

Uma imagem contendo pássaro

Descrição gerada automaticamente

**Demonstrações Financeiras**

**30 de setembro de 2021**

**ÍNDICE**

**Demonstrações Financeiras**

[Balanço Patrimonial – Ativo 3](#_Toc79436377)

[Balanço Patrimonial – Passivo 4](#_Toc79436390)

[Demonstração do Resultado 5](#_Toc79436391)

[Demonstração do Resultado Abrangente 6](#_Toc79436392)

[Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido 7](#_Toc79436393)

[Demonstração dos Fluxos de Caixa 8](#_Toc79436394)

[Demonstração do Valor Adicionado 9](#_Toc79436395)

**Notas Explicativas**

[Nota 1 - Contexto operacional 10](#_Toc87978188)

[Nota 2 - Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas 10](#_Toc87978189)

[Nota 3 - Principais práticas contábeis 11](#_Toc87978190)

[Nota 4 – Segregação do balanço em circulante e não circulante 21](#_Toc87978191)

[Nota 5 - Caixa e equivalente de caixa 23](#_Toc87978192)

[Nota 6 - Aplicações interfinanceiras de liquidez 23](#_Toc87978193)

[Nota 7 - Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil 24](#_Toc87978194)

[Nota 8 - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos 24](#_Toc87978195)

[Nota 9 - Operações de crédito, transações de arranjo de pagamento, outros créditos com características de operações de crédito e provisão para perda esperada associada ao risco de crédito 28](#_Toc87978196)

[Nota 10 - Outros instrumentos financeiros 32](#_Toc87978197)

[Nota 11 - Relações interfinanceiras e interdependências 32](#_Toc87978198)

[Nota 12 - Outros valores e bens 33](#_Toc87978199)

[Nota 13 - Outros créditos 34](#_Toc87978200)

[Nota 14 - Outros investimentos 34](#_Toc87978201)

[Nota 15 - Investimentos em controladas no país 35](#_Toc87978202)

[Nota 16 - Imobilizado de uso 35](#_Toc87978203)

[Nota 17 - Intangível 36](#_Toc87978204)

[Nota 18 - Depósitos 37](#_Toc87978205)

[Nota 19 - Captação no mercado aberto 38](#_Toc87978206)

[Nota 20 - Dívidas subordinadas 38](#_Toc87978207)

[Nota 21 - Outros passivos financeiros 38](#_Toc87978208)

[Nota 22 - Provisões, Passivos Contingentes e Obrigações Legais (Fiscais e Previdenciárias) 40](#_Toc87978209)

[Nota 23 - Outras obrigações 43](#_Toc87978210)

[Nota 24 - Patrimônio líquido 43](#_Toc87978211)

[Nota 25 - Imposto de Renda e Contribuição Social 44](#_Toc87978212)

[Nota 26 - Receitas e despesas 46](#_Toc87978213)

[Nota 27 - Resultado recorrente 48](#_Toc87978214)

[Nota 28 - Gestão de riscos e gestão do capital 48](#_Toc87978215)

[Nota 29 - Transações com partes relacionadas 52](#_Toc87978216)

[Nota 30 - Compromissos e garantias 54](#_Toc87978217)

[Nota 31 - Benefícios a empregados 55](#_Toc87978218)

[Nota 32 - Outras informações 60](#_Toc87978219)

[Nota 33 – Evento subsequente 63](#_Toc87978220)

­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­­

**Outros**

[Membros da Administração 64](#_Toc70953670)

**Demonstrações Financeiras**

# Balanço Patrimonial – Ativo

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Banco de Brasília S.A.** | | | | | |
| **Balanço Patrimonial** | | | | | |
| **Em 30.09.2021 e 31.12.2020** | | | | | |
| (em milhares de Reais) | | | | | |
| **ATIVO** | **Nota** | **BRB-MÚLTIPLO** | | **BRB-CONSOLIDADO** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE** |  | **26.892.546** | **23.828.794** | **28.510.827** | **25.111.549** |
| **DISPONIBILIDADES** | **5** | **166.842** | **220.224** | **167.390** | **220.744** |
| **INSTRUMENTOS FINANCEIROS** |  | **24.974.575** | **22.175.120** | **26.601.602** | **23.451.044** |
| Aplicações Interfinanceiras | 6 | 2.117.024 | 4.518.448 | 261.209 | 2.922.837 |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil | 7 | 500.225 | 666.944 | 500.225 | 666.944 |
| Títulos e Valores Mobiliários | 8 | 5.019.739 | 3.599.628 | 5.146.682 | 3.715.897 |
| Operações de Crédito | 9 | 17.312.490 | 13.336.094 | 19.603.625 | 15.333.529 |
| Transações de arranjo de pagamento | 9 | - | - | 1.038.903 | 792.484 |
| Outros instrumentos financeiros | 10 | 25.097 | 54.006 | 50.958 | 19.353 |
| **PROVISÃO PARA PERDA ESPERADA ASSOCIADA AO RISCO DE CRÉDITO** |  | **(342.954)** | **(351.886)** | **(500.437)** | **(472.466)** |
| Operações de Crédito | 9c | (341.791) | (350.723) | (424.791) | (426.844) |
| Transações de arranjo de pagamento | 9d | - | - | (58.226) | (30.786) |
| Outros Créditos | 9g | (1.163) | (1.163) | (17.420) | (14.836) |
| **OUTROS ATIVOS** |  | **1.659.566** | **1.334.147** | **1.724.194** | **1.387.748** |
| Relações interfinanceiras e interdependências | 11 | 210.830 | 166.458 | 210.830 | 166.458 |
| Outros Valores e Bens | 12 | 161.599 | 142.501 | 168.790 | 144.758 |
| Outros Créditos | 13 | 1.286.688 | 1.024.755 | 1.342.010 | 1.073.899 |
| Outros investimentos | 14 | 449 | 433 | 2.564 | 2.633 |
| **PROVISÃO PARA REDUÇÃO AO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS** | **14** | **(163)** | **(149)** | **(164)** | **(150)** |
| **CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS** | **25b** | **434.680** | **451.338** | **518.242** | **524.629** |
| **PERMANENTE** |  | **1.085.337** | **957.259** | **275.703** | **262.873** |
| **INVESTIMENTOS EM CONTROLADAS** | **15** | **827.281** | **707.501** | **-** | **-** |
| **IMOBILIZADO DE USO** | **16** | **240.637** | **207.944** | **277.573** | **238.413** |
| **INTANGÍVEL** | **17** | **335.399** | **320.736** | **351.187** | **336.482** |
| **DEPRECIAÇÃO E AMORTIZAÇÃO** |  | **(317.980)** | **(278.922)** | **(353.057)** | **(312.022)** |
| Imobilizado | 16 | (148.144) | (138.000) | (169.764) | (158.981) |
| Intangível | 17 | (169.836) | (140.922) | (183.293) | (153.041) |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **27.977.883** | **24.786.053** | **28.786.530** | **25.374.422** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Balanço Patrimonial – Passivo

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Banco de Brasília S.A.** | | | | | |
| **Balanço Patrimonial** | | | | | |
| **Em 30.09.2021 e 31.12.2020** | | | | | |
| (em milhares de Reais) | | | | | |
| **PASSIVO** | **Nota** | **BRB-MÚLTIPLO** | | **BRB-CONSOLIDADO** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE** |  | **25.694.129** | **22.808.117** | **26.306.373** | **23.224.007** |
| **INSTRUMENTOS FINANCEIROS** |  | **23.685.372** | **21.011.424** | **23.255.748** | **20.597.256** |
| Depósitos | 18 | 19.495.895 | 17.079.217 | 19.088.279 | 16.688.080 |
| Captação no Mercado Aberto | 19 | 1.492.535 | 340.857 | 1.470.527 | 317.826 |
| Dívidas Subordinadas | 20 | 578.578 | 766.193 | 578.578 | 766.193 |
| Outros Passivos Financeiros | 21 | 2.118.364 | 2.825.157 | 2.118.364 | 2.825.157 |
| **OUTRAS OBRIGAÇÕES** | **23** | **878.874** | **693.832** | **1.911.366** | **1.515.211** |
| Relações interfinanceiras e interdependências |  | 36.673 | 17.488 | 832.592 | 644.897 |
| Outras |  | 842.201 | 676.344 | 1.078.774 | 870.314 |
| **PASSIVO ATUARIAL** | **31** | **391.242** | **434.824** | **391.242** | **434.824** |
| **PROVISÕES** | **22** | **687.437** | **620.968** | **696.077** | **628.947** |
| **OBRIGAÇÕES FISCAIS DIFERIDAS** | **25** | **51.204** | **47.069** | **51.940** | **47.769** |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | **24** | **2.283.754** | **1.977.936** | **2.283.754** | **1.977.936** |
| Capital |  | 1.300.000 | 1.300.000 | 1.300.000 | 1.300.000 |
| Reservas de lucros |  | 1.031.804 | 881.913 | 1.031.804 | 881.913 |
| Outros resultados abrangentes |  | (166.813) | (203.977) | (166.813) | (203.977) |
| Lucros acumulados |  | 118.763 | - | 118.763 | - |
| **PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES** |  | **-** | **-** | **196.403** | **172.479** |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO ADMINISTRADO PELA CONTROLADORA** |  | **2.283.754** | **1.977.936** | **2.480.157** | **2.150.415** |
| **TOTAL DO PASSIVO** |  | **27.977.883** | **24.786.053** | **28.786.530** | **25.374.422** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração do Resultado

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Banco de Brasília S.A.** | | | | | | | |
| **Demonstração do Resultado** | | | | | | | |
| **Em 30.09.2021 e 30.09.2020** | | | | | | | |
| (em milhares de Reais) | | | | | | | |
|  | **NOTA** | **BRB-MÚLTIPLO** | | | **BRB-CONSOLIDADO** | | |
| **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** |
| **RECEITAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **772.302** | **2.094.409** | **1.742.180** | **893.368** | **2.446.910** | **2.050.554** |
| Operações de crédito | 9h | 655.576 | 1.827.368 | 1.583.344 | 797.838 | 2.223.250 | 1.919.961 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras, operações com títulos e valores mobiliários e derivativos |  | 110.901 | 248.475 | 140.738 | 89.705 | 205.095 | 112.495 |
| Resultado de câmbio |  | (199) | 2.248 | 3.078 | (199) | 2.247 | 3.078 |
| Resultado de aplicações compulsórias | 7b e 11b | 6.024 | 16.318 | 15.020 | 6.024 | 16.318 | 15.020 |
| **DESPESAS DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **(311.589)** | **(682.151)** | **(428.590)** | **(343.495)** | **(752.519)** | **(470.221)** |
| Operações de captações no mercado |  | (255.651) | (559.936) | (319.176) | (249.566) | (547.542) | (307.779) |
| Operações de empréstimos, cessões e repasses |  | (10.431) | (24.975) | (2.049) | (10.431) | (24.975) | (2.049) |
| Provisões para perda esperada associada ao risco de crédito | 9e | (45.507) | (97.240) | (107.365) | (83.498) | (180.002) | (160.393) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIAÇÃO FINANCEIRA** |  | **460.713** | **1.412.258** | **1.313.590** | **549.873** | **1.694.391** | **1.580.333** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS E PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS** |  | **(365.595)** | **(1.011.621)** | **(869.561)** | **(410.238)** | **(1.144.901)** | **(1.006.388)** |
| Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias | 26a | 61.777 | 180.134 | 170.255 | 162.412 | 446.050 | 396.952 |
| Despesas de pessoal | 26b | (255.047) | (686.840) | (628.879) | (288.100) | (777.439) | (710.157) |
| Outras despesas administrativas | 26c | (168.179) | (471.315) | (375.723) | (171.799) | (477.412) | (394.798) |
| Despesas tributárias |  | (30.456) | (90.512) | (82.021) | (50.296) | (144.843) | (125.609) |
| Resultado de participações em controladas | 15 | 38.910 | 139.868 | 117.821 | (545) | (1.460) | (1.352) |
| Outras receitas operacionais | 26d | 40.443 | 89.597 | 65.135 | 60.062 | 138.847 | 75.879 |
| Outras despesas operacionais | 26e | (53.043) | (172.553) | (136.149) | (121.972) | (328.644) | (247.303) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **REVERSÃO/DESPESAS DE PROVISÕES** | **26f** | **5.631** | **16.038** | **3.409** | **5.096** | **14.948** | **(8.191)** |
| Trabalhista |  | 3.470 | 12.059 | 3.134 | 3.448 | 11.592 | 2.264 |
| Fiscais |  | - | - | 1.025 | (10) | (148) | 4.527 |
| Outras |  | 2.161 | 3.979 | (750) | 1.658 | 3.504 | (14.982) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO OPERACIONAL** |  | **100.749** | **416.675** | **447.438** | **144.731** | **564.438** | **565.754** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO NÃO OPERACIONAL** | **26g** | **228.778** | **239.711** | **(2.398)** | **229.178** | **240.441** | **(2.451)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PARTICIPAÇÕES** |  | **329.527** | **656.386** | **445.040** | **373.909** | **804.879** | **563.303** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** | **25** | **(125.247)** | **(177.259)** | **(82.591)** | **(156.332)** | **(283.211)** | **(168.448)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **PARTICIPAÇÃO NO LUCRO** |  | **(12.727)** | **(45.814)** | **(48.574)** | **(14.899)** | **(52.753)** | **(54.405)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES** |  | **-** | **-** | **-** | **(11.125)** | **(35.602)** | **(26.575)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO LÍQUIDO** |  | **191.553** | **433.313** | **313.875** | **191.553** | **433.313** | **313.875** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **LUCRO LÍQUIDO ATRIBUÍVEL AOS ACIONISTAS** |  | **191.553** | **433.313** | **313.875** | **202.678** | **468.915** | **340.450** |
| Controlador |  | 191.553 | 433.313 | 313.875 | 191.553 | 433.313 | 313.875 |
| Não controlador |  | **-** | **-** | **-** | 11.125 | 35.602 | 26.575 |
| **LUCRO LÍQUIDO POR AÇÃO** | **24c** |  |  |  |  |  |  |
| Número médio ponderado de ações (básico) |  | 358.205.880 | 358.205.880 | 358.205.880 |  |  |  |
| Número médio ponderado de ações (diluído) |  | 358.171.893 | 358.171.893 | 357.988.374 |  |  |  |
| Lucro por ação (básico e diluído) (R$) |  | 0,5348 | 1,2098 | 0,8768 |  |  |  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração do Resultado Abrangente

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BRB-BANCO DE BRASÍLIA S.A.** | | | |
| **Demonstração do Resultado Abrangente** | | | |
| **Em 30.09.2021 e 30.09.2020** | | | |
| (em milhares de Reais) | | | |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** |
| **Resultado do período** | **191.553** | **433.313** | **313.875** |
| **Outros resultados abrangentes** | **15.806** | **37.164** | **22.183** |
| **Itens que podem ser reclassificados para a demonstração do resultado** | **3.013** | **3.377** | **(3.917)** |
| Ganhos/perdas de ativos disponíveis para venda próprios | 5.508 | 6.342 | (6.917) |
| Efeito fiscal TVM | (2.504) | (2.985) | 3.004 |
| Ganhos/perdas de ativos disponíveis para venda de coligadas e controladas | 9 | 20 | (4) |
| **Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração do resultado** | **12.793** | **33.787** | **26.100** |
| Passivo atuarial | - | 38.172 | 47.454 |
| Efeito fiscal passivo atuarial | 12.793 | (4.385) | (21.354) |
| **Total do Resultado Abrangente** | **207.359** | **470.477** | **336.058** |
| **Resultado abrangente atribuível ao acionista controlador** | **207.359** | **470.477** | **336.058** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Banco de Brasília S.A.** | | | | | | | | | | |
| **Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido** | | | | | | | | | | |
| **Em 30.09.2021 e 30.09.2020** | | | | | | | | | | |
| **(em milhares de Reais)** | | | | | | | | | | |
|  | **CAPITAL REALIZADO** | **AUMENTO DE CAPITAL** | **RESERVA LEGAL** | **OUTRAS RESERVAS DE LUCRO** | **LUCROS (PREJUÍZOS ACUMULADOS)** | **AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL** | | **CONTROLADORES** | **NÃO CONTROLADORES** | **TOTAL** |
| **PRÓPRIOS** | **CONTROLADAS** |
| **Saldos em 31.12.2019** | **900.000** | **-** | **148.015** | **849.602** | **-** | **(160.296)** | **4** | **1.737.325** | **163.070** | **1.900.395** |
| Aumento de Capital | - | 400.000 | - | (400.000) | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes de títulos e valores mobiliários | - | - | - | - | - | (3.913) | (4) | (3.917) | - | (3.917) |
| Ajustes de passivo atuarial | - | - | - | - | - | 26.100 | - | 26.100 | - | 26.100 |
| Dividendo adicional proposto | - | - | - | (58.314) | - | - | - | (58.314) | - | (58.314) |
| Lucro líquido (Reapresentado nota 3v) | - | - | - | - | 313.875 | - | - | 313.875 | 29.051 | 342.926 |
| Destinações |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reserva legal | - | - | 10.002 | - | (10.002) | - | - | - | - | - |
| Reserva para margem operacional | - | - | - | 142.455 | (142.455) | - | - | - | - | - |
| Juros sobre capital próprio | - | - | - | - | (47.590) | - | - | (47.590) | - | (47.590) |
| Juros sobre capital próprio pago antecipadamente | - | - | - | - | (30.317) | - | - | (30.317) | - | (30.317) |
| Dividendos distribuídos | - | - | - | - | - | - | - | - | (27.646) | (27.646) |
| **Saldos em 30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** | **900.000** | **400.000** | **158.017** | **533.743** | **83.511** | **(138.109)** | **-** | **1.937.162** | **164.475** | **2.101.637** |
| **Mutações no período** | **-** | **400.000** | **10.002** | **(315.859)** | **83.511** | **22.187** | **(4)** | **199.837** | **1.405** | **201.242** |
| **Saldos em 31.12.2020** | **1.300.000** | **-** | **170.495** | **711.418** | **-** | **(203.978)** | **1** | **1.977.936** | **172.479** | **2.150.415** |
| Ajustes de títulos e valores mobiliários | - | - | - | - | - | 3.357 | 20 | 3.377 | - | 3.377 |
| Ajustes de passivo atuarial | - | - | - | - | - | 33.787 | - | 33.787 | - | 33.787 |
| Lucro líquido | - | - | - | - | 433.313 | - | - | 433.313 | 35.602 | 468.915 |
| Destinações: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Reserva legal | - | - | 12.088 | - | (12.088) | - | - | - | - | - |
| Reserva para margem operacional | - | - | - | 137.803 | (137.803) | - | - | - | - | - |
| Dividendos pagos antecipadamente | - | - | - | - | (41.252) | - | - | (41.252) | (11.678) | (52.930) |
| Juros sobre capital próprio pago antecipadamente | - | - | - | - | (76.090) | - | - | (76.090) | - | (76.090) |
| Juros sobre capital próprio proposto | - | - | - | - | (47.317) | - | - | (47.317) | - | (47.317) |
| **Saldos em 30.09.2021** | **1.300.000** | - | **182.583** | **849.221** | **118.763** | **(166.834)** | **21** | **2.283.754** | **196.403** | **2.480.157** |
| **Mutações no período** | **-** | - | **12.088** | **137.803** | **118.763** | **37.144** | **20** | **305.818** | **23.924** | **329.742** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração dos Fluxos de Caixa

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Banco de Brasília S.A.** | | | | | |
| **Demonstração dos Fluxos de Caixa** | | | | | |
| **Em 30.09.2021 e 30.09.2020** | | | | | |
| (em milhares de Reais) | | | | | |
|  | **NOTA** | **BRB-MÚLTIPLO** | | **BRB-CONSOLIDADO** | |
| **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** |
| **ATIVIDADES OPERACIONAIS** |  |  |  |  |  |
| **LUCRO LÍQUIDO ANTES DOS IMPOSTOS** |  | **656.386** | **445.040** | **804.879** | **563.303** |
| Depreciações e amortizações | 26c | 72.721 | 60.256 | 76.686 | 64.083 |
| Provisões para operações de crédito | 9e | 97.240 | 107.365 | 180.002 | 160.393 |
| Provisões para contingências | 26f | (16.038) | (3.409) | (14.948) | 8.191 |
| Despesa com atualizações | 22 | 15.656 | 13.376 | 16.885 | 14.152 |
| Provisão para perdas/desvalorizações |  | 4.541 | (38) | (387) | 52 |
| Resultados participação em controladas | 15 | (139.868) | (117.821) | 1.460 | 1.352 |
| **LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO** |  | **690.638** | **504.769** | **1.064.577** | **811.526** |
| **VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS** |  | **(1.451.148)** | **1.223.433** | **(1.962.277)** | **532.152** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez |  | (72.654) | (158.487) | (72.654) | (158.487) |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil |  | 166.719 | 89.718 | 166.719 | 89.718 |
| Títulos e valores mobiliários para negociação e derivativos |  | - | (1.596) | 107.736 | (18.358) |
| Operações de crédito |  | (4.082.568) | (3.107.499) | (4.452.151) | (3.618.949) |
| Transações de arranjo de pagamento |  | - | - | (218.979) | (57.396) |
| Créditos tributários diferidos |  | 7.369 | 18.350 | 7.384 | 18.350 |
| Outros instrumentos financeiros |  | 28.909 | (2.959) | (31.605) | (34.954) |
| Relações interfinanceiras e interdependências |  | (25.187) | 20.256 | 143.323 | 79.470 |
| Outros valores e bens |  | (39.313) | (1.374) | (39.319) | (1.533) |
| Outros créditos |  | (261.933) | (69.370) | (265.527) | (66.067) |
| Depósitos |  | 2.416.678 | 3.114.140 | 2.400.199 | 3.133.933 |
| Captações no mercado aberto |  | 1.151.678 | 161.757 | 1.152.701 | 171.253 |
| Outros passivos financeiros |  | (706.793) | 1.077.621 | (706.793) | 1.077.621 |
| Outras obrigações |  | 129.782 | 174.293 | 126.726 | 102.858 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social pagos |  | (163.835) | (91.417) | (280.037) | (185.307) |
| **CAIXA LÍQUIDO ORIGINADO (APLICADO) EM ATIVIDADES OPERACIONAIS** |  | **(760.510)** | **1.728.202** | **(897.700)** | **1.343.678** |
| **ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** |  |  |  |  |  |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda |  | (1.407.276) | (203.876) | (1.412.979) | (204.054) |
| Títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento |  | (9.458) | 169.899 | (122.165) | 169.829 |
| Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda - próprios | 12b | 70.981 | 10.258 | 70.981 | 10.258 |
| Alienação de imobilizado de uso | 16 | 2.398 | 2.225 | 2.544 | 2.864 |
| Alienação do Intangível | 17 | 21.362 | 332 | 21.288 | 332 |
| Ajuste de avaliação de títulos e valores mobiliários |  | (20) | 4 | - | - |
| Aquisições de ativos não financeiros mantidos para venda - próprios | 12b | (55.293) | (16.285) | (55.293) | (16.286) |
| Aquisições em investimentos |  | (16) | (1) | 69 | - |
| Aquisições em imobilizado de uso | 16 | (35.101) | (29.851) | (43.629) | (32.279) |
| Aquisições do intangível | 17 | (69.678) | (122.608) | (69.719) | (123.355) |
| Juros sobre capital próprio/dividendos recebidos |  | 20.108 | 73.847 | - | - |
| **CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** |  | **(1.461.993)** | **(116.056)** | **(1.608.903)** | **(192.691)** |
| **ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS** |  |  |  |  |  |
| Dívidas subordinadas e instrumentos de dívida elegíveis a capital |  | (187.615) | 3.007 | (187.615) | 3.007 |
| Juros sobre capital próprio/dividendos pagos |  | (117.342) | (136.221) | (117.342) | (136.221) |
| Participação dos acionistas não controladores |  | - | - | 23.924 | 1.405 |
| **CAIXA LÍQUIDO APLICADO EM ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS** |  | **(304.957)** | **(133.214)** | **(281.033)** | **(131.809)** |
| **AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** |  | **(2.527.460)** | **1.478.932** | **(2.787.636)** | **1.019.178** |
|  |  |  |  |  |  |
| **MODIFICAÇÕES NO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** |  |  |  |  |  |
| Início do período | 5 | 4.568.221 | 1.689.864 | 2.973.130 | 562.635 |
| Fim do período | 5 | 2.040.761 | 3.168.796 | 185.494 | 1.581.813 |
| **AUMENTO LÍQUIDO (REDUÇÃO) DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** |  | **(2.527.460)** | **1.478.932** | **(2.787.636)** | **1.019.178** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstração do Valor Adicionado

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Banco de Brasília S.A.** | | | | | | | | | | | | |
| **Demonstração do Valor Adicionado** | | | | | | | | | | | | |
| **Em 30.09.2021 e 30.09.2020** | | | | | | | | | | | | |
| (em milhares de Reais) | | | | | | | | | | | | |
|  | **BRB-MÚLTIPLO** | | | | | | **BRB-CONSOLIDADO** | | | | | |
| **3º Trimestre** | **%** | **30.09.2021** | **%** | **30.09.2020 (Reapresentado**  **nota 3v)** | **%** | **3º Trimestre** | **%** | **30.09.2021** | **%** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** | **%** |
| **APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** | **610.989** |  | **1.397.637** |  | **1.116.221** |  | **749.906** |  | **1.839.271** |  | **1.486.466** |  |
| Receitas da intermediação financeira | 772.302 |  | 2.094.409 |  | 1.742.180 |  | 893.368 |  | 2.446.910 |  | 2.050.554 |  |
| Receitas de prestação de serviços e tarifas bancárias | 61.777 |  | 180.134 |  | 170.255 |  | 162.412 |  | 446.050 |  | 396.952 |  |
| Provisão para créditos liquidação duvidosa | (45.507) |  | (97.240) |  | (107.365) |  | (83.498) |  | (180.002) |  | (160.393) |  |
| Outras receitas/despesas operacionais | (72.920) |  | (253.488) |  | (209.981) |  | (125.802) |  | (367.145) |  | (331.986) |  |
| Resultado não operacional | 228.778 |  | 239.711 |  | (2.398) |  | 229.178 |  | 240.441 |  | (2.451) |  |
| Despesas da intermediação financeira | (266.082) |  | (584.911) |  | (321.225) |  | (259.997) |  | (572.517) |  | (309.828) |  |
| Materiais, energia e outros | (6.347) |  | (17.687) |  | (18.542) |  | (10.720) |  | (25.902) |  | (23.191) |  |
| Serviços de terceiros | (61.012) |  | (163.291) |  | (136.703) |  | (55.035) |  | (148.564) |  | (133.191) |  |
| **VALOR ADICIONADO** | **610.989** |  | **1.397.637** |  | **1.116.221** |  | **749.906** |  | **1.839.271** |  | **1.486.466** |  |
| Resultado de participações em coligadas, controladas e *joint venture* | 38.910 |  | 139.868 |  | 117.821 |  | (545) |  | (1.460) |  | (1.352) |  |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** | **649.899** |  | **1.537.505** |  | **1.234.042** |  | **749.361** |  | **1.837.811** |  | **1.485.114** |  |
| Despesas de amortização/depreciação | (24.507) |  | (72.721) |  | (60.256) |  | (25.908) |  | (76.686) |  | (64.083) |  |
| Participação de não controladores | - |  | - |  | - |  | (11.125) |  | (35.602) |  | (26.575) |  |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** | **625.392** |  | **1.464.784** |  | **1.173.786** |  | **712.328** |  | **1.725.523** |  | **1.394.456** |  |
| **DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Remuneração do trabalho (pessoal)** | **229.968** | **36** | **624.398** | **42** | **578.758** | **49** | **261.023** | **37** | **710.182** | **41** | **655.471** | **47** |
| Salários e honorários | 164.745 |  | 424.634 |  | 380.110 |  | 184.496 |  | 479.366 |  | 424.404 |  |
| Benefícios, encargos sociais e treinamento | 52.496 |  | 153.950 |  | 150.073 |  | 61.628 |  | 178.063 |  | 176.661 |  |
| Participações no lucro | 12.727 |  | 45.814 |  | 48.575 |  | 14.899 |  | 52.753 |  | 54.406 |  |
| **Remuneração do governo** | **193.510** | **31** | **376.028** | **26** | **263.309** | **22** | **248.605** | **34** | **548.064** | **32** | **404.943** | **29** |
| INSS sobre salários | 37.806 |  | 108.257 |  | 98.696 |  | 41.976 |  | 120.009 |  | 109.093 |  |
| Despesas tributárias | 30.457 |  | 90.512 |  | 82.021 |  | 50.297 |  | 144.844 |  | 125.609 |  |
| Imposto de Renda/Contribuição Social | 125.247 |  | 177.259 |  | 82.592 |  | 156.332 |  | 283.211 |  | 170.241 |  |
| **Remuneração de terceiros** | **10.361** | **2** | **31.045** | **2** | **17.844** | **2** | **11.147** | **2** | **33.964** | **2** | **20.167** | **1** |
| Aluguéis | 10.361 |  | 31.045 |  | 17.844 |  | 11.147 |  | 33.964 |  | 20.167 |  |
| **Remuneração dos acionistas** | **191.553** | **31** | **433.313** | **30** | **313.875** | **27** | **191.553** | **27** | **433.313** | **25** | **313.875** | **23** |
| Juros sobre capital próprio/dividendos | 72.790 |  | 72.790 |  | 77.907 |  | 72.790 |  | 72.790 |  | 47.590 |  |
| Lucro retido | 118.763 |  | 360.523 |  | 235.968 |  | 118.763 |  | 360.523 |  | 266.285 |  |
| **VALOR DISTRIBUÍDO** | **625.392** | **100** | **1.464.784** | **100** | **1.173.786** | **100** | **712.328** | **100** | **1.725.523** | **100** | **1.394.456** | **100** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Notas Explicativas as Demonstrações Financeiras**

# Nota 1 - Contexto operacional

O BRB - Banco de Brasília S.A. (BRB ou Banco) é uma instituição financeira sociedade de economia mista e de capital aberto, com sede no Centro Empresarial CNC Setor de Autarquias Norte, Quadra 5 Lote C, Bloco C em Brasília – DF. Controlada pelo Governo do Distrito Federal, organizada sob a forma de banco múltiplo e autorizada a operar com as carteiras comercial, de câmbio, de desenvolvimento, de *leasing* e de crédito imobiliário. Por meio de suas controladas, atua também nos segmentos de crédito, financiamento e investimento, distribuição de títulos e valores mobiliários e administração de fundos, cartões de crédito, corretagem de seguros e prestação de serviços. As operações são conduzidas no contexto do conjunto das empresas do Conglomerado BRB, atuando no mercado de modo integrado.

# Nota 2 - Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e levam em consideração as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações (n.º 6.404/1976, incluindo as alterações introduzidas pelas Leis n.º 11.638/2007 e n.º 11.941/2009), Lei do Sistema Financeiro Nacional (n.º 4.595/1964) e normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN, do Banco Central do Brasil - Bacen e da Comissão de Valores Mobiliários - CVM, quando aplicável. Com intuito de reduzir gradualmente a assimetria da divulgação das demonstrações financeiras entre o padrão contábil previsto no Cosif em relação aos padrões internacionais (IFRS), o Banco Central através da Resolução BCB n.° 2/2020 estabeleceu as diretrizes que passaram ser aplicadas a partir de 01.01.2021, de maneira prospectiva. Com as alterações advindas da Resolução BCB n.º 2/2020 estão apresentadas as informações dos resultados recorrentes e não recorrentes.

A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas do BRB evidenciam todas as informações relevantes, utilizadas na sua gestão e que as práticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os períodos.

A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, 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 a provisão para perda associada ao risco de crédito, realização de créditos tributários, provisão para demandas trabalhistas, fiscais e cíveis, valorização de instrumentos financeiros, passivos relacionados a benefícios pós-emprego e outras provisões. Os valores definitivos das transações envolvendo essas estimativas somente são conhecidos por ocasião da sua liquidação.

Na elaboração das demonstrações financeiras intermediárias consolidadas, foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas consolidadas, ou seja, os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas, bem como os lucros não realizados, líquido dos efeitos tributários. As participações dos não controladores no patrimônio líquido e no resultado das controladas foram destacadas nas demonstrações financeiras.

Destacamos as principais sociedades e fundo de investimento, com participação direta ou indireta, incluídas nas demonstrações financeiras do Conglomerado:

| **Entidades consolidadas** | **Componentes** | **Participação** |
| --- | --- | --- |
| BRB – Banco de Brasília S.A. | Controlador | - |
| BRB – Crédito, Financiamento e Investimento S.A. | Controlada direta | 100% |
| BRB – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | Controlada direta | 99% |
| Cartão BRB S.A. | Controlada direta | 69,74% |
| BRB – Administradora e Corretora de Seguros S.A. | Controlada indireta | 69,74% |
| BRB – Serviços S.A. | Controlada indireta | 69,74% |
| BSB – Participações S.A. | Controlada indireta | 69,74% |
| BRB – Fundo de Investimento em Renda Fixa Crédito Privado BRB Corporativo | Fundo de investimento investidor qualificado | 69,74% |

Em aderência ao processo de convergência às normas internacionais de contabilidade, foram emitidos pronunciamentos técnicos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, os quais têm sido adotados pelas instituições financeiras após sua aprovação pelo CMN/Bacen. Os pronunciamentos do CPC que já foram aprovados pelo Bacen são:

* CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - Resolução CMN n.º 4.144/2012;
* CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN n.º 3.566/2008;
* CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN n.º 4.524/2016;
* CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN n.º 4.720/2019;
* CPC 04 (R1) - Ativo Intangível – Resolução CMN n.º 4.534/2016;
* CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN n.º 4.818/2020;
* CPC 10 (R1) - Pagamento baseado em ações - Resolução CMN n.º 3.989/2011;
* CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN n.º 4.007/2011;
* CPC 24 - Eventos subsequentes - Resolução CMN n.º 4.818/20;
* CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - Resolução CMN n.º 3.823/2009;
* CPC 27 - Ativo Imobilizado – Resolução CMN n.º 4.535/2016;
* CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - Resolução CMN n.º 4.877/2020;
* CPC 41 - Resultado por Ação – Resolução BCB n.º 2/2020;
* CPC 46 - Mensuração do valor justo - Resolução CMN n.º 4.748/2019.

As demonstrações financeiras estão em conformidade com o disposto na Resolução BCB n.º 2/2020.

As presentes demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 16 de novembro de 2021.

# Nota 3 - Principais práticas contábeis

1. Ativos e passivos circulantes e não circulantes

A classificação em circulante e não circulante obedece à legislação vigente. Os títulos e valores mobiliários classificados como títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente de suas datas de vencimentos. Os créditos tributários, independentemente de sua expectativa de realização, são classificados no ativo não circulante.

A segregação em circulante e não circulante do Balanço Patrimonial está apresentada na Nota 4.

1. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas do Banco são apresentadas em reais (R$), que é a moeda funcional e de apresentação, expressa em milhares de reais, exceto quando expressamente indicado.

1. Mensuração a valor presente

Os ativos e passivos financeiros estão apresentados a valor presente em função da aplicação do regime de competência no reconhecimento das respectivas receitas e despesas de juros.

Os passivos não contratuais, representados essencialmente por passivos contingentes e obrigações legais, cuja data de desembolso é incerta e não está sob controle do Banco, estão mensurados a valor presente uma vez que são reconhecidos inicialmente pelo valor de desembolso estimado na data da avaliação e são atualizados mensalmente.

1. Apuração do resultado

Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em contas redutoras dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

1. Caixa e equivalentes de caixa

Incluem saldos de disponibilidades em moeda, aplicações no mercado aberto e as aplicações em depósitos interfinanceiros cujo prazo de contratação seja inferior a 90 dias, com risco insignificante de mudança de realização, que são gerenciados pelo BRB para cumprimento de seus compromissos de curto prazo.

1. Instrumentos financeiros

I - Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são compostas por operações compromissadas e depósitos interfinanceiros. Quando pós-fixadas as operações são avaliadas ao custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Aquelas com encargos prefixados estão registradas a valor presente, calculados *pro rata die* com base na variação da taxa de juros pactuada. As receitas destas operações estão classificadas na demonstração do resultado como resultado de operações com títulos e valores mobiliários. As demais aplicações são registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.

II - Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, atualizado pelo indexador e/ou taxa de juros efetiva e apresentados no balanço patrimonial. Eles são classificados nas seguintes categorias de acordo com a Circular Bacen n.º 3.068/2011:

- títulos para negociação: são adquiridos com o objetivo de serem negociados frequentemente e de forma ativa, sendo ajustados em contrapartida ao resultado do período. Esses títulos são ajustados ao valor de mercado em contrapartida ao resultado do período;

- títulos disponíveis para venda: são adquiridos sem o propósito de negociação ativa e frequente, embora possam vir a ser negociados. Estes títulos são ajustados ao valor de mercado em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários. Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data de negociação na demonstração do resultado;

- títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais a administração demonstra a intenção e a capacidade financeira para manutenção em carteira até o vencimento. Os papéis mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos em contrapartida ao resultado do período.

No caso dos títulos disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, as oscilações no valor de mercado para patamares abaixo do custo atualizado, devido a razões consideradas não temporárias, são refletidas no resultado como perdas realizadas.

O valor justo para a carteira de títulos e valores mobiliários é apurado da seguinte forma:

- todos os produtos avaliados pelo valor justo que não possuem cotação em mercado ativo, são avaliados pelo método de fluxo de caixa descontado a valor presente;

- para os títulos públicos federais que possuem negociação ativa no mercado (LTN, LFT, NTN) é usada a taxa indicativa publicada na Anbima. Para os demais, usa-se a taxa CDI de um dia, disponível na B3;

- na falta da taxa devida para o vencimento procura-se a de um ativo semelhante em prazo e remuneração;

- esgotando-se as possibilidades, é realizada pesquisa junto às corretoras atuantes no mercado.

III - Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelo valor justo por ocasião dos balancetes mensais e balanços. As valorizações ou desvalorizações são registradas em contas de receitas ou despesas dos respectivos instrumentos financeiros.

IV - Operações de crédito

As operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são demonstradas pelos valores de realização, incluídos os rendimentos auferidos da fluência dos prazos contratuais, e classificadas de acordo com parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis de risco, em escala crescente de risco de AA a H, bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal, conforme abaixo:

| **Período de atraso** | **Classificação das operações** | **Percentual mínimo de provisionamento** |
| --- | --- | --- |
| de 15 a 30 dias | B | 1% |
| de 31 a 60 dias | C | 3% |
| de 61 a 90 dias | D | 10% |
| de 91 a 120 dias | E | 30% |
| de 121 a 150 dias | F | 50% |
| de 151 a 180 dias | G | 70% |
| superior a 180 dias | H | 100% |

Para as operações com prazos superiores a 36 meses é realizada a contagem em dobro dos períodos de atraso, conforme facultado pela Resolução CMN n.º 2.682/1999.

A atualização *(accrual*) das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito. As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações de créditos classificadas como nível H permanecem nessa classificação por 6 meses, quando são baixadas contra a provisão existente e controladas por cinco anos em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente. As renegociações de operações de crédito que haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível H, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. Quando houver amortização significativa de operação de crédito ou quando novos fatos relevantes justificarem a mudança de níveis de risco, poderá ocorrer a reclassificação de operação para categoria de menor risco.

As operações que se enquadrem nos requisitos da Resolução n.° 4.803/2020 emitida pelo CMN estão sendo mantidas no mesmo nível em que estavam classificadas em 29 de fevereiro de 2020.

A provisão para perda esperada associada ao risco de crédito é constituída em montante julgado suficiente para a cobertura dos riscos de créditos a receber. Essa avaliação, realizada periodicamente, considera os riscos específicos e globais com relação às operações, aos clientes e às garantias das operações.

Com base na Resolução CMN n.º 2.682/1999, artigo 3º, admite-se excepcionalmente classificação diversa para as operações da carteira.

A Administração entende que a provisão para perda esperada associada ao risco de crédito atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN n.º 2.682/1999.

1. Outros valores e bens

I - Ativos não financeiros mantidos para venda

Caracteriza-se como ativo não financeiro mantido para venda o ativo não abrangido no conceito de ativo financeiro, conforme regulamentação específica, ou o grupo de alienação, que atenda aos requisitos de realizado pela sua venda, esteja disponível para venda imediata em suas condições atuais e sua alienação seja altamente provável no período máximo de um ano; ou tenha sido recebido pela instituição em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa solução não destinados ao próprio uso.

Se classificados sob o primeiro requisito, devem ser avaliados pelo menor valor entre o valor contábil líquido do ativo, deduzidas as provisões para perdas por redução ao valor recuperável e a depreciação ou amortização acumulada; e o valor justo do ativo, avaliado conforme o disposto na regulamentação específica, líquido de despesas de vendas.

Se classificado sob o segundo requisito, devem ser avaliados pelo menor valor entre o valor contábil bruto do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução e o valor justo do bem, avaliado conforme o disposto na regulamentação específica, líquido de despesas de vendas.

Eventuais diferenças decorrentes dessas avaliações são reconhecidas em contrapartida ao resultado do período.

A partir de janeiro de 2021, passou a vigorar a Resolução CMN n.º 4.747/2019 a qual estabelece critérios para reconhecimento e mensuração contábeis de ativos não financeiros mantidos para venda.

II – Despesas antecipadas

Na data-base 30.09.2021 houve a revisão de metodologia de reconhecimento dos custos de emissão de cartões de crédito. Após a revisão concluiu-se que os custos de produção de cartões de débito deveriam ser reconhecidos como despesa antecipada para que assim fosse feita a alocação sistemática do dispêndio de acordo com o período do qual se espera a ocorrência de sua respectiva receita (tempo médio de vida útil). Não houve alteração significativa em razão da mudança de prática adotada pelo Banco que gerasse ajuste material no exercício de 2020. Em caso de mudança de política contábil, as alterações nas estimativas contábeis decorrem de nova informação ou   
inovações e, portanto, não são retificações de erros.

1. Investimentos em controladas

Os investimentos em sociedades controladas foram avaliados pelo método da equivalência patrimonial, conforme artigo 248 da Lei n.º 6.404/1976.

1. Outros investimentos

Os demais investimentos estão registrados pelo custo de aquisição, retificados por provisões para perdas, quando aplicável.

1. Imobilizado de uso

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade.

O imobilizado é registrado pelo custo de aquisição, deduzido da respectiva depreciação, que é calculada pelo método linear pelo prazo de vida útil do ativo.

1. Intangível

O ativo satisfaz o critério de identificação de um ativo intangível, de acordo com a Resolução CMN n.º 4.534/2016, quando for: separável, ou seja, puder ser separado da entidade e vendido; transferido ou licenciado; alugado ou trocado, individualmente ou junto com um contrato, ativo ou passivo relacionado, independente da intenção de uso pela entidade, ou resultar de direitos contratuais ou outros direitos legais, independentemente de tais direitos serem transferíveis ou separáveis da entidade ou de outros direitos e obrigações.

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. É demonstrado pelo custo de aquisição/formação, deduzido da amortização acumulada e ajustado por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados linearmente.

1. Redução do valor recuperável de ativos – *Impairment*

É reconhecida uma perda por imparidade se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que geram entradas de caixa, que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos ou de grupos de ativos. Perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período.

Anualmente, sempre na mesma época, o Banco avalia se há indicativo de desvalorização de um ativo. Se houver evidência de perda o valor recuperável do ativo é estimado e comparado com o valor contábil. O valor recuperável refere-se ao maior entre o valor justo menos custos de venda e o seu valor em uso.

Os ativos intangíveis com vida útil indefinida ou que ainda não estejam em uso tem seu valor recuperável testado anualmente, independente de apresentarem indício de desvalorização. As perdas por imparidade são reconhecidas no resultado do período. As premissas de análise são definidas de acordo com cada classe de ativos.

1. Passivos financeiros

- Depósitos e captações no mercado aberto

Os depósitos interfinanceiros são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balancete, reconhecidos em base *pro-rata die*.

1. Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço.

A segregação em circulante e não circulante do Balanço Patrimonial está apresentada na Nota 4.

1. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, contingências ativas e contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN n.º 3.823/2009, e consideram premissas definidas pela Administração e seus assessores legais, respeitando os seguintes conceitos:

- Ativos contingentes: trata-se de direitos potenciais decorrentes de eventos passados, cuja ocorrência depende de eventos futuros. São reconhecidos nas demonstrações financeiras apenas quando há evidências que assegurem elevado grau de confiabilidade de realização, geralmente nos casos de ativos com garantias reais, decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, ou quando existe confirmação da capacidade de recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível;

- Passivos contingentes: decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal dos negócios, movidos por terceiros e órgãos públicos em ações cíveis, trabalhistas, de natureza fiscal e/ou previdenciária e outros riscos. Essas contingências, coerentes com práticas conservadoras adotadas, são avaliadas por assessores legais e levam em consideração a probabilidade de que recursos financeiros sejam exigidos para liquidar obrigações, cujo montante possa ser estimado com suficiente segurança. As contingências são classificadas como: prováveis, para as quais são constituídas provisões; possíveis, são divulgadas em notas explicativas e sem constituição de provisões; e remotas, que não requerem provisão ou divulgação. O total das contingências é quantificado utilizando modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e ao valor.

As obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, independentemente da probabilidade de sucesso de processos judiciais em andamento, que têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações financeiras intermediárias individuais e consolidadas.

1. Imposto de Renda e Contribuição Social (Ativo e Passivo), PIS, Cofins e ISS

Calculados às alíquotas a seguir demonstradas, que incidem sobre as respectivas bases de cálculo, conforme legislação vigente de cada tributo.

| **Tributo** | **Alíquota** |
| --- | --- |
| Imposto de Renda (IR) | 15,00% |
| Adicional de Imposto de Renda (IR) | 10,00% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) (1) | 9,00%/15,00%/20,00%/25,00% |
| PIS (2) | 0,65% |
| Cofins (2) | 4,00% |
| ISS | Até 5,00% |

(1) alíquota aplicada às empresas financeiras e BRBCard será de 15%, exceto para o Banco, que será de 20%. Entre julho e dezembro de 2021 as alíquotas de 15% e 20% das empresas financeiras irão aumentar em 5 pontos percentuais, conforme disposto na Lei n.º 14.183 de 14.07.2021. Para a Corretora BRB e a BRB Serviços a alíquota de CSLL corresponde a 9%.

(2) para as empresas não financeiras optantes do regime de apuração não cumulativo, a alíquota do PIS/Pasep é de 1,65% e da Cofins é de 7,6%.

São constituídos créditos tributários para:

- Diferenças temporárias - alíquota de 25% referente ao IRPJ e 9%, 15% ou 20% para a CSLL;

- Prejuízo fiscal de imposto de renda - alíquota de 25%;

- Base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido - alíquota de 9%, 15% ou 20%.

Os créditos tributários de diferenças temporárias são constituídos para as despesas apropriadas no trimestre e ainda não dedutíveis para fins de imposto de renda e contribuição social, mas cujas exclusões ou compensações futuras, para fins de apuração de lucro real, estão explicitamente estabelecidas ou autorizadas pela legislação tributária.

Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social são realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base.

Os créditos tributários são reconhecidos contabilmente baseados nas expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e avaliações da Administração, em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.842/2020.

O efeito fiscal dos ganhos ou perdas não realizados com ativos financeiros é registrado no ativo/passivo fiscal diferido, referente ao Imposto de Renda (25%) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (9%, 15%, 20% ou 25%).

A Medida Provisória n.º 1.034/2021, convertida na Lei n.º 14.183 de 14/07/2021, que alterou o artigo 3º da Lei n.º 7.689 de 15/12/1988, estabeleceu a majoração da alíquota da CSLL de 20% para a 25% para os bancos de qualquer espécie, com vigência a partir de 1º de julho de 2021 e de 15% para 20% para as demais empresas financeiras. Em virtude desse fato, foi registrado na contabilidade do BRB e da Financeira BRB, o efeito da majoração da alíquota da CSLL no ativo fiscal diferido, apenas referente aos créditos cujo o estudo do crédito tributário tenha projetado sua realização no 2º semestre de 2021.

1. Patrimônio líquido

Capital social: as ações ordinárias e as preferenciais são classificadas no patrimônio líquido, alocadas no capital social.

Reserva legal: 5% do lucro líquido é destinado para constituição de reserva legal, limitado à 20% do capital social.

Dividendos: será especificada a importância destinada ao pagamento de dividendos aos acionistas de 25% (vinte e cinco por cento), no mínimo, nos termos do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976. Por deliberação do Conselho de Administração, a Diretoria Colegiada autorizará o pagamento dos Dividendos e/ou Juros sobre Capital Próprio, podendo imputar o seu valor ao dividendo mínimo obrigatório, até o limite de 40%, em conformidade com a Política de Distribuição de Dividendos.

A Resolução Bacen n.° 4.885/2020 estabeleceu vedações as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas vedações são aplicáveis aos pagamentos e antecipações baseados nos resultados apurados, e/ou a serem realizados, da data de publicação da resolução até 31 de dezembro de 2020 e devem ser observadas independentemente da manutenção de recursos em montante superior ao Adicional de Capital Principal (ACP), de que tratam as Resoluções Bacen n.º 4.193/2013 e n.º 4.783/2020. São elas:

- pagar juros sobre o capital próprio e dividendos acima do mínimo obrigatório estabelecido no estatuto social;

- recomprar ações próprias (será permitia apenas se por meio de bolsas ou de mercado de balcão organizado, até o limite de 5% das ações emitidas, ali incluídas as ações contabilizadas em tesouraria na entrada em vigor da resolução;

- reduzir o capital social, salvo quando a redução:

a) for obrigatória, na forma da legislação de regência; ou

b) for aprovada pelo Banco Central do Brasil, visando a assegurar a solidez da instituição e a estabilidade e o regular funcionamento do Sistema Financeiro Nacional.

- aumentar a remuneração, fixa ou variável, inclusive sob a forma de antecipação, de diretores, administradores e membros do conselho de administração e do conselho fiscal.

Reserva para equalização de dividendos: será limitada a 20% do valor do capital social e terá por finalidade garantir recursos para pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio ou suas antecipações, visando manter fluxo de remuneração aos acionistas, sendo formada com recursos:

- equivalentes a até 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma do artigo 202 da Lei n.º 6.404/1976;

- equivalentes a até 100% do montante de ajustes de exercícios anteriores, lançado a lucros acumulados;

- decorrentes do crédito correspondente às antecipações de dividendos.

Reserva para margem operacional: será constituída com a finalidade de garantir a margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações da sociedade, constituída pela parcela de até 100% do saldo do lucro líquido, até o limite de 80% do capital social.

Ajustes de avaliação patrimonial:

- ajuste de títulos e valores mobiliários ao valor de mercado está representado pelos ajustes decorrentes dos efeitos da marcação a mercado dos títulos disponíveis para venda, líquido dos efeitos tributários, conforme requerido pela Circular Bacen n.º 3.068/2001.

- ganho ou perda atuarial de plano de benefício definido, líquido dos efeitos tributários, em consonância com a Resolução CMN n.º 4.877/2020.

1. Transações com partes relacionadas

As partes relacionadas do Conglomerado BRB correspondem às empresas do conglomerado, pessoal-chave da Administração, os órgãos, secretarias e entidades do Governo do Distrito Federal – GDF e entidades vinculadas ao funcionalismo do BRB.

O Banco possui Política para Transações com Partes Relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração, que tem como objetivo assegurar que todas as transações tipificadas na política sejam efetuadas tendo em vista os interesses do Banco e de seus acionistas. As regras previstas são também aplicadas a todos os colaboradores e administradores do Conglomerado.

As operações e remuneração de serviços com partes relacionadas são realizadas no curso normal dos negócios, de acordo com o princípio da imparcialidade e comutatividade, incluindo taxas de juros, prazos e garantias, e não envolvem riscos maiores que os normais de cobrança ou apresentam outras desvantagens.

1. Resultados recorrentes e não recorrentes

A classificação em recorrente e não recorrente é apresentada de forma segregada e obedece à Resolução BCB n.° 2/2020. Considera-se não recorrente o resultado que tenha ou não relação com as atividades típicas do banco e não tenha previsão para ocorrer com frequência.

1. Benefícios a empregados

Os benefícios a empregados, relacionados a benefícios de curto prazo para os empregados atuais, são reconhecidos pelo regime de competência de acordo com os serviços prestados. Os benefícios pós-emprego de responsabilidade do Banco relacionados a complemento de aposentadoria e eventuais relacionados à assistência médica são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos na Resolução CMN n.º 4.424/2015, a qual aprova o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados.

Nos planos de contribuição definida, o risco atuarial e o risco dos investimentos são dos participantes. Sendo assim, a contabilização dos custos é determinada pelos valores das contribuições de cada período que representam a obrigação do Banco. Consequentemente, nenhum cálculo atuarial é requerido na mensuração da obrigação ou da despesa e não existe ganho ou perda atuarial.

Nos planos de benefício definido, o risco atuarial e o risco dos investimentos recaem parcial ou integralmente na entidade patrocinadora. Sendo assim, a contabilização dos custos exige a mensuração das obrigações e despesas do plano, existindo a possibilidade de ocorrer ganhos e perdas atuariais, podendo originar o registro de um passivo quando o montante das obrigações atuariais ultrapassa o valor dos ativos do plano de benefícios, ou de um ativo quando o montante dos ativos supera o valor das obrigações do plano. Nesta última hipótese, o ativo somente deverá ser registrado quando existirem evidências de que este poderá reduzir efetivamente as contribuições da patrocinadora ou que será reembolsável no futuro.

O Banco reconhece os componentes de custo de benefício definido no próprio período em que foi realizado o cálculo atuarial, em conformidade com a Deliberação CVM n.º 695/2012, sendo que:

- os custos dos serviços correntes e os juros líquidos sobre o valor líquido de passivo de benefício definido são reconhecidos no resultado do período; e

- as remensurações do valor líquido de passivo de benefício definido são reconhecidos em outros resultados abrangentes, no patrimônio líquido.

1. Demonstração do valor adicionado - DVA

O BRB elaborou a DVA individual e consolidada nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado (DVA).

1. Reapresentação de saldos comparativos

O Pronunciamento Contábil CPC 23 tem o objetivo de definir os critérios para a seleção e a mudança de políticas contábeis, juntamente com o tratamento contábil e divulgação das mudanças nas políticas, nas estimativas e a retificação de erro. O pronunciamento visa, ainda, melhorar a relevância e a confiabilidade das demonstrações financeiras, bem como permitir sua comparabilidade ao longo do tempo com as demonstrações de outras entidades.

Segundo o CPC 23 as Políticas contábeis são os princípios, as bases, as convenções, as regras e as práticas específicas aplicados pela entidade na elaboração e na apresentação de demonstrações contábeis.

Retificação de erro são omissões e incorreções (de períodos anteriores) nas demonstrações decorrentes da falta de uso, ou uso incorreto, de informação.

O Banco reclassificou a segregação por prazo de suas obrigações atuariais registradas em dezembro/2020 o que resultou em alterações somente qualitativas que não alteraram índices econômicos.

Em setembro de 2020, o Conglomerado reconheceu integralmente receita operacional oriunda de parceria estratégica, a qual passou a ser apropriada mensalmente de acordo com o prazo contratual, a partir do quarto trimestre de 2020. A retificação de erro foi aplicada de forma retrospectiva e os saldos comparativos de 30 de setembro de 2020 foram recompostos para fins de apresentação dessas demonstrações financeiras. Dessa forma, as Demonstrações do Resultado, do Resultado Abrangente, dos Fluxos de Caixa, do Valor Adicionado e das Mutações do Patrimônio Líquido do período findo em 30 de setembro de 2020, foram ajustadas e estão sendo reapresentadas:

| **Demonstração do Resultado** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB-MÚLTIPLO** | | | **BRB-CONSOLIDADO** | | |
| **30.09.2020** | **ajuste** | **30.09.2020**  **Reapresentado** | **30.09.2020** | **ajuste** | **30.09.2020**  **Reapresentado** |
| **OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS E PRINCIPAIS DESPESAS OPERACIONAIS** | **(848.484)** | **(21.077)** | **(869.561)** | **(976.387)** | **(30.001)** | **(1.006.388)** |
| Despesas tributárias | (82.771) | 750 | (82.021) | (127.850) | 2.241 | (125.609) |
| Resultado de participações em controladas | 123.527 | (5.706) | 117.821 | (1.352) | - | (1.352) |
| Outras receitas operacionais | 81.256 | (16.121) | 65.135 | 108.121 | (32.242) | 75.879 |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | **468.515** | **(21.077)** | **447.438** | **595.755** | **(30.001)** | **565.754** |
| **RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO S/ LUCRO E PARTICIPAÇÕES** | **466.117** | **(21.077)** | **445.040** | **593.304** | **(30.001)** | **563.303** |
| **IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL** | **(89.845)** | **7.254** | **(82.591)** | **(182.150)** | **13.702** | **(168.448)** |
| **PARTICIPAÇÃO DE NÃO CONTROLADORES** | **-** | **-** | **-** | **(29.051)** | **2.476** | **(26.575)** |
| **LUCRO LÍQUIDO** | **327.698** | **(13.823)** | **313.875** | **327.698** | **(13.823)** | **313.875** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Demonstração do Resultado Abrangente** | | | |
|  | **30.09.2020** | **ajuste** | **30.09.2020 Reapresentado** |
| **Resultado do período** | **327.698** | **(13.823)** | **313.875** |
| **Total do Resultado Abrangente** | **349.881** | **(13.823)** | **336.058** |
| **Resultado abrangente atribuível ao acionista controlador** | **349.881** | **(13.823)** | **336.058** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido** | | | | | | | |
| **30.09.2020** | | | | | | | |
|  | **30.09.2020** | | | **ajuste** | **30.09.2020 Reapresentado** | | |
|  | **LUCROS (PREJUÍZOS ACUMULADOS)** | **CONTROLADORES** | **TOTAL** | **LUCROS (PREJUÍZOS ACUMULADOS)** | **CONTROLADORES** | **TOTAL** |
|
| Lucro líquido | 313.875 | 327.698 | 356.749 | (13.823) | 300.052 | 313.875 | 342.926 |
| **Saldos em 30.09.2020** | 97.334 | 1.950.985 | 2.115.460 | (13.823) | 83.511 | 1.937.162 | 2.101.637 |

| **Demonstração dos Fluxos de Caixa** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **BRB-MÚLTIPLO** | | | **BRB-CONSOLIDADO** | | |
|  | **30.09.2020** | | **ajuste** | **30.09.2020**  **Reapresentado** | **30.09.2020** | **ajuste** | **30.09.2020**  **Reapresentado** |
| **ATIVIDADES OPERACIONAIS** |  | |  |  |  |  |  |
| **LUCRO LÍQUIDO ANTES DOS IMPOSTOS** | **466.117** | | **(21.077)** | **445.040** | **593.304** | **(30.001)** | **563.303** |
| Resultados participação em controladas | (123.527) | | 5.706 | (117.821) | - | - | - |
| **LUCRO LÍQUIDO AJUSTADO** | **520.140** | | **(15.371)** | **504.769** | **841.527** | **(30.001)** | **811.526** |
| **VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS** | **1.208.062** | | **15.371** | **1.223.433** | **502.151** | **30.001** | **532.152** |
| Outros créditos | (85.491) | | 16.121 | (69.370) | (98.309) | 32.242 | (66.067) |
| Outras obrigações | 182.298 | | (8.004) | 174.294 | 118.802 | (15.943) | 102.859 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social pagos | (98.672) | | 7.254 | (91.418) | (199.010) | 13.702 | (185.308) |

| **Demonstração do Valor Adicionado** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB-MÚLTIPLO** | | | **BRB-CONSOLIDADO** | | |
|  | **30.09.2020** | **ajuste** | **30.09.2020**  **Reapresentado** | **30.09.2020** | **ajuste** | **30.09.2020**  **Reapresentado** |
| **APURAÇÃO DO VALOR ADICIONADO** | **1.132.342** | **(16.121)** | **1.116.221** | **1.518.708** | **(32.242)** | **1.486.466** |
| Outras receitas/despesas operacionais | (193.860) | (16.121) | (209.981) | (299.744) | (32.242) | (331.986) |
| **VALOR ADICIONADO** | **1.132.342** | **(16.121)** | **1.116.221** | **1.518.708** | **(32.242)** | **1.486.466** |
| Resultado de participações em coligadas, controladas e *joint venture* | 123.527 | (5.706) | 117.821 | (1.352) | - | (1.352) |
| **VALOR ADICIONADO BRUTO** | **1.255.869** | **(21.827)** | **1.234.042** | **1.517.356** | **(32.242)** | **1.485.114** |
| Participação de não controladores | - | - | - | (29.051) | 2.476 | (26.575) |
| **VALOR ADICIONADO A DISTRIBUIR** | **1.195.613** | **(21.827)** | **1.173.786** | **1.424.222** | **(29.766)** | **1.394.456** |
| **DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO** |  |  |  |  |  |  |
| **Remuneração do governo** | **271.313** | **(8.004)** | **263.309** | **420.886** | **(15.943)** | **404.943** |
| Despesas tributárias | 82.771 | (750) | 82.021 | 127.850 | (2.241) | 125.609 |
| Imposto de Renda/Contribuição Social | 89.846 | (7.254) | 82.592 | 183.943 | (13.702) | 170.241 |
| **Remuneração dos acionistas** | **327.698** | **(13.823)** | **313.875** | **327.698** | **(13.823)** | **313.875** |
| Lucro retido | 249.791 | (13.823) | 235.968 | 280.108 | (13.823) | 266.285 |
| **VALOR DISTRIBUÍDO** | **1.195.613** | **(21.827)** | **1.173.786** | **1.424.222** | **(29.766)** | **1.394.456** |

# 

# Nota 4 – Segregação do balanço em circulante e não circulante

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ATIVO** | **Nota** | **BRB-MÚLTIPLO** | | | |
| **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Circulante** | **Não circulante** | **Circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** | **Não circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** |
| **Disponibilidades** | **5** | **166.842** | **-** | **220.224** | **-** |
| **Instrumentos financeiros** |  | **8.194.047** | **16.780.528** | **9.199.549** | **12.975.571** |
| Aplicações interfinanceiras | 6 | 1.977.031 | 139.993 | 4.488.217 | 30.231 |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil | 7 | 500.225 | - | 666.944 | - |
| Títulos e valores mobiliários | 8 | 1.247.552 | 3.772.187 | 908.156 | 2.691.472 |
| Operações de crédito | 9 | 4.446.032 | 12.866.458 | 3.082.226 | 10.253.868 |
| Outros instrumentos financeiros | 10 | 23.207 | 1.890 | 54.006 | - |
| **Provisão para perda associada ao risco de crédito** |  | **(104.642)** | **(238.312)** | **(134.798)** | **(217.088)** |
| Operações de crédito |  | (104.642) | (237.149) | (134.798) | (215.925) |
| Outros créditos |  | - | (1.163) | - | (1.163) |
| **Outros ativos** |  | **451.905** | **1.207.661** | **400.314** | **933.833** |
| Relações interfinanceiras e interdependências | 11 | 102.397 | 108.433 | 62.373 | 104.085 |
| Outros valores e bens | 12 | 20.919 | - | 142.501 | - |
| Outros créditos | 13 | 328.589 | 958.099 | 195.440 | 829.315 |
| Outros investimentos | 14 | - | 449 | - | 433 |
| **Provisão para redução ao valor recuperável de ativos** | **14** | **-** | **(163)** | **-** | **(149)** |
| **Créditos tributários** | **25** | **-** | **429.289** | **-** | **451.338** |
| **Ativo permanente** |  | **-** | **1.085.337** | **-** | **957.259** |
| **Investimento em controladas** | **15** | **-** | **827.281** | **-** | **707.501** |
| **Imobilizado de uso** | **16** | **-** | **240.637** | **-** | **207.944** |
| **Intangível** | **17** | **-** | **335.399** | **-** | **320.736** |
| **Depreciação e amortização** |  | **-** | **(317.980)** | **-** | **(278.922)** |
| Imobilizado | 16 | **-** | (148.144) | - | (138.000) |
| Intangível | 17 | **-** | (169.836) | - | (140.922) |
| **Total do ativo** |  | **8.713.543** | **19.264.340** | **9.685.289** | **15.100.764** |

| **PASSIVO** | **Nota** | **BRB-MÚLTIPLO** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Circulante** | **Não circulante** | **Circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** | **Não circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** |
| **Instrumentos financeiros** |  | **15.677.389** | **8.007.983** | **13.756.390** | **7.255.034** |
| Depósitos | 18 | 12.519.925 | 6.975.970 | 10.356.696 | 6.722.521 |
| Captação no mercado aberto | 19 | 1.492.535 | - | 340.857 | - |
| Dívidas subordinadas | 20 | 4.674 | 573.904 | 511.638 | 254.555 |
| Outros passivos financeiros | 21 | 1.660.255 | 458.109 | 2.547.199 | 277.958 |
| **Outras obrigações** | **23** | **785.621** | **93.253** | **585.485** | **108.347** |
| Relações interfinanceiras e interdependências |  | 36.673 | - | 17.488 | - |
| Outras |  | 748.948 | 93.253 | 567.997 | 108.347 |
| **Passivo atuarial (1)** | **31** | **31.697** | **359.545** | **32.285** | **402.539** |
| **Provisões** | **22** | **3.544** | **683.893** | **66.431** | **554.537** |
| **Obrigações fiscais diferidas** | **25** | **-** | **51.204** | **-** | **47.069** |
| **Patrimônio líquido** |  | **-** | **2.283.754** | **-** | **1.977.936** |
| Capital |  | - | 1.300.000 | - | 1.300.000 |
| Reservas de lucros |  | - | 1.031.804 | - | 881.913 |
| Outros resultados abrangentes |  | - | (166.813) | - | (203.977) |
| Lucros acumulados |  | - | 118.763 | - | **-** |
| **Patrimônio líquido administrado pela controladora** |  | **-** | **2.283.754** | **-** | **1.977.936** |
| **Total do passivo** |  | **16.498.251** | **11.479.632** | **14.440.591** | **10.345.462** |

1. O Banco reclassificou a segregação por prazo de sus obrigações atuariais em dezembro/2020 o que resultou em alterações somente qualitativas que não alteraram índices econômicos (nota 3v).

| **ATIVO** | **Nota** | **BRB-CONSOLIDADO** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** | **Não circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** |
| **Disponibilidades** | **5** | **167.390** | **-** | **220.744** | **-** |
| **Instrumentos financeiros** |  | **8.034.713** | **18.566.889** | **8.942.742** | **14.508.302** |
| Aplicações interfinanceiras | 6 | 121.216 | 139.993 | 2.892.606 | 30.231 |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil | 7 | 500.225 | - | 666.944 | - |
| Títulos e valores mobiliários | 8 | 1.359.766 | 3.786.916 | 1.024.263 | 2.691.634 |
| Operações de crédito | 9 | 4.986.681 | 14.616.944 | 3.576.846 | 11.756.683 |
| Transações de arranjo de pagamento | 9 | 1.020.841 | 18.062 | 782.083 | 10.401 |
| Outros instrumentos financeiros | 10 | 45.984 | 4.974 | - | 19.353 |
| **Provisão para perda associada ao risco de crédito** |  | **(189.708)** | **(310.729)** | **(195.494)** | **(276.972)** |
| Operações de crédito |  | (120.755) | (304.036) | (153.600) | (273.244) |
| Transações de arranjo de pagamento |  | (54.174) | (4.052) | (29.699) | (1.087) |
| Outros créditos |  | (14.779) | (2.641) | (12.195) | (2.641) |
| **Outros ativos** |  | **492.120** | **1.232.074** | **445.724** | **942.024** |
| Relações interfinanceiras e interdependências | 11 | 102.397 | 108.433 | 62.373 | 104.085 |
| Outros valores e bens | 12 | 28.110 | - | 144.758 | - |
| Outros créditos | 13 | 361.613 | 980.397 | 238.593 | 835.306 |
| Outros investimentos | 14 | - | 2.564 | - | 2.633 |
| **Provisão para redução ao valor recuperável de ativos** | **14** | **-** | **(164)** | **-** | **(150)** |
| **Créditos tributários** | **25** | **-** | **512.851** | **-** | **524.629** |
| **Ativo permanente** |  | **-** | **275.703** | **-** | **262.873** |
| **Imobilizado de uso** | **16** | **-** | **277.573** | **-** | **238.413** |
| **Intangível** | **17** | **-** | **351.187** | **-** | **336.482** |
| **Depreciação e amortização** |  | **-** | **(353.057)** | **-** | **(312.022)** |
| Imobilizado | 16 | - | (169.764) | - | (158.981) |
| Intangível | 17 | - | (183.293) | - | (153.041) |
| **Total do ativo** |  | **8.509.906** | **20.276.624** | **9.413.716** | **15.960.706** |

| **PASSIVO** | **Nota** | **BRB-CONSOLIDADO** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** | **Não circulante Reapresentado**  **(nota 3v)** |
| **Instrumentos financeiros** |  | **15.616.704** | **7.639.044** | **13.735.228** | **6.862.028** |
| Depósitos | 18 | 12.481.248 | 6.607.031 | 10.358.565 | 6.329.515 |
| Captação no mercado aberto | 19 | 1.470.527 | - | 317.826 | - |
| Dívidas subordinadas | 20 | 4.674 | 573.904 | 511.638 | 254.555 |
| Outros passivos financeiros | 21 | 1.660.255 | 458.109 | 2.547.199 | 277.958 |
| **Outras obrigações** | **23** | **1.792.820** | **118.546** | **1.389.624** | **125.587** |
| Relações interfinanceiras e interdependências |  | 832.592 | - | 644.897 | - |
| Outras |  | 960.228 | 118.546 | 744.727 | 125.587 |
| **Passivo atuarial (1)** | **31** | **31.697** | **359.545** | **32.285** | **402.539** |
| **Provisões** | **22** | **4.572** | **691.505** | **66.809** | **562.138** |
| **Obrigações fiscais diferidas** | **25** | **-** | **51.940** | **-** | **47.769** |
| **Patrimônio líquido** |  | **-** | **2.283.754** | **-** | **1.977.936** |
| Capital |  | - | 1.300.000 | - | 1.300.000 |
| Reservas de lucros |  | - | 1.031.804 | - | 881.913 |
| Outros resultados abrangentes |  | - | (166.813) | - | (203.977) |
| Lucros acumulados |  | - | 118.763 | - | - |
| **Participação de não controladores** |  | **-** | **196.403** | **-** | **172.479** |
| **Patrimônio líquido administrado pela controladora** |  | **-** | **2.480.157** | **-** | **2.150.415** |
| **Total do passivo** |  | **17.445.793** | **11.340.737** | **15.223.946** | **10.150.476** |

1. O Banco reclassificou a segregação por prazo de suas obrigações atuariais em dezembro/2020 o que resultou em alterações somente qualitativas que não alteraram índices econômicos (nota 3v).

# Nota 5 - Caixa e equivalente de caixa

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Disponibilidades** | **166.842** | **220.224** | **167.390** | **220.744** |
| **Equivalentes de caixa (1)** | **1.873.919** | **4.347.997** | **18.104** | **2.752.386** |
| Aplicações em operações compromissadas | - | 2.750.756 | - | 2.750.756 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 1.873.817 | 1.595.696 | 16.922 | - |
| Aplicações em moedas estrangeiras | 102 | 1.545 | 1.182 | 1.630 |
| **Total** | **2.040.761** | **4.568.221** | **185.494** | **2.973.130** |

(1) Refere-se às operações com vencimento de curto prazo cujo prazo de contratação é igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

# Nota 6 - Aplicações interfinanceiras de liquidez

1. Composição e prazos

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo** | | | | | | | |
|  | **Índice/taxa** | **Até 30 dias** | **De 31 a 180 dias** | **De 181 a 360 dias** | **Acima de 1 ano** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Aplicações em operações compromissadas** |  | **-** | **-** | **19.999** | **139.993** | **159.992** | **2.750.756** |
| Letras financeiras do tesouro | SELIC OVER | - | - | 19.999 | 38.994 | 58.993 | 1.435.759 |
| Letras do tesouro nacional | SELIC OVER | - | - | - | - | - | 624.999 |
| Notas do tesouro nacional | SELIC OVER | - | - | - | 100.999 | 100.999 | 689.998 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros** |  | **69.500** | **1.829.699** | **57.731** | **-** | **1.956.930** | **1.766.147** |
| CDI Pós | CDI | 69.500 | 1.787.395 | - | - | 1.856.895 | 1.595.696 |
| DIM Microfinanças | PRÉ | - | 16.922 | - | - | 16.922 | 11.450 |
| DIRP - Pronaf | PRÉ | - | 25.382 | 17.088 | - | 42.470 | 53.253 |
| DIRG - Pronamp | PRÉ | - | - | 40.643 | - | 40.643 | 105.748 |
| **Aplicações em moedas estrangeiras** |  | **102** | **-** | **-** | **-** | **102** | **1.545** |
| **Total em 30.09.2021** |  | **69.602** | **1.829.699** | **77.730** | **139.993** | **2.117.024** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** |  | **2.808.101** | **1.551.346** | **128.770** | **30.231** | **-** | **4.518.448** |

| **BRB - Consolidado** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Índice/taxa** | **Até 30 dias** | **De 31 a 180 dias** | **De 181 a 360 dias** | **Acima de 1 ano** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Aplicações em operações compromissadas** |  | **-** | **-** | **19.999** | **139.993** | **159.992** | **2.750.756** |
| Letras financeiras do tesouro | SELIC OVER | - | - | 19.999 | 38.994 | 58.993 | 1.435.759 |
| Letras do tesouro nacional | SELIC OVER | - | - | - | - | - | 624.999 |
| Notas do tesouro nacional | SELIC OVER | - | - | - | 100.999 | 100.999 | 689.998 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros** |  | **-** | **42.304** | **57.731** | **-** | **100.035** | **170.451** |
| DIM Microfinanças | PRÉ | - | 16.922 | - | - | 16.922 | 11.450 |
| DIRP - Pronaf | PRÉ | - | 25.382 | 17.088 | - | 42.470 | 53.253 |
| DIRG - Pronamp | PRÉ | - | - | 40.643 | - | 40.643 | 105.748 |
| **Aplicações em moedas estrangeiras** |  | **1.182** | **-** | **-** | **-** | **1.182** | **1.630** |
| **Total em 30.09.2021** |  | **1.182** | **42.304** | **77.730** | **139.993** | **261.209** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** |  | **2.752.386** | **11.450** | **128.770** | **30.231** | **-** | **2.922.837** |

O BRB realiza operações no mercado interbancário (DI’s) com o propósito de cumprimento de exigibilidade atrelada a suas captações em depósito à vista e de poupança, sendo tais aplicações efetuadas normalmente com reciprocidade de aplicação pela contraparte, no mesmo montante aplicado pelo BRB, com acordo de compensação registrado na B3 para garantir eventual inadimplência, mitigando assim o risco de crédito e liquidez.

1. Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

# 

|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| **Rendas de aplicações em operações compromissadas** | **5.253** | **27.992** | **10.842** | **5.253** | **27.992** | **10.841** |
| Posição bancada | 1.069 | 17.447 | 4.836 | 1.069 | 17.447 | 4.835 |
| Posição financiada | 4.184 | 10.545 | 6.006 | 4.184 | 10.545 | 6.006 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **23.866** | **48.185** | **31.351** | **288** | **1.283** | **660** |
| **Total** | **29.119** | **76.177** | **42.193** | **5.541** | **29.275** | **11.501** |

# 

# Nota 7 - Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil

Os depósitos no Bacen são compostos, substancialmente, de recolhimentos compulsórios que rendem atualização monetária com base em índices oficiais e juros, exceto aqueles decorrentes de depósitos à vista.

a) Composição

| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Reservas compulsórias em espécie | 97.751 | 316.236 |
| Depósitos de poupança | 396.296 | 347.710 |
| Outros | 6.178 | 2.998 |
| **Total** | **500.225** | **666.944** |

b) Resultado de aplicações compulsórias

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | | | |
|  | **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Vinculados ao Bacen | 3.782 | 8.708 | 9.036 |
| **Total** | **3.782** | **8.708** | **9.036** |

# Nota 8 - Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

1. Resumo

| **BRB - Múltiplo** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Circulante** | **Não Circulante** |
| Títulos disponíveis para venda | 1.247.552 | 3.666.025 | 908.156 | 2.594.768 |
| Títulos mantidos até o vencimento | - | 106.162 | - | 96.704 |
| **Total** | **1.247.552** | **3.772.187** | **908.156** | **2.691.472** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Consolidado** | | | | |
|  | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Circulante** | **Não Circulante** | **Circulante** | **Não Circulante** |
| Títulos para negociação | 69 | - | 107.805 | - |
| Títulos disponíveis para venda | 1.247.552 | 3.679.798 | 916.224 | 2.594.770 |
| Títulos mantidos até o vencimento | 112.145 | 107.118 | 234 | 96.864 |
| **Total** | **1.359.766** | **3.786.916** | **1.024.263** | **2.691.634** |

1. Composição por carteira

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo** | | | | | | |
|  | **30.09.2021** | | | **31.12.2020** | | |
|  | **Custo corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Valor Contábil** | **Custo corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Valor Contábil** |
| Carteira própria | 3.508.453 | (8.067) | 3.500.386 | 3.344.639 | (11.627) | 3.333.012 |
| Carteira financiada | 1.333.887 | 2.807 | 1.336.694 | - | - | - |
| Vinculados a garantias | 183.532 | (873) | 182.659 | 267.463 | (847) | 266.616 |
| **Total** | **5.025.872** | **(6.133)** | **5.019.739** | **3.612.102** | **(12.474)** | **3.599.628** |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Consolidado** | | | | | | |
|  | **30.09.2021** | | | **31.12.2020** | | |
|  | **Custo corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Valor Contábil** | **Custo corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Valor Contábil** |
| Carteira própria | 3.523.942 | (8.516) | 3.515.426 | 3.435.692 | (11.619) | 3.424.073 |
| Carteira financiada | 1.333.887 | 2.808 | 1.336.695 | - | - | - |
| Vinculados a garantias | 295.434 | (873) | 294.561 | 292.671 | (847) | 291.824 |
| **Total** | **5.153.263** | **(6.581)** | **5.146.682** | **3.728.363** | **(12.466)** | **3.715.897** |

1. Composição e prazos nos termos da Circular Bacen n.º 3.068/2001

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo** | | | | | | | | | | |
|  | **30.09.2021** | | | | | | | **31.12.2020** | | |
| **Valor contábil** | | | | **Total** | | | **Total** | | |
| **Vencimento em dias** | **Sem venc.** | **Até 6 meses** | **De 6 a 12 meses** | **Acima de 1 ano** | **Custo Corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Contábil** | **Custo Corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Contábil** |
| **Títulos disponíveis para venda** | **5.280** | **966.594** | **275.678** | **3.666.025** | **4.919.710** | **(6.133)** | **4.913.577** | **3.515.399** | **(12.475)** | **3.502.924** |
| Ações de companhias abertas | 5.280 | - | - | - | 10.811 | (5.531) | 5.280 | 10.811 | (5.604) | 5.207 |
| Letras Financeiras do Tesouro (1) | - | 566.458 | 275.678 | 2.546.756 | 3.391.427 | (2.535) | 3.388.892 | 3.247.005 | (6.023) | 3.240.982 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Vinculada Garantia | - | - | - | 109.761 | 110.238 | (477) | 109.761 | 161.374 | (721) | 160.653 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Tit Caucionado | - | - | - | 72.897 | 73.294 | (397) | 72.897 | 96.155 | (127) | 96.028 |
| Letras Financeiras do Tesouro - posição financiada | - | 400.136 | - | 936.558 | 1.333.887 | 2.807 | 1.336.694 | - | - | - |
| Fundo FIR - Santos Virtual | - | - | - | 53 | 53 | - | 53 | 54 | - | 54 |
| **Títulos mantidos até o vencimento** | **-** | **-** | **-** | **106.162** | **106.162** | **-** | **106.162** | **96.704** | **-** | **96.704** |
| Fundo FIP - Criatec II | - | - | - | 7.012 | 7.012 | - | 7.012 | 5.668 | - | 5.668 |
| Fundo Funcine | - | - | - | - | - | - | - | 1.139 | - | 1.139 |
| Notas do Tesouro Nacional | - | - | - | 80.967 | 80.967 | - | 80.967 | 77.059 | - | 77.059 |
| CVS - Títulos Públicos Federais (1) | - | - | - | 2.544 | 2.544 | - | 2.544 | 2.903 | - | 2.903 |
| MOP – Títulos Caucionados | - | - | - | 8.708 | 8.708 | - | 8.708 | 9.935 | - | 9.935 |
| Debêntures | - | - | - | 6.931 | 6.931 | - | 6.931 | - | - | - |
| **Total** | **5.280** | **966.594** | **275.678** | **3.772.187** | **5.025.872** | **(6.133)** | **5.019.739** | **3.612.103** | **(12.475)** | **3.599.628** |

1. Estão bloqueadas LFT’s referentes a cartas de fiança e CVS’s referentes a depósitos judiciais.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB – Consolidado** | | | | | | | | | | |
|  | **30.09.2021** | | | | | | | **31.12.2020** | | |
| **Valor contábil** | | | | **Total** | | | **Total** | | |
| **Vencimento em dias** | **Sem venc.** | **Até 6 meses** | **De 6 a 12 meses** | **Acima de 1 ano** | **Custo Corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Contábil** | **Custo Corrigido** | **Ajuste ao valor justo** | **Contábil** |
| **Títulos para negociação** | **69** | **-** | **-** | **-** | **553** | **(484)** | **69** | **107.797** | **8** | **107.805** |
| Fundo de investimento Imobiliário SIA Corporate | - | - | - | - | - | - | - | 2.194 | - | 2.194 |
| Fundo de Investimento Renda Fixa Longo Prazo | - | - | - | - | - | - | - | 79.524 | - | 79.524 |
| Fundo de Investimento Banco do Brasil | - | - | - | - | - | - | - | 25.208 | - | 25.208 |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | - | - | - | 799 | 4 | 803 |
| Fundo de Investimento Banco da Amazônia | 69 | - | - | - | 553 | (484) | 69 | 72 | 4 | 76 |
| **Títulos disponíveis para venda** | **5.280** | **966.594** | **275.678** | **3.679.798** | **4.933.447** | **(6.097)** | **4.927.350** | **3.523.469** | **(12.475)** | **3.510.994** |
| Ações de Companhias Abertas | 5.280 | - | - | - | 10.811 | (5.531) | 5.280 | 10.811 | (5.604) | 5.207 |
| LFT - Letras Financeiras do Tesouro (1) | - | 566.458 | 275.678 | 2.560.529 | 3.405.164 | (2.499) | 3.402.665 | 3.255.075 | (6.023) | 3.249.052 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Vinculada Garantia | - | - | - | 109.761 | 110.238 | (477) | 109.761 | 161.374 | (721) | 160.653 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Tit Caucionado | - | - | - | 72.897 | 73.294 | (397) | 72.897 | 96.155 | (127) | 96.028 |
| Letras Financeiras do Tesouro - Posição Financiada | - | 400.136 | - | 936.558 | 1.333.887 | 2.807 | 1.336.694 | - | - | - |
| Fundo FIR - Santos Virtual | - | - | - | 53 | 53 | - | 53 | 54 | - | 54 |
| **Títulos mantidos até o vencimento** | **84.148** | **27.755** | **242** | **107.118** | **219.263** | **-** | **219.263** | **97.098** | **-** | **97.098** |
| Fundo FIP - Criatec II | - | - | - | 7.012 | 7.012 | - | 7.012 | 5.668 | - | 5.668 |
| FIP - BRB Corporativo (Antigo Fundo Candango de Investimento) | 2.981 | - | - | - | 2.981 | - | 2.981 | - | - | - |
| Fundo Funcine | - | - | - | - | - | - | - | 1.533 | - | 1.533 |
| Fundo FI RF Longo Prazo | 81.167 | - | - | - | 81.167 | - | 81.167 | - | - | - |
| NTN - Notas do Tesouro Nacional | - | - | - | 80.967 | 80.967 | - | 80.967 | - | - | - |
| LTN - Letras do Tesouro Nacional | - | 27.755 | 242 | - | 27.997 | - | 27.997 | - | - | - |
| NTN - Notas do Tesouro Nacional | - | - | - | - | - | - | - | 77.059 | - | 77.059 |
| CVS - Títulos Públicos Federais | - | - | - | 2.544 | 2.544 | - | 2.544 | 2.902 | - | 2.902 |
| MOP – Títulos Caucionados | - | - | - | 8.708 | 8.708 | - | 8.708 | 9.936 |  | 9.936 |
| Debêntures | - | - | - | 7.887 | 7.887 | - | 7.887 | - | - | - |
| **Total** | **89.497** | **994.349** | **275.920** | **3.786.916** | **5.153.263** | **(6.581)** | **5.146.682** | **3.728.364** | **(12.467)** | **3.715.897** |

(1) estão bloqueadas LFT’s referentes a cartas de fiança e CVS’s referentes a depósitos judiciais.

Na distribuição dos prazos dos títulos para negociação, foram considerados os vencimentos dos títulos, independentemente de sua classificação contábil.

1. Títulos e valores mobiliários por nível de hierarquia de valor justo

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo** | | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Nível 1 - valor justo** | **4.913.577** | **3.502.924** |
| Ativos financeiros disponíveis para venda | 4.913.577 | 3.502.924 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BRB - Consolidado** | | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Nível 1 - valor justo** | **4.927.419** | **3.618.799** |
| Ativos financeiros para negociação | 69 | 107.805 |
| Ativos financeiros disponíveis para venda | 4.927.350 | 3.510.994 |

Os critérios utilizados para fins de precificação dos títulos da carteira do BRB Consolidado a valor justo foram:

- Para os Títulos Públicos Federais, foi utilizado o critério de preço de mercado divulgado pela Anbima para a data de 30.09.2021 com a marcação a mercado de cada título. Esses preços representam efetivamente os valores dos negócios com os Títulos Públicos Federais da Carteira de Tesouraria do BRB, na data mencionada;

- Para as ações, negociadas em bolsa, foram utilizadas as cotações divulgadas pela B3 para o dia 30.09.2021. As informações disponibilizadas pela B3 são os preços efetivos das negociações dos ativos, na referida data;

Em 30.09.2021 o Conglomerado não possuía instrumentos financeiros derivativos.

1. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Títulos de rendas fixa | 81.881 | 165.214 | 90.810 | 83.327 | 167.783 | 90.708 |
| Títulos de renda variável | - | 7.183 | 7.735 | 950 | 8.150 | 10.286 |
| **Total** | **81.881** | **172.397** | **98.545** | **84.277** | **175.933** | **100.994** |

# Nota 9 - Operações de crédito, transações de arranjo de pagamento, outros créditos com características de operações de crédito e provisão para perda esperada associada ao risco de crédito

1. Composição da carteira por tipo de devedor

| **BRB – Múltiplo** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **%** | **31.12.2020** | **%** |
| **Pessoa física** | **14.907.840** | **86,1** | **11.628.827** | **87,2** |
| **Pessoa jurídica** | **2.450.249** | **14,2** | **1.759.400** | **13,2** |
| Administração pública, defesa e seguridade social | 132.567 | 0,8 | 83.127 | 0,6 |
| Agricultura, pecuária, produção florestal, pesca e aquicultura | 33.033 | 0,2 | 36.232 | 0,3 |
| Água, esgoto, atividades de gestão de resíduos e descontaminação | 2.868 | - | 2.955 | - |
| Alojamento e alimentação | 90.413 | 0,5 | 70.431 | 0,5 |
| Artes, cultura, esporte e recreação | 92.955 | 0,5 | 77.669 | 0,6 |
| Atividades administrativas e serviços complementares | 225.920 | 1,3 | 191.635 | 1,4 |
| Atividades financeiras, de seguros e serviços relacionados | 102.267 | 0,6 | 66.267 | 0,5 |
| Atividades imobiliárias | 47.628 | 0,3 | 26.174 | 0,2 |
| Atividades profissionais, científicas e técnicas | 91.303 | 0,5 | 56.726 | 0,4 |
| Comércio | 385.360 | 2,2 | 249.020 | 1,9 |
| Construção | 521.789 | 3,0 | 509.814 | 3,8 |
| Educação | 36.869 | 0,2 | 41.228 | 0,3 |
| Eletricidade e gás | - | - | 24.742 | 0,2 |
| Indústrias de transformação | 78.470 | 0,5 | 63.052 | 0,5 |
| Indústrias extrativas | 231 | - | 60 | - |
| Informação e comunicação | 95.749 | 0,6 | 22.561 | 0,2 |
| Saúde humana e serviços sociais | 291.267 | 1,7 | 71.587 | 0,5 |
| Serviços domésticos | 153 | - | 199 | - |
| Transporte, armazenagem e correio | 161.813 | 0,9 | 123.006 | 0,9 |
| Outras atividades de serviços | 25.186 | 0,1 | 42.915 | 0,3 |
| Outros | 34.408 | 0,2 | - | - |
| **Subtotal** | **17.358.089** | **100,3** | **13.388.227** | **100,4** |
| **Deságio compra carteira** | **(45.599)** | **(0,3)** | **(52.133)** | **(0,4)** |
| **Total** | **17.312.490** | **100** | **13.336.094** | **100** |

| **BRB - Consolidado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **%** | **31.12.2020** | **%** |
| **Pessoa física** | **17.198.913** | **87,7** | **13.626.112** | **88,9** |
| **Pessoa jurídica** | **2.450.311** | **12,5** | **1.759.550** | **11,5** |
| Administração pública, defesa e seguridade social | 132.567 | 0,7 | 83.127 | 0,5 |
| Agricultura, pecuária, produção florestal, pesca e aquicultura | 33.033 | 0,2 | 36.232 | 0,2 |
| Água, esgoto, atividades de gestão de resíduos e descontaminação | 2.868 | - | 2.955 | - |
| Alojamento e alimentação | 90.413 | 0,4 | 70.431 | 0,5 |
| Artes, cultura, esporte e recreação | 92.955 | 0,5 | 77.669 | 0,5 |
| Atividades administrativas e serviços complementares | 225.920 | 1,2 | 191.636 | 1,2 |
| Atividades financeiras, de seguros e serviços relacionados | 102.267 | 0,5 | 66.267 | 0,4 |
| Atividades imobiliárias | 47.628 | 0,2 | 26.174 | 0,2 |
| Atividades profissionais, científicas e técnicas | 91.303 | 0,5 | 56.726 | 0,4 |
| Comércio | 385.401 | 2,0 | 249.099 | 1,6 |
| Construção | 521.789 | 2,7 | 509.816 | 3,3 |
| Educação | 36.875 | 0,2 | 41.240 | 0,3 |
| Eletricidade e gás | - | - | 24.742 | 0,2 |
| Indústrias de transformação | 78.470 | 0,4 | 63.062 | 0,4 |
| Indústrias extrativas | 231 | - | 60 | - |
| Informação e comunicação | 95.749 | 0,5 | 22.561 | 0,1 |
| Saúde humana e serviços sociais | 291.267 | 1,5 | 71.605 | 0,5 |
| Serviços domésticos | 153 | - | 199 | - |
| Transporte, armazenagem e correio | 161.828 | 0,8 | 123.034 | 0,8 |
| Outras atividades de serviços | 25.186 | 0,1 | 42.915 | 0,3 |
| Outros | 34.408 | 0,2 | - | - |
| **Subtotal** | **19.649.224** | **100,3** | **15.385.662** | **100,3** |
| **Deságio compra carteira** | **(45.599)** | **(0,3)** | **(52.133)** | **(0,3)** |
| **Total** | **19.603.625** | **100** | **15.333.529** | **100** |

1. Concentração das operações de crédito

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | | **BRB - Consolidado** | | | |
|  | **30.09.2021** | **%** | **31.12.2020** | **%** | **30.09.2021** | **%** | **31.12.2020** | **%** |
| 10 maiores devedores | 712.298 | 4,1 | 440.943 | 3,3 | 712.303 | 3,6 | 447.072 | 2,9 |
| 50 maiores devedores seguintes | 1.495.325 | 8,6 | 562.018 | 4,2 | 1.495.297 | 7,6 | 581.631 | 3,8 |
| 100 maiores devedores seguintes | 1.859.871 | 10,7 | 456.280 | 3,4 | 1.861.087 | 9,5 | 507.349 | 3,3 |
| Demais devedores | 13.290.595 | 76,6 | 11.928.986 | 89,1 | 15.580.537 | 79,3 | 13.849.610 | 90,0 |
| **Total** | **17.358.089** | **100** | **13.388.227** | **100** | **19.649.224** | **100** | **15.385.662** | **100** |

1. Composição por nível de risco e faixa de vencimento

| **Operações vincendas – BRB - Múltiplo** | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nível** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Até 14 dias | 79.251 | 15.341 | 9.103 | 5.454 | 1.248 | 454 | 214 | 168 | 299 | 111.532 | 88.095 |
| De 15 a 30 dias | 233.952 | 55.612 | 18.763 | 11.386 | 3.426 | 1.273 | 864 | 772 | 3.965 | 330.013 | 269.203 |
| De 31 a 60 dias | 671.542 | 214.038 | 79.127 | 30.783 | 5.654 | 1.615 | 970 | 903 | 3.837 | 1.008.469 | 238.645 |
| De 61 a 90 dias | 350.393 | 53.184 | 18.848 | 13.634 | 4.085 | 1.410 | 1.122 | 852 | 3.366 | 446.894 | 306.990 |
| De 91 a 120 dias | 44.650 | 5.486 | 1.348 | 2.580 | 402 | 74 | 61 | 21 | 132 | 54.754 | 108.315 |
| De 121 a 150 dias | 24.057 | 9.260 | 3.319 | 3.734 | 714 | 112 | 90 | 64 | 290 | 41.640 | 57.602 |
| De 151 a 180 dias | 432.130 | 99.123 | 40.040 | 23.662 | 7.057 | 3.088 | 2.067 | 1.888 | 8.411 | 617.466 | 604.879 |
| De 181 a 360 dias | 1.059.859 | 250.317 | 90.552 | 76.002 | 15.215 | 6.441 | 4.485 | 4.041 | 18.092 | 1.525.004 | 1.325.271 |
| Acima de 360 dias | 9.534.367 | 2.223.975 | 631.898 | 214.076 | 97.073 | 42.149 | 31.942 | 27.107 | 108.671 | 12.911.258 | 10.306.001 |
| **Total em 30.09.2021** | **12.430.201** | **2.926.336** | **892.998** | **381.311** | **134.874** | **56.616** | **41.815** | **35.816** | **147.063** | **17.047.030** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **8.997.787** | **2.478.629** | **872.125** | **502.407** | **114.128** | **81.015** | **45.023** | **33.443** | **180.444** | **-** | **13.305.001** |

| **Operações vencidas – BRB - Múltiplo** | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nível** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Até 14 dias | 679 | 417 | 696 | 4.758 | 879 | 380 | 123 | 90 | 493 | 8.515 | 4.847 |
| De 15 a 30 dias | 428 | 326 | 3.924 | 13.872 | 5.225 | 1.106 | 567 | 348 | 2.232 | 28.028 | 13.875 |
| De 31 a 60 dias | 8.931 | 17.082 | 51.224 | 46.427 | 46.946 | 10.334 | 8.502 | 5.602 | 18.599 | 213.647 | 20.680 |
| De 61 a 90 dias | - | - | - | 397 | 10.646 | 4.283 | 1.792 | 652 | 2.250 | 20.020 | 7.734 |
| De 91 a 120 dias | - | - | - | 117 | 386 | 2.381 | 1.122 | 774 | 2.388 | 7.168 | 6.017 |
| De 121 a 150 dias | - | - | - | 1 | 362 | 145 | 2.105 | 1.042 | 3.025 | 6.680 | 6.667 |
| De 151 a 180 dias | - | - | - | - | 121 | 156 | 95 | 1.537 | 3.183 | 5.092 | 4.337 |
| De 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | 228 | 537 | 570 | 20.574 | 21.909 | 19.069 |
| **Total em 30.09.2021** | **10.038** | **17.825** | **55.844** | **65.572** | **64.565** | **19.013** | **14.843** | **10.615** | **52.744** | **311.059** | **-** |
| **Total geral em 30.09.2021** | **12.440.239** | **2.944.161** | **948.842** | **446.883** | **199.439** | **75.629** | **56.658** | **46.431** | **199.807** | **17.358.089** | **-** |
| Valor das provisões em 30.09.2021 | - | (14.721) | (10.390) | (13.407) | (19.944) | (22.689) | (28.329) | (32.504) | (199.807) | (341.791) | - |
| **Total em 31.12.2020** | **1.187** | **1.099** | **4.263** | **10.625** | **5.800** | **5.130** | **7.292** | **5.033** | **42.797** | **-** | **83.226** |
| **Total geral em 31.12.2020** | **8.998.974** | **2.479.728** | **876.388** | **513.032** | **119.928** | **86.145** | **52.315** | **38.476** | **223.241** | **-** | **13.388.227** |
| Valor das provisões em 31.12.2020 | - | (12.399) | (8.764) | (15.391) | (11.993) | (25.844) | (26.158) | (26.933) | (223.241) | - | (350.723) |

| **Operações vincendas – BRB - Consolidado** | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nível** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Até 14 dias | 79.274 | 15.405 | 9.139 | 5.525 | 1.253 | 455 | 216 | 169 | 300 | 111.736 | 88.155 |
| De 15 a 30 dias | 235.141 | 67.283 | 39.831 | 21.182 | 4.652 | 1.564 | 1.072 | 976 | 4.829 | 376.530 | 295.274 |
| De 31 a 60 dias | 672.831 | 225.526 | 101.296 | 40.428 | 6.857 | 1.902 | 1.168 | 1.100 | 4.658 | 1.055.766 | 284.405 |
| De 61 a 90 dias | 351.661 | 64.425 | 40.768 | 23.065 | 5.264 | 1.692 | 1.319 | 1.046 | 4.165 | 493.405 | 351.762 |
| De 91 a 120 dias | 44.670 | 5.554 | 1.380 | 2.659 | 409 | 75 | 63 | 22 | 144 | 54.976 | 108.636 |
| De 121 a 150 dias | 24.097 | 9.452 | 3.435 | 3.923 | 725 | 117 | 94 | 69 | 304 | 42.216 | 58.202 |
| De 151 a 180 dias | 435.665 | 131.197 | 104.188 | 50.497 | 10.450 | 3.898 | 2.625 | 2.444 | 10.653 | 751.617 | 732.993 |
| De 181 a 360 dias | 1.066.081 | 309.027 | 211.901 | 125.350 | 21.537 | 7.944 | 5.503 | 5.030 | 22.118 | 1.774.491 | 1.560.228 |
| Acima de 360 dias | 9.551.102 | 2.563.019 | 1.598.162 | 559.391 | 143.875 | 50.487 | 37.852 | 32.071 | 125.785 | 14.661.744 | 11.808.816 |
| **Total em 30.09.2021** | **12.460.522** | **3.390.888** | **2.110.100** | **832.020** | **195.022** | **68.134** | **49.912** | **42.927** | **172.956** | **19.322.481** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **9.035.515** | **3.142.840** | **1.584.660** | **963.738** | **173.118** | **88.565** | **53.640** | **41.127** | **205.268** | **-** | **15.288.471** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Operações vencidas – BRB - Consolidado** | | | | | | | | | | | |
| **Nível** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Até 14 dias | 705 | 447 | 818 | 4.960 | 965 | 402 | 158 | 122 | 626 | 9.203 | 5.374 |
| De 15 a 30 dias | 446 | 371 | 4.216 | 14.208 | 5.428 | 1.328 | 688 | 489 | 2.757 | 29.931 | 15.874 |
| De 31 a 60 dias | 8.931 | 17.082 | 51.333 | 46.793 | 47.203 | 10.572 | 8.657 | 5.774 | 19.260 | 215.605 | 22.471 |
| De 61 a 90 dias | - | - | - | 586 | 10.900 | 4.522 | 1.945 | 823 | 2.905 | 21.681 | 9.178 |
| De 91 a 120 dias | - | - | - | 193 | 566 | 2.627 | 1.277 | 947 | 3.048 | 8.658 | 7.230 |
| De 121 a 150 dias | - | - | - | 1 | 490 | 276 | 2.259 | 1.199 | 3.641 | 7.866 | 7.734 |
| De 151 a 180 dias | - | - | - | - | 210 | 349 | 207 | 1.715 | 3.852 | 6.333 | 5.299 |
| De 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | 516 | 937 | 1.184 | 24.829 | 27.466 | 24.031 |
| **Total em 30.09.2021** | **10.082** | **17.900** | **56.367** | **66.741** | **65.762** | **20.592** | **16.128** | **12.253** | **60.918** | **326.743** | **-** |
| **Total geral em 30.09.2021** | **12.470.604** | **3.408.788** | **2.166.467** | **898.761** | **260.784** | **88.726** | **66.040** | **55.180** | **233.874** | **19.649.224** | **-** |
| Valor das provisões em 30.09.2021 | - | (17.045) | (22.565) | (26.964) | (26.078) | (26.618) | (33.021) | (38.626) | (233.874) | (424.791) | - |
| **Total em 31.12.2020** | **1.222** | **1.218** | **4.788** | **11.887** | **6.985** | **5.986** | **8.826** | **6.621** | **49.658** | **-** | **97.191** |
| **Total geral em 31.12.2020** | **9.036.737** | **3.144.058** | **1.589.448** | **975.625** | **180.103** | **94.551** | **62.466** | **47.748** | **254.926** | **-** | **15.385.662** |
| Valor das provisões em 31.12.2020 | - | (15.721) | (15.895) | (29.269) | (18.010) | (28.366) | (31.233) | (33.424) | (254.926) | - | (426.844) |

1. Transação de arranjo de pagamento

| **Operações vincendas** | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nível** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Até 14 dias | 6.416 | 4.844 | 8.809 | 9.498 | 1.879 | 238 | 206 | 280 | 947 | 33.117 | 24.416 |
| De 15 a 30 dias | 259.685 | 115.799 | 23.016 | 24.956 | 2.863 | 604 | 428 | 384 | 1.926 | 429.661 | 360.326 |
| De 31 a 60 dias | 75.917 | 2.124 | 6.747 | 7.220 | 966 | 266 | 162 | 136 | 544 | 94.082 | 105.256 |
| De 61 a 90 dias | 53.540 | 25.341 | 4.843 | 4.660 | 663 | 216 | 115 | 94 | 406 | 89.878 | 77.564 |
| De 91 a 120 dias | 1.662 | 2.912 | 473 | 671 | 91 | 26 | 11 | 13 | 36 | 5.895 | 4.136 |
| De 121 a 150 dias | 4.416 | 4.266 | 834 | 951 | 142 | 47 | 23 | 14 | 64 | 10.757 | 9.279 |
| De 151 a 180 dias | 66.462 | 29.347 | 6.569 | 5.370 | 929 | 315 | 196 | 140 | 579 | 109.907 | 95.776 |
| De 181 a 360 dias | 31.679 | 21.465 | 5.225 | 4.165 | 858 | 278 | 204 | 140 | 546 | 64.560 | 52.931 |
| Acima de 360 dias | 3.865 | 7.186 | 2.945 | 1.854 | 781 | 320 | 238 | 166 | 707 | 18.062 | 10.401 |
| **Total em 30.09.2021** | **503.642** | **213.284** | **59.461** | **59.345** | **9.172** | **2.310** | **1.583** | **1.367** | **5.755** | **855.919** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **467.214** | **147.129** | **63.420** | **43.462** | **8.343** | **2.260** | **1.431** | **1.217** | **5.609** | **-** | **740.085** |

| **Operações vencidas** | | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Nível** | **AA** | **A** | **B** | **C** | **D** | **E** | **F** | **G** | **H** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Até 14 dias | 2.602 | 22.134 | 1.450 | 6.587 | 1.004 | 159 | 116 | 48 | 233 | 34.333 | 7.262 |
| De 15 a 30 dias | - | - | 20.666 | 4.943 | 1.048 | 145 | 100 | 110 | 244 | 27.256 | 12.244 |
| De 31 a 60 dias | - | - | - | 33.363 | 2.900 | 436 | 305 | 205 | 1.259 | 38.468 | 8.270 |
| De 61 a 90 dias | - | - | - | - | 25.367 | 686 | 313 | 202 | 716 | 27.284 | 4.507 |
| De 91 a 120 dias | - | - | - | - | - | 16.620 | 649 | 210 | 650 | 18.129 | 3.077 |
| De 121 a 150 dias | - | - | - | - | - | - | 9.627 | 356 | 665 | 10.648 | 2.812 |
| De 151 a 180 dias | - | - | - | - | - | - | - | 6.474 | 1.097 | 7.571 | 2.160 |
| De 181 a 360 dias | - | - | - | - | - | - | - | - | 19.295 | 19.295 | 12.067 |
| **Total em 30.09.2021** | **2.602** | **22.134** | **22.116** | **44.893** | **30.319** | **18.046** | **11.110** | **7.605** | **24.159** | **182.984** | **-** |
| **Total geral em 30.09.2021** | **506.244** | **235.418** | **81.577** | **104.238** | **39.491** | **20.356** | **12.693** | **8.972** | **29.914** | **1.038.903** | **-** |
| Valor das provisões em 30.09.2021 | - | (1.688) | (816) | (3.127) | (3.951) | (6.105) | (6.347) | (6.278) | (29.914) | (58.226) | - |
| **Total em 31.12.2020** | **2.145** | **2.236** | **10.349** | **9.398** | **5.409** | **3.166** | **3.084** | **2.523** | **14.089** | **-** | **52.399** |
| **Total geral em 31.12.2020** | **469.358** | **149.364** | **73.767** | **52.859** | **13.751** | **5.424** | **4.515** | **3.748** | **19.698** | - | **792.484** |
| Valor das Provisões em 31.12.2020 | - | (887) | (738) | (1.586) | (1.375) | (1.628) | (2.256) | (2.618) | (19.698) | **-** | (30.786) |

1. Movimentação da provisão para perda esperada associada ao risco de crédito e créditos recuperados

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2020** |
| **Saldo anterior** | **350.723** | **307.016** | **307.016** | **457.630** | **394.172** | **394.172** |
| Constituição | 290.362 | 319.917 | 228.828 | 436.644 | 453.341 | 333.139 |
| Reversão | (193.122) | (154.750) | (121.463) | (256.642) | (220.863) | (172.746) |
| **Total provisões constituídas (revertidas)** | **97.240** | **165.167** | **107.365** | **180.002** | **232.478** | **160.393** |
| Transferência para prejuízo | (106.172) | (121.460) | (98.912) | (154.615) | (169.020) | (133.102) |
| **Saldo final** | **341.791** | **350.723** | **315.469** | **483.017** | **457.630** | **421.463** |
| Créditos recuperados | 55.345 | 141.325 | 79.430 | 70.510 | 167.032 | 93.713 |

Adicionalmente à movimentação evidenciada no quadro acima, houve o montante de R$ 143 (R$ 127 em 31.12.2020) no BRB – Consolidado referente à recuperação de títulos e valores mobiliários na BRB-DTVM.

1. Renegociações

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Operações renegociadas | 467.034 | 1.773.179 | 1.698.110 | 756.142 | 2.570.530 | 2.038.673 |

Essas renegociações são decorrentes de operações da carteira ativa e de créditos baixados como prejuízo e foram registradas mantendo-se a mesma classificação de risco e a provisão para perdas existentes anteriormente à renegociação. Somente haverá mudança na classificação após o pagamento de parte relevante da dívida renegociada e reavaliação do perfil da carteira.

1. Composição das provisões para outros créditos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Pagamentos a ressarcir | (1.163) | (1.163) | (17.420) | (14.836) |
| **Total** | **(1.163)** | **(1.163)** | **(17.420)** | **(14.836)** |

1. Rendas de operações de crédito

|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Comercial | 558.548 | 1.569.345 | 1.407.858 | 696.738 | 1.949.919 | 1.726.179 |
| Industrial | 8.381 | 20.125 | 1.603 | 8.381 | 20.125 | 1603 |
| Rural | 7.265 | 19.859 | 13.984 | 7.265 | 19.859 | 13.984 |
| Imobiliário | 62.873 | 162.694 | 80.469 | 62.873 | 162.694 | 80.469 |
| Recuperação de prejuízo | 18.509 | 55.345 | 79.430 | 22.581 | 70.653 | 97.726 |
| **Total** | **655.576** | **1.827.368** | **1.583.344** | **797.838** | **2.223.250** | **1.919.961** |

# Nota 10 - Outros instrumentos financeiros

1. Resumo

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Rendas a receber (nota 10b) | 25.077 | 53.991 | 50.938 | 19.338 |
| Créditos específicos | 20 | 15 | 20 | 15 |
| **Total** | **25.097** | **54.006** | **50.958** | **19.353** |

1. Rendas a receber

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Carteira de câmbio | - | 1.360 | - | 1.360 |
| Comissões e corretagens a receber | - | - | 120 | 228 |
| Dividendos/juros sobre capital próprio | 10.660 | 37.354 | 79 | 14 |
| Serviços prestados a receber | 13.143 | 13.123 | 40.734 | 14.421 |
| Serviços prestados em arranjo de pagamentos | 145 | 132 | 145 | 101 |
| Outras rendas a receber | 1.129 | 2.022 | 9.860 | 3.214 |
| **Total** | **25.077** | **53.991** | **50.938** | **19.338** |

# Nota 11 - Relações interfinanceiras e interdependências

# 

1. Resumo

| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| --- | --- | --- |
| **Relações Interfinanceiras** | **180.678** | **137.315** |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar | 24.288 | 583 |
| Créditos vinculados (nota 11b1 e 11b2) | 113.398 | 108.526 |
| Outros | 42.992 | 28.206 |
| **Relações interdependências** | **30.152** | **29.143** |
| **Total** | **210.830** | **166.458** |

1. Créditos vinculados - Sistema Financeiro da Habitação

b.1. SFH – FCVS

A carteira de FCVS é composta pelos valores residuais de contratos encerrados, cujos saldos devedores residuais serão ressarcidos pelo Fundo de Compensação de Variações Salariais (FCVS). Esses créditos são atualizados pela variação da Taxa Referencial de Juros (TR) mais taxa de juros de 6,17% ou 3,12% ao ano, dependendo da origem de recursos do financiamento.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **30.09.2021** | | | **31.12.2020** | | |
| **Carteira própria** | **Saldo** | **Provisão** | **Saldo Líquido** | **Saldo** | **Provisão** | **Saldo Líquido** |
| Não habilitados (1) | 4.206 | (3.744) | 462 | 4.044 | (3.599) | 445 |
| Habilitados e não homologados (2) | 1.566 | (929) | 637 | 1.501 | (890) | 611 |
| Habilitados, homologados e em discussão com a CEF (3) | 106.027 | (73.655) | 32.372 | 101.654 | (70.622) | 31.032 |
| Habilitados e homologados (4) | 70.448 | - | 70.448 | 67.584 | - | 67.584 |
| Outros (5) | 6.533 | (2.019) | 4.514 | 6.387 | (1.974) | 4.413 |
| **Total** | **188.780** | **(80.347)** | **108.433** | **181.170** | **(77.085)** | **104.085** |

(1) representa os contratos ainda não submetidos à homologação junto ao FCVS, porque estão em processo de habilitação no BRB;

(2) representa os contratos já habilitados pelo BRB, estando em fase de análise por parte da Caixa Econômica Federal, para homologação final do FCVS;

(3) representa os contratos já habilitados pelo BRB e analisados pelo FCVS, cuja cobertura foi negada, cabendo ainda recursos por parte do Banco, ou cujos valores para homologação estão em discussão entre BRB e Caixa Econômica Federal;

(4) representam os contratos já avaliados pelo FCVS e aceitos pelo BRB e dependem de processo de securitização, conforme previsto na Lei n.º 10.150/2000, para a sua realização;

(5) referem-se aos contratos nas rubricas VAF3/VAF4 (O VAF3 refere-se à diferença de valor apurada entre o saldo devedor teórico (contábil) e o saldo devedor residual (pro rata estabelecido pelo Decreto n.º 97.222/1988) para contratos celebrados com recursos FGTS cujo evento seja término de prazo contratual, conforme estabelecido no art. 15 da Lei n.º 10.150/2000. Os contratos devem ter sido firmados até 08.02.1987 e ter o evento posterior a 15.12.1988. O VAF4 refere-se à diferença de valor entre saldos apurados. Um deles considerando a taxa de juros contratual e o outro considerando a taxa de juros de novação para contratos firmados até 31.12.1987 com origem de recursos FGTS, no período de 01.01.1997 a 31.12.2001, conforme estabelecido pelo art. 44 da MP nº. 2.181-45/2001.

A provisão é constituída com base em um estudo histórico de perdas ocorridas, oriundas da negativa de cobertura de contratos que não atenderam as normas e pré-requisitos estabelecidos pelo FCVS.

b.2. SFH – FGTS a ressarcir

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Mutuários que solicitaram amortização do saldo devedor utilizando o FGTS | 4.965 | 4.441 |

b.3. Rendas de créditos vinculados ao SFH

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **3º trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Vinculados ao SFH | 2.242 | 7.610 | 5.984 |
| **Total** | **2.242** | **7.610** | **5.984** |

# Nota 12 - Outros valores e bens

1. Resumo

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Outros valores e bens (nota 12b) | 133.216 | 137.743 | 139.161 | 138.760 |
| Despesas antecipadas (1) | 28.383 | 4.758 | 29.629 | 5.998 |
| **Total** | **161.599** | **142.501** | **168.790** | **144.758** |

(1) Em 2021, após estudos realizados pela Gerência de Evidenciação e Políticas Contábeis e pela Gerência de Meios de Pagamento, concluiu-se que os custos de produção de cartões de débito deveriam ser reconhecidos como despesa antecipada para que assim fosse feita a alocação sistemática do dispêndio de acordo com o período do qual se espera a ocorrência de sua respectiva receita (tempo médio de vida útil).

1. Outros valores e bens

| **BRB - Múltiplo** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **30.09.2021** |
| Ativos não financeiros mantidos para venda - próprios (1) | 164.089 | 55.293 | (70.981) | 148.401 |
| Material em estoque | 777 | 1.018 | (941) | 854 |
| **Subtotal** | **164.866** | **56.311** | **(71.922)** | **149.255** |
| Provisões para desvalorização de outros valores e bens | (27.123) | (2.245) | 13.329 | (16.039) |
| **Total** | **137.743** | **54.066** | **(58.593)** | **133.216** |

(1) bens incorporados ao patrimônio do Banco em função de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB – Consolidado** | | | | |
|  | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **30.09.2021** |
| Ativos não financeiros mantidos para venda - próprios (1) | 164.089 | 55.293 | (70.981) | 148.401 |
| Material em estoque | 2.170 | 17.049 | (12.045) | 7.174 |
| **Subtotal** | **166.259** | **72.342** | **(83.026)** | **155.575** |
| Provisões para desvalorização de outros valores e bens | (27.499) | (2.244) | 13.329 | (16.414) |
| **Total** | **138.760** | **70.098** | **(69.697)** | **139.161** |

(1) bens incorporados ao patrimônio do Banco em função de dação em pagamento ou consolidação de propriedade.

# Nota 13 - Outros créditos

1. Resumo

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 22.507 | 5.291 | 26.339 | 6.114 |
| Impostos e contribuições a compensar | 57.556 | 85.273 | 75.236 | 106.730 |
| Pagamentos a ressarcir | 6.770 | 4.491 | 7.132 | 24.264 |
| Negociação e intermediação de valores | 233.350 | 656 | 233.604 | 946 |
| Títulos e Créditos a Receber | - | - | 17.429 | - |
| Valores a receber – sociedades ligadas | 5.921 | 15.459 | 1 | 150 |
| Devedores por depósitos em garantia (nota 13b) | 868.297 | 826.317 | 874.975 | 838.716 |
| Devedores diversos – país | 92.287 | 87.268 | 107.294 | 96.979 |
| **Total** | **1.286.688** | **1.024.755** | **1.342.010** | **1.073.899** |

1. Devedores por depósitos em garantia

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Fiscais | 816.837 | 776.068 | 821.743 | 780.913 |
| Trabalhistas | 27.509 | 27.593 | 28.165 | 28.460 |
| Outros | 23.951 | 22.656 | 25.067 | 29.343 |
| **Total** | **868.297** | **826.317** | **874.975** | **838.716** |

# Nota 14 - Outros investimentos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB – Múltiplo** | | | | |
|  | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **30.09.2021** |
| Incentivos fiscais, ações e cotas | 384 | - | - | 384 |
| Outros | 49 | 16 | - | 65 |
| **Subtotal** | **433** | **16** | **-** | **449** |
| Ajuste ao valor recuperável | (149) | (14) | - | (163) |
| **Total** | **284** | **2** | **-** | **286** |

| **BRB – Consolidado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **30.09.2021** |
| Incentivos fiscais, ações e cotas | 409 | - | - | 409 |
| Propriedade para investimento(1) | 2.264 | - | - | 2.264 |
| Outros | 125 | 16 | - | 141 |
| **Subtotal** | **2.798** | **16** | **-** | **2.814** |
| Ajuste ao valor recuperável | (150) | (14) | - | (164) |
| Depreciação acumulada(1) | (165) | (85) | - | (250) |
| **Total** | **2.483** | **(83)** | - | **2.400** |

(1) propriedade para investimento da BRB – Administradora e Corretora de Seguros S.A. avaliada pelo método de custo com depreciação linear à taxa de 4%.

# Nota 15 - Investimentos em controladas no país

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Quantidade de ações** | **Financeira BRB** | **BRB-DTVM** | **BRBCard** |
| **Capital social** | **88.295** | **40.000** | **380.783** |
| Aumento de capital | 61.705 | - | - |
| N.º de ações do BRB |  |  |  |
| Ordinárias | 210 | 990 | 2.748.756 |
| Preferenciais | 210 | - | - |
| Percentual de participação | 100% | 99% | 69,74% |

| **Movimento do investimento** | **Financeira BRB** | **BRB-DTVM** | **BRBCard** | **Total** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Saldos em 31.12.2019** | **215.549** | **47.943** | **375.790** | **639.282** |
| Equivalência patrimonial | 56.098 | 484 | 66.945 | 123.527 |
| Dividendos distribuídos | (9.928) | (212) | - | (10.140) |
| Dividendos propostos de exercício anterior | - | - | (46.550) | (46.550) |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | (4) | - | (4) |
| **Saldos em 30.09.2020** | **261.719** | **48.211** | **396.185** | **706.115** |
| **Saldos em 31.12.2020** | **279.615** | **47.799** | **380.087** | **707.501** |
| Equivalência patrimonial | 53.407 | 4.418 | 82.043 | 139.868 |
| Dividendos propostos e pagos | (10.087) | (494) | (9.527) | (20.108) |
| Ajuste de avaliação patrimonial | - | 20 | - | 20 |
| **Saldos em 30.09.2021** | **322.935** | **51.743** | **452.603** | **827.281** |

# Nota 16 - Imobilizado de uso

1. Composição do imobilizado

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo** | | | | | |
|  | **Taxa anual** | **Custo** | **Depreciação** | **Valor Residual** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 0% a 10% | 161.533 | (109.926) | 51.607 | 37.977 |
| Veículos | 20% | 763 | (763) | - | - |
| Benfeitoria em imóveis de terceiros | 0% a 10% | 3.889 | (160) | 3.729 | 228 |
| Imóveis - Edificações | 0% a 4% | 60.327 | (37.232) | 23.095 | 17.888 |
| Outros Imobilizados em Uso | 10% a 20% | 14.125 | (63) | 14.062 | 13.851 |
| **Total** |  | **240.637** | **(148.144)** | **92.493** | **69.944** |

| **BRB - Consolidado** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa anual** | **Custo** | **Depreciação** | **Valor Residual** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 0% a 10% | 189.999 | (125.559) | 64.440 | 44.458 |
| Veículos | 20% | 994 | (906) | 88 | 128 |
| Benfeitoria em imóveis de terceiros | 0% a 10% | 3.909 | (176) | 3.733 | 236 |
| Imóveis - Edificações | 0% a 4% | 68.489 | (43.059) | 25.430 | 20.703 |
| Outros Imobilizados em Uso | 10% a 20% | 14.182 | (64) | 14.118 | 13.907 |
| **Total** |  | **277.573** | **(169.764)** | **107.809** | **79.432** |

1. Movimentação dos ativos imobilizados

| **BRB - Múltiplo** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa de depreciação** | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **Transferências** | **30.09.2021** |
| Móveis e equipamentos em estoque | 0% | 4.006 | 9.828 | - | (4.653) | 9.181 |
| Imobilizações em curso | 0% | 462 | 17.139 | - | (16.011) | 1.590 |
| Imóveis em uso | 4% | 54.939 | 7.786 | (2.398) | - | 60.327 |
| Instalações | 10% | 5.732 | 32 | - | - | 5.764 |
| Móveis e equipamentos de uso | 10% | 32.339 | - | (5) | 4.925 | 37.259 |
| Sistema de processamento de dados | 20% | 95.561 | - | (5) | 12.183 | 107.739 |
| Sistema de comunicação e segurança | 10% | 13.904 | - | - | 221 | 14.125 |
| Sistema de transporte | 20% | 763 | - | - | - | 763 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 10% | 238 | 316 | - | 3.335 | 3.889 |
| **Subtotal** |  | **207.944** | **35.101** | **(2.408)** | **-** | **240.637** |
| Depreciação acumulada |  | (138.000) | (10.154) | 10 | - | (148.144) |
| **Total** |  | **69.944** | **24.947** | **(2.398)** | **-** | **92.493** |

| **BRB - Consolidado** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa de depreciação** | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **Transferências** | **30.09.2021** |
| Móveis e equipamentos em estoque | 0% | 4.006 | 9.828 | - | (4.653) | 9.181 |
| Imobilizações em curso | 0% | 462 | 17.204 | (15) | (16.011) | 1.640 |
| Imóveis em uso | 0% | 63.100 | 7.787 | (2.398) | - | 68.489 |
| Instalações | 10% | 6.808 | 33 | (1.075) | - | 5.766 |
| Móveis e equipamentos de uso | 10% | 36.299 | 155 | (775) | 4.925 | 40.604 |
| Sistema de processamento de dados | 20% | 112.338 | 8.306 | (19) | 12.183 | 132.808 |
| Sistema de comunicação e segurança | 10% | 13.961 | - | - | 221 | 14.182 |
| Sistema de transporte | 20% | 1.181 | - | (187) | - | 994 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 10% | 258 | 316 | - | 3.335 | 3.909 |
| **Subtotal** |  | **238.413** | **43.629** | **(4.469)** | **-** | **277.573** |
| Depreciação acumulada |  | (158.981) | (12.708) | 1.925 | - | (169.764) |
| **Total** |  | **79.432** | **30.921** | **(2.544)** | **-** | **107.809** |

# Nota 17 - Intangível

| **BRB - Múltiplo** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa de amortização** | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **30.09.2021** |
| Direitos relativos a carteira de clientes | Contrato | 4.000 | - | - | 4.000 |
| Sistemas de processamento de dados | 10 a 20% | 200.456 | 16.900 | (33.653) | 183.703 |
| Licenças e direitos autorais e de uso | 10 a 20% | 52.280 | 31.778 | (362) | 83.696 |
| Direitos de exclusividade ou preferência | Contrato | 64.000 | 21.000 | (21.000) | 64.000 |
| **Subtotal** |  | **320.736** | **69.678** | **(55.015)** | **335.399** |
| Amortização acumulada |  | (140.922) | (62.567) | 33.653 | (169.836) |
| **Total** |  | **179.814** | **7.111** | **(21.362)** | **165.563** |

| **BRB - Consolidado** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Taxa de amortização** | **31.12.2020** | **Adições** | **Baixas** | **30.09.2021** |
| Direitos relativos a carteira de clientes | Contrato | 4.000 | - | - | 4.000 |
| Sistemas de processamento de dados | 10 a 20% | 207.000 | 17.320 | (33.652) | 190.668 |
| Marcas | 10 a 20% | 28 | - | - | 28 |
| Licenças e direitos autorais e de uso | 10 a 20% | 61.454 | 31.399 | (362) | 92.491 |
| Direitos de exclusividade ou preferência | Contrato | 64.000 | 21.000 | (21.000) | 64.000 |
| **Subtotal** |  | **336.482** | **69.719** | **(55.014)** | **351.187** |
| Amortização acumulada |  | (153.041) | (63.978) | 33.726 | (183.293) |
| **Total** |  | **183.441** | **5.741** | **(21.288)** | **167.894** |

# Nota 18 - Depósitos

1. Resumo

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB – Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Depósitos à vista** | **1.215.254** | **1.161.902** | **1.184.654** | **1.146.260** |
| Pessoas físicas | 463.929 | 376.985 | 463.929 | 376.985 |
| Pessoas jurídicas | 413.418 | 424.668 | 398.376 | 415.651 |
| Vinculados | 30.390 | 15.375 | 30.390 | 15.375 |
| Governos | 1.641 | 2.778 | 1.641 | 2.778 |
| Depósitos à vista de ligadas | 202.633 | 314.387 | 202.633 | 314.387 |
| Depósitos de instituições do sistema financeiro | 102.421 | 27.200 | 86.863 | 20.575 |
| Contas encerradas com saldo | 822 | 509 | 822 | 509 |
| **Depósitos de poupança** | **2.675.312** | **2.545.621** | **2.675.312** | **2.545.621** |
| Pessoas físicas | 2.499.038 | 2.351.702 | 2.499.038 | 2.351.702 |
| Pessoas jurídicas | 162.145 | 177.764 | 162.145 | 177.764 |
| Empresas ligadas | 14.014 | 16.038 | 14.014 | 16.038 |
| Instituição financeira | 115 | 117 | 115 | 117 |
| **Depósitos interfinanceiros** | **683.421** | **993.813** | **683.421** | **993.813** |
| **Depósitos a prazo** | **14.921.908** | **12.377.881** | **14.523.874** | **11.983.545** |
| Pessoas físicas | 4.233.699 | 4.371.076 | 4.233.699 | 4.371.076 |
| Pessoas jurídicas | 2.880.450 | 2.667.506 | 2.880.450 | 2.667.506 |
| Empresas ligadas | 410.837 | 394.336 | 12.803 | - |
| GDF | 3.921.892 | 1.925.997 | 3.921.892 | 1.925.997 |
| Outros governos | 156.346 | 131.265 | 156.346 | 131.265 |
| Depósitos judiciais com remuneração | 2.910.271 | 2.492.509 | 2.910.271 | 2.492.509 |
| Depósitos com garantia especial FGC | 405.313 | 391.870 | 405.313 | 391.870 |
| Depósitos pagamentos por consignação - extrajudicial | 3.100 | 3.322 | 3.100 | 3.322 |
| **Moeda eletrônica – cartão pré pago** | **-** | **-** | **21.018** | **18.841** |
| **Total** | **19.495.895** | **17.079.217** | **19.088.279** | **16.688.080** |

1. Segregação por prazo de exigibilidade

| **BRB – Múltiplo** | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sem Vencto** | **Até 3 meses** | **3 a 12 meses** | **1 a 3 anos** | **3 a 5 anos** | **Acima de 5 anos** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Depósitos à vista | 1.215.254 | - | - | - | - | - | 1.215.254 | 1.161.902 |
| Depósitos de poupança | 2.675.312 | - | - | - | - | - | 2.675.312 | 2.545.621 |
| Depósitos interfinanceiros | - | 60.493 | 622.928 | - | - | - | 683.421 | 993.813 |
| Depósitos a prazo | 3.318.684 | 2.568.441 | 2.058.813 | 6.067.252 | 805.770 | 102.948 | 14.921.908 | 12.377.881 |
| **Total em 30.09.2021** | **7.209.250** | **2.628.934** | **2.681.741** | **6.067.252** | **805.770** | **102.948** | **19.495.895** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **6.203.354** | **2.393.422** | **1.759.920** | **5.641.020** | **942.800** | **138.701** | **-** | **17.079.217** |

| **BRB – Consolidado** | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Sem Vencto** | **Até 3 meses** | **3 a 12 meses** | **1 a 3 anos** | **3 a 5 anos** | **Acima de 5 anos** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Depósitos à vista | 1.184.654 | - | - | - | - | - | 1.184.654 | 1.146.260 |
| Depósitos de poupança | 2.675.312 | - | - | - | - | - | 2.675.312 | 2.545.621 |
| Depósitos interfinanceiros | - | 60.493 | 622.928 | - | - | - | 683.421 | 993.813 |
| Depósitos a prazo | 3.318.684 | 2.568.079 | 2.030.080 | 5.698.313 | 805.770 | 102.948 | 14.523.874 | 11.983.545 |
| Moeda eletrônica – cartão pré pago | 21.018 | - | - | - | - | - | 21.018 | 18.841 |
| **Total em 30.09.2021** | **7.199.668** | **2.628.572** | **2.653.008** | **5.698.313** | **805.770** | **102.948** | **19.088.279** | - |
| **Total em 31.12.2020** | **6.206.553** | **2.393.128** | **1.758.884** | **5.248.014** | **942.800** | **138.701** | **-** | **16.688.080** |

1. Despesas de depósitos

|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Despesas de depósitos de poupança | (22.750) | (51.297) | (45.685) | (22.750) | (51.297) | (45.686) |
| Despesas de depósitos interfinanceiros | (9.288) | (27.823) | (9.636) | (9.288) | (27.823) | (9.636) |
| Despesas de depósitos a prazo | (165.163) | (330.228) | (191.465) | (159.299) | (318.283) | (180.328) |
| Outros | (5.698) | (16.623) | (10.863) | (5.698) | (16.623) | (10.863) |
| **Total** | **(202.899)** | **(425.971)** | **(257.649)** | **(197.035)** | **(414.026)** | **(246.513)** |

# Nota 19 - Captação no mercado aberto

1. Resumo

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Carteira própria** | **1.332.542** | **-** | **1.332.542** | **-** |
| **Recompras a liquidar** | **1.332.542** | **-** | **1.332.542** | **-** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 1.332.542 | - | 1.332.542 | - |
| **Carteira de terceiros** | **159.993** | **340.857** | **137.985** | **317.826** |
| **Recompras a liquidar** | **159.993** | **340.857** | **137.985** | **317.826** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 58.993 | 182.300 | 58.994 | 159.301 |
| Letras do Tesouro Nacional | - | 11.736 | - | 11.704 |
| Notas do Tesouro Nacional | 101.000 | 146.821 | 78.991 | 146.821 |
| **Total** | **1.492.535** | **340.857** | **1.470.527** | **317.826** |

b) Despesa de captação

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Carteira própria | (11.558) | (12.703) | (11.084) | (11.458) | (12.587) | (11.041) |
| Carteira de terceiros | (4.184) | (10.573) | (6.004) | (4.062) | (10.239) | (5.786) |
| **Total** | **(15.742)** | **(23.276)** | **(17.088)** | **(15.520)** | **(22.826)** | **(16.827)** |

# Nota 20 - Dívidas subordinadas

a) Resumo do título por indexador e vencimento:

| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Indexador** | **Até 3 meses** | **3 a 12 meses** | **3 a 5 anos** | **Acima de 5 anos** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| LFSN | CDI 119% a 150% | - | - | 18.810 | 101.769 | 120.579 | 263.204 |
| LFSN | IPCA+ 4,48% a 8,36% | 4.674 | - | 69.326 | 139.754 | 213.754 | 448.308 |
| LFSC | IPCA+ 7,05% | - | - | - | 244.245 | 244.245 | 54.681 |
| **Total em 30.09.2021** |  | **4.674** | **-** | **88.136** | **485.768** | **578.578** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** |  | **86.696** | **424.942** | **11.197** | **243.358** | **-** | **766.193** |

# Nota 21 - Outros passivos financeiros

a) Resumo

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Recursos Letras Hipotecárias, Imobiliárias, Créditos e similares (nota 21b) | 680.697 | 225.724 |
| Obrigações por empréstimo no país - instituições oficiais (nota 21c) | 638.474 | 1.844.948 |
| Obrigações por repasses do país - instituições oficiais (nota 21d) | 799.193 | 754.485 |
| **Total** | **2.118.364** | **2.825.157** |

b) Recursos Letras Hipotecárias, Imobiliárias, Créditos e similares

b.1 Composição e prazos

| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **Até 30 dias** | **De 31 a 90 dias** | **De 91 a 180 dias** | **De 181 dias a 1 ano** | **De 1 a 3 anos** | **De 3 a 5 anos** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Recursos de Letras de Crédito Imobiliário | 25.986 | 130.055 | 141.535 | 135.895 | 126.288 | 4.313 | 564.072 | 225.633 |
| Letras de Crédito do Agronegócio | 15 | 2.013 | 2.349 | 14.083 | 9.612 | 42 | 28.114 | 91 |
| Letras Financeiras | - | - | - | - | 88.511 | - | 88.511 | - |
| **Total em 30.09.2021** | **26.001** | **132.068** | **143.884** | **149.978** | **224.411** | **4.355** | **680.697** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **28.697** | **36.866** | **33.886** | **43.852** | **81.702** | **721** | **-** | **225.724** |

b.2 Despesa de Letras

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **3º trimestre 2021** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Despesas de letras de crédito imobiliário | (4.925) | (7.821) | (4.076) |
| Despesas de letras financeiras | (31.811) | (102.536) | (40.363) |
| **Total** | **(36.736)** | **(110.357)** | **(44.439)** |

c) Obrigações por empréstimos no país - instituições oficiais

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **Até 30 dias** | **De 31 a 90 dias** | **De 91 a 180 dias** | **De 181 dias a 1 ano** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Letras financeiras garantidas | 182.519 | 455.955 | - | - | 638.474 | 1.844.948 |
| **Total em 30.09.2021** | **182.519** | **455.955** | **-** | **-** | **638.474** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **-** | **-** | **427.518** | **1.417.430** | **-** | **1.844.948** |

d) Obrigações por repasses do país - instituições oficiais

Referem-se a recursos captados para empréstimos e financiamentos e estão registrados pelo valor do principal, acrescido de juros e correção monetária, de acordo com a característica de cada origem do recurso. Substancialmente, as captações estão assim demonstradas:

d.1 Segregação por tipo de recursos

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | | | | | |
| **Origem dos Recursos** | **Taxas/remuneração** | **Finalidade/Programas** | **Vencimento final** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Tesouro Nacional | 3% a.a. | Polobrasília e Profir/OECF | Outubro de 2025 | 68 | 67 |
| Banco do Brasil (FCO) | 2,94% a.a. até 7% a.a. | Desenvolvimento industrial, desenvolvimento do turismo regional, desenvolvimento dos setores de comércio, serviços, rural e infraestrutura econômica | Dezembro de 2035 | 121.900 | 75.036 |
| BNDES | 0,9% a.a. até 4,5% a.a. + TJLP | POC/automático, POC/Finem, comércio e serviços e rural | Outubro de 2033 | 128.871 | 121.679 |
| Finame | 0,9% a.a. até 7,0% a.a. + TJLP | Programas automático, especial e agrícola | Outubro de 2032 | 27.156 | 36.505 |
| Fungetur | 5% a.a. + Selic | Apoio ao setor de serviços turísticos | Dezembro de 2021 | 521.198 | 521.198 |
| **Total** |  |  |  | **799.193** | **754.485** |

d.2 Segregação por vencimento

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | **Até 1 ano** | **Entre 1 e 3 anos** | **Entre 3 e 5 anos** | **Entre 5 e 15 anos** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Tesouro Nacional** | **14** | **26** | **28** | **-** | **68** | **67** |
| **Fungetur** | **521.198** | **-** | **-** | **-** | **521.198** | **521.198** |
| **Banco do Brasil (FCO)** | **9.663** | **28.330** | **29.640** | **54.267** | **121.900** | **75.036** |
| Industrial | 3.983 | 6.637 | 4.983 | 3.383 | 18.986 | 17.670 |
| Rural | 5.680 | 21.693 | 24.657 | 50.884 | 102.914 | 57.366 |
| **BNDES** | **26.786** | **54.969** | **34.315** | **12.801** | **128.871** | **121.679** |
| Industrial | 21.517 | 45.614 | 27.057 | 3 | 94.191 | 84.463 |
| Rural | 5.269 | 9.355 | 7.258 | 12.798 | 34.680 | 37.216 |
| **Finame** | **12.189** | **11.457** | **2.174** | **1.336** | **27.156** | **36.505** |
| Industrial | 4.171 | 3.777 | 231 | 105 | 8.284 | 13.342 |
| Rural | 8.018 | 7.680 | 1.943 | 1.231 | 18.872 | 23.163 |
| **Total em 30.09.2021** | **569.850** | **94.782** | **66.157** | **68.404** | **799.193** | **-** |
| **Total em 31.12.2020** | **558.952** | **85.192** | **63.059** | **47.282** | **-** | **754.485** |

# Nota 22 - Provisões, Passivos Contingentes e Obrigações Legais (Fiscais e Previdenciárias)

1. Contingências de risco provável e Obrigações Legais

| **BRB - Múltiplo** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Natureza** | **Saldo em 31.12.2020** | **Constituição** | **Utilização** | **Reversão** | **Atualização** | **Saldo em 30.09.2021** |
| Trabalhistas | 40.858 | 4.146 | (9.791) | (16.205) | 2.730 | 21.738 |
| Cíveis | 27.597 | 2.378 | (1.631) | (6.357) | 4.299 | 26.286 |
| **Subtotal** | **68.455** | **6.524** | **(11.422)** | **(22.562)** | **7.029** | **48.024** |
| Fiscais – CSLL | 515.718 | 78.273 | - | - | 8.301 | 602.292 |
| INSS – PLR | 18.905 | - | - | - | 152 | 19.057 |
| Salário Educação | 2.441 | - | - | - | 15 | 2.456 |
| IRPJ | 15.449 | - | - | - | 159 | 15.608 |
| **Subtotal** | **552.513** | **78.273** | **-** | **-** | **8.627** | **639.413** |
| **Total** | **620.968** | **84.797** | **(11.422)** | **(22.562)** | **15.656** | **687.437** |

| **BRB - Consolidado** | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Natureza** | **Saldo em 31.12.2020** | **Constituição** | **Utilização** | **Reversão** | **Atualização** | **Saldo em 30.09.2021** |
| Trabalhistas | 42.994 | 4.467 | (9.843) | (16.374) | 3.159 | 24.403 |
| Cíveis | 31.590 | 3.986 | (2.379) | (7.912) | 4.941 | 30.226 |
| Outras contingências | 415 | 27 | - | - | 147 | 589 |
| **Subtotal** | **74.999** | **8.480** | **(12.222)** | **(24.286)** | **8.247** | **55.218** |
| Fiscais – CSLL | 516.782 | 78.273 | - | - | 8.312 | 603.367 |
| INSS – PLR | 18.905 | - | - | - | 152 | 19.057 |
| Salário educação | 2.441 | - | - | - | 15 | 2.456 |
| IRPJ | 15.449 | - | - | - | 159 | 15.608 |
| Outros tributos | 371 | 104 | - | (104) | - | 371 |
| **Subtotal** | **553.948** | **78.377** | **-** | **(104)** | **8.638** | **640.859** |
| **Total** | **628.947** | **86.857** | **(12.222)** | **(24.390)** | **16.885** | **696.077** |

O BRB é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal decorrentes do exercício de suas atividades. São constituídas provisões para todos os processos cíveis e trabalhistas e para os processos de natureza fiscal classificados como perda provável com base no histórico de perdas, na opinião de assessores jurídicos, na natureza e complexidade das ações e no posicionamento dos tribunais. A provisão constituída é suficiente para atender ao risco de perda decorrente desses processos.

a) Contingências de risco provável e Obrigações Legais

O BRB é parte em processos judiciais de natureza trabalhista, cível e fiscal decorrentes do exercício de suas atividades. São constituídas provisões para todos os processos cíveis e trabalhistas e para os processos de natureza fiscal classificados como perda provável com base no histórico de perdas, na opinião de assessores jurídicos, na natureza e complexidade das ações e no posicionamento dos tribunais. A provisão constituída é suficiente para atender ao risco de perda decorrente desses processos.

a.1) Contingências trabalhistas

As contingências trabalhistas referem-se basicamente a ações com pleitos relativos às horas-extras, especialmente 7ª e 8ª horas, incorporações de funções/atividades gratificadas e indenizações decorrentes de acidentes do trabalho. Há, também, causas de responsabilidade subsidiária, movidas em desfavor das empresas prestadoras de serviços ao Banco.

As provisões são atualizadas mensalmente com inclusão do índice TR (taxa referencial) e incidência de juros legais de 1% a.m. ou pela taxa SELIC em conformidade com a ADC 58 e 59 do STF.

a.2) Contingências cíveis

As contingências cíveis referem-se, basicamente, a ações relativas a indenizações por danos morais e materiais, glosas decorrentes de descumprimento de contratos administrativos por prestadores de serviços e contestadas judicialmente, decorrentes de roubos de cofres de aluguel e inscrição em órgãos de proteção ao crédito, além de diferenças de correção de planos econômicos sobre cadernetas de poupança.

As provisões são atualizadas mensalmente com inclusão do índice INPC (Índice Nacional de Preços ao Consumidor) e incidência de juros legais de 1% a.m.

Ações judiciais de poupadores do Plano Collor - Súmula do STF: Em relação às ações judiciais que envolvem a correção de planos econômicos sobre cadernetas de poupança, em especial o Plano Collor. Vale frisar que o BRB aderiu ao acordo firmado entre a Febraban e entidades de defesa de consumidores, homologado pelo Supremo Tribunal Federal.

a.3) Obrigações legais (contingências fiscais)

As contingências referem-se, basicamente, à Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e a contestações judiciais de autos de infração.

Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL: O Banco contesta, administrativa e judicialmente, os autos de infrações lavrados pela Secretaria da Receita Federal do Brasil, por conta do não recolhimento da CSLL, instituída pela Lei n.º 7.689/1988, respaldado em ação judicial que transitou em julgado em 18.02.1992, desobrigando-o do recolhimento da referida contribuição. Em razão da inobservância da tese da coisa julgada, o BRB ajuizou a ação anulatória (2006.34.00.001140-3), em trâmite na 6ª Vara Federal de Brasília, que visa anular as exações da Receita.

A BRB-DTVM e a Financeira BRB discutiam judicialmente a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, por meio da ação ordinária n.º 1998.34.00.000054-7, em trâmite na 22ª Vara Federal da Seção Judiciária de Brasília, na qual postulavam a ilegalidade e a inconstitucionalidade da exigência da CSLL de pessoas jurídicas que não são empregadoras.

Com a adesão ao programa de benefício fiscal instituído pela Lei n.º 11.941/2009 e as baixas contábeis dos depósitos judiciais da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL e das respectivas provisões para perdas a Financeira BRB e a BRB-DTVM aguardam levantamento do saldo remanescente.

Salário Educação: A discussão judicial instaurada com o Fundo Nacional de Desenvolvimento da Educação – FNDE contesta a aplicação de multas em desfavor do BRB em decorrência de supostos atrasos nos recolhimentos referentes ao Salário Educação, nos autos da ação Anulatória de Débito Fiscal n.º 2003.34.00.043653-3.

IRPJ: Em reavaliação dos processos tributários, especificamente no que tange à autuação oriunda de Termo de Verificação Fiscal, iniciado em 19.12.2007, consoante Mandado de Procedimento Fiscal – MPF nº 01.1.01.00-2007-00666-4, da Receita Federal do Brasil, na parte que trata do IRPJ – Imposto de Renda da Pessoa Jurídica, decidiu-se pela alteração da probabilidade de perda, alterando-a de possível para provável. O débito é discutido na ação Anulatória nº 74082-94.2015.4.01.3400, em trâmite na 6ª Vara da Seção Judiciária de Brasília, julgada procedente em 09 de 2018. Apesar da procedência, foi mantido provisionamento do valor atualizado.

a.4) Contingências previdenciárias

Autuações referentes ao INSS: O Banco recebeu, em dezembro de 2001, quatro autuações do Instituto Nacional do Seguro Social – INSS. A primeira refere-se à majoração de alíquotas e as demais ao não-recolhimento da contribuição patronal incidente sobre os valores pagos a título de participações nos lucros e resultados e sobre pagamento de abono salarial em acordo coletivo.

INSS – PLR: Outras autuações da Receita Federal do Brasil (NFLD n.º 37.135.117-0, NFLD n.º 37.135.116-2 e AI n.º 37.135.118-9) são objeto de discussão na esfera administrativa. A primeira (NFLD n.° 37.135.117-0) refere-se às contribuições previdenciárias patronal (INSS) supostamente devidas sobre a participação nos lucros e resultados pagos aos empregados do Banco.

1. Contingências de risco possível

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Múltiplo** | | | | |
| **Natureza** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Quantidade** | **Saldo** | **Quantidade** | **Saldo** |
| Cível | 27 | 83.290 | 96 | 204.526 |
| Trabalhista | 21 | 4.074 | 86 | 11.586 |
| Fiscal | 11 | 10.804 | 11 | 10.200 |
| **Total** | **59** | **98.168** | **193** | **226.312** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB - Consolidado** | | | | |
| **Natureza** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Quantidade** | **Saldo** | **Quantidade** | **Saldo** |
| Cível | 35 | 145.569 | 229 | 209.200 |
| Trabalhista | 21 | 4.074 | 87 | 11.786 |
| Fiscal | 11 | 10.804 | 11 | 143.582 |
| **Total** | **67** | **160.447** | **327** | **364.568** |

Para as ações promovidas contra o Conglomerado BRB cuja probabilidade de perda está definida como possível não foram constituídas provisões, conforme políticas contábeis descritas na nota 3o.

Os processos de natureza cível promovidos contra o BRB - Múltiplo cuja probabilidade de perda está definida como possível, referem-se a ações envolvendo fraudes, indenizações por falha na prestação de serviços, revisão de cláusulas contratuais, cartões de crédito, falha nos sistemas de automação, inclusão/manutenção indevida junto aos órgãos de proteção ao crédito, descumprimento da Lei da Fila e questões envolvendo o programa Pró-DF, do Governo do Distrito Federal.

Os processos de natureza cível promovidos contra o consolidado cuja probabilidade de perda está definida como possível, envolvem, além dos objetos discutidos no tópico anterior, também ações relativas a indenizações por danos morais e materiais decorrentes da cobrança de saldos em atraso por meio de débito em contas, inscrição em órgãos de proteção ao crédito e contrato de financiamento firmado com a Cooperativa de Transporte Coletivo Público do DF (Coopertran).

Ainda nos processos de natureza cível, há ação promovida pela Associação dos Funcionários Aposentados do BRB – AFABRB em face à União (Previc), ao BRB e à Regius tendo por pedidos iniciais a decretação de nulidade da deliberação de Previdência Complementar. Na sentença monocrática, o BRB foi condenado, a ressarcir a Regius, pelas contribuições não vertidas no período de 1º de fevereiro de 1997 a 31 de dezembro de 1997 em referência.

Em 12.02.2014 foi firmado acordo entre a AFABRB, o BRB e a Regius, onde o BRB ressarciu, aproximadamente, R$ 29.297 ao Plano BD, bem como pagou os honorários sucumbenciais e contratuais ao patrono da AFABRB.

Atualmente, apesar do acordo celebrado, o processo encontra-se em fase de julgamento e, por isso, entende-se como possível a condenação ao Banco dos valores em discussão no processo, até posterior esclarecimento pelo juízo quanto à declaração de quitação e extinção do processo por transação.

Há, também, processos de natureza trabalhista, com probabilidade de perda definida como possível que envolvem horas-extras, especialmente 7ª e 8ª horas, incorporações de funções/atividades gratificadas, indenizações decorrentes de acidentes do trabalho, e causas de responsabilidade subsidiária.

Existem, ainda, processos de natureza fiscal com probabilidade de perda possível, relativas a autuações do INSS, originadas de PLR, e da Receita Federal, decorrentes de suposta falta do recolhimento da CSLL/IRPJ.

# Nota 23 - Outras obrigações

a) Resumo

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **Relações interfinanceiras e interdependências** | **36.673** | **17.488** | **832.592** | **644.897** |
| **Outras** | **842.201** | **676.344** | **1.078.774** | **870.314** |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 123.350 | 8.683 | 124.639 | 8.710 |
| Carteira de câmbio | 31 | 1.352 | 31 | 1.352 |
| Sociais e estatutárias | 16.014 | 58.067 | 20.924 | 63.641 |
| Fiscais e previdenciárias (nota 23b) | 124.287 | 104.697 | 201.889 | 192.741 |
| Recursos para destinação específica | 217 | 119 | 217 | 119 |
| **Diversas (nota 23c)** | **578.302** | **503.426** | **731.074** | **603.751** |
| **Total** | **878.874** | **693.832** | **1.911.366** | **1.515.211** |

b) Fiscais e previdenciárias

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Impostos e contribuições sobre salários | 25.983 | 29.376 | 28.610 | 32.521 |
| Impostos e contribuições sobre lucros a pagar | - | - | 24.562 | 19.226 |
| Impostos e contribuições sobre serviços de terceiros | 2.232 | 2.419 | 2.842 | 3.048 |
| Impostos e contribuições – outros | 10.510 | 10.055 | 16.823 | 15.023 |
| Provisão para impostos e contribuições sobre lucros | 85.562 | 62.847 | 129.052 | 122.923 |
| **Total** | **124.287** | **104.697** | **201.889** | **192.741** |

c) Diversas

# 

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Credores por recursos a liberar | 157.766 | 137.957 | 157.765 | 137.957 |
| Obrigações para aquisição de bens e direitos | 31.161 | 332 | 31.160 | 332 |
| Obrigações por convênios oficiais | 12.390 | 18.196 | 12.390 | 18.196 |
| Obrigação por prestação de serviços de pagamento | 23.354 | 31.814 | 23.354 | 31.814 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 189.511 | 185.479 | 233.073 | 242.715 |
| Credores diversos - país | 138.453 | 95.366 | 212.838 | 121.545 |
| Valores a pagar de sociedades ligadas | 8.694 | 11.751 | 2.668 | 8.025 |
| Outras | 16.973 | 22.531 | 57.826 | 43.167 |
| **Total** | **578.302** | **503.426** | **731.074** | **603.751** |

# Nota 24 - Patrimônio líquido

1. Composição do capital social em quantidade de ações

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, é dividido em ações nominativas-escriturais, sem valor nominal. O acionista majoritário, o Governo do Distrito Federal, detém 75,44% das ações ordinárias e 96,85% das preferenciais

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020 (1)** |
| Ordinárias | 280.146.500 | 28.014.650 |
| Preferenciais | 82.900.000 | 8.290.000 |
| **Total** | **363.046.500** | **36.304.650** |

(1) Para fins de atendimento ao CPC 41 - Resultado por Ação, aprovado pela Resolução CMN n.º 3.959/2019, o Lucro Líquido por Ação apresentado na Demonstração do Resultado está sendo ajustado de forma retrospectiva conforme o desdobramento de ações.

Foram desdobradas em 900% as 36.304.650 (trinta e seis milhões, trezentas e quatro mil, seiscentas e cinquenta) ações escriturais, sem valor nominal, representativas do capital social, como resultado do desdobramento os acionistas receberam 9 (nove) novas ações para cada 1 (uma) ação da mesma classe de que eram titulares.

Fizeram jus ao desdobramento os acionistas possuidores de ações no dia 04.01.2021, passando a serem negociadas ex-direito ao desdobramento, a partir do dia 05.01.2021, inclusive.

O crédito das ações provenientes do desdobramento foi efetuado em 07.01.2021.

As ações resultantes do desdobramento conferiram aos seus titulares os mesmos direitos das ações existentes, inclusive com relação à distribuição de dividendos e/ou juros sobre o capital próprio.

1. Base de cálculo dos dividendos

A Política de Distribuição de Dividendos do BRB, a qual dispõe que poderão ser efetuados pagamentos antecipados com valores e/ou períodos adicionais a serem definidos conforme deliberação do Conselho de Administração, considera lucro líquido orçado para o ano, o qual proporciona dividendos mínimos obrigatórios superiores ao Juros sobre Capital Próprio – JCP calculado.

Além de serem dedutíveis do Lucro Real e do Livro de Apuração da Contribuição Social - Lacs, os JCP podem ser imputados ao valor do dividendo obrigatório, conforme disciplinado no artigo 202 da Lei n.º 6.404, de 15 de dezembro de 1976.

Nas datas-bases de março, junho e setembro de 2021, os JCP foram calculados levando em consideração tanto o limite tributário quanto o limite da Política de Distribuição de Dividendos, sendo realizada a antecipação na proporção de 40% (quarenta por cento) do lucro líquido, sendo R$ 44.552 no primeiro trimestre, R$ 47.317 no segundo trimestre e R$ 72.790 no terceiro trimestre.

1. Lucro por Ação

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020**  **(Reapresentado nota 3v)** |
| **Lucro líquido atribuído aos acionistas** | **191.553** | **433.313** | **313.875** |
| Controlador | 191.553 | 433.313 | 313.875 |
| Não controlador | 11.125 | 35.602 | 26.575 |
| Número de ações no período | 363.046.500 | 363.046.500 | 36.304.650 |
| Número médio ponderado de ações (básico) | 358.205.880 | 358.205.880 | 358.205.880 |
| Número médio ponderado de ações (diluído) (1) | 358.171.893 | 358.171.893 | 357.988.374 |
| **Lucro por ação (básico e diluído) (R$)** | **0,5348** | **1,2098** | **0,8768** |

(1) A conciliação do número médio ponderado de ações é representada pela distribuição futura das ações aos Administradores do Banco em função do Programa de Remuneração Variável (nota 29b), sendo respectivamente 33.987 e 217.506 em cada um dos períodos da tabela acima, com base na cotação das ações ordinárias nas datas base.

# Nota 25 - Imposto de Renda e Contribuição Social

1. Demonstrativo da apuração do Imposto de Renda e da Contribuição Social

|  | **BRB - Múltiplo** | | **BRB - Consolidado** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **30.09.2021** | **30.09.2020 Reapresentado (nota 3v)** | **30.09.2021** | **30.09.2020 Reapresentado (nota 3v)** |
| **Resultado antes do IR, CSLL e participações** | **656.386** | **445.040** | **804.879** | **563.303** |
| **Participações nos lucros** | **(45.814)** | **(48.574)** | **(52.753)** | **(54.405)** |
| **Resultado antes do imposto de renda e contribuição social** | **610.572** | **396.466** | **752.126** | **508.898** |
| Alíquotas vigentes | 50% | 45% | 50% | 45% |
| **Imposto de renda e contribuição social às alíquotas vigentes** | **(305.286)** | **(178.410)** | **(376.063)** | **(229.004)** |
| **Efeitos tributários** |  |  |  |  |
| Equivalência patrimonial | 69.934 | 49.881 | (1.460) | (1.351) |
| Juros sobre capital próprio | 38.709 | 31.113 | 38.709 | 31.113 |
| Despesas indedutíveis e receitas não tributáveis | (1.153) | 1.445 | (1.859) | 8.813 |
| Efeito da majoração da CSLL | 17.201 | 2.567 | 29.576 | 2.567 |
| Outros valores (1) | 3.336 | 11.581 | 27.886 | 19.213 |
| **Valor devido de imposto de renda e contribuição social corrente** | **(163.835)** | **(91.417)** | **(280.037)** | **(185.307)** |
| **Passivo fiscal diferido** | **(1.707)** | **(2.127)** | **(1.727)** | **(2.823)** |
| **Ativo fiscal diferido** | **(11.717)** | **9.245** | **(1.447)** | **17.889** |
| **Reversão de IRPJ e CSLL de período anterior** | **-** | **1.708** | **-** | **1.793** |
| **Valor devido de imposto de renda e contribuição social** | **(177.259)** | **(82.591)** | **(283.211)** | **(168.448)** |

(1) inclui, basicamente: (i) a equalização da alíquota efetiva das empresas financeiras não banco, a partir de 2020, e das empresas não financeiras, em relação à demonstrada; (ii) Adições e Exclusões não permanentes; (iii) compensação de prejuízos fiscais e base negativa de CSLL; e (iv) incentivos fiscais

1. Origem dos créditos tributários de imposto de renda e contribuição social diferidos

| **BRB – Múltiplo** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Saldo em 31.12.2020** | **Constituição** | **Realização** | **Saldo em 30.09.2021** |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 166.768 | 139.548 | (146.932) | 159.384 |
| Provisões trabalhistas | 18.381 | 3.679 | (12.429) | 9.631 |
| Provisões cíveis | 12.398 | 4.130 | (3.733) | 12.795 |
| Provisões fiscais | 11.470 | 1.421 | (158) | 12.733 |
| Provisão para perdas com FCVS | 27.631 | 1.468 | - | 29.099 |
| Desvalorização de títulos livres | 15.229 | 1.737 | (3.601) | 13.365 |
| Provisão para desvalorização de bens não de uso | 12.205 | 1.151 | (6.001) | 7.355 |
| Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda | 5.947 | 16.237 | (16.793) | 5.391 |
| Previdência complementar | 180.254 | 28.036 | (30.488) | 177.802 |
| Outras | 1.055 | 27.233 | (21.163) | 7.125 |
| **Total de diferenças Intertemporais** | **451.338** | **224.640** | **(241.298)** | **434.680** |
| **Total** | **451.338** | **224.640** | **(241.298)** | **434.680** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB – Consolidado** | | | | |
|  | **Saldo em 31.12.2020** | **Constituição** | **Realização** | **Saldo em 30.09.2021** |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 205.278 | 198.351 | (190.697) | 212.932 |
| Provisões trabalhistas | 18.944 | 3.952 | (12.493) | 10.403 |
| Provisões cíveis | 13.973 | 5.039 | (4.620) | 14.392 |
| Provisões fiscais | 11.619 | 1.421 | (158) | 12.882 |
| Provisão para perdas com FCVS | 27.631 | 1.468 | - | 29.099 |
| Desvalorização de títulos livres | 24.479 | 1.974 | (4.053) | 22.400 |
| Provisão para desvalorização de bens não de uso | 12.206 | 1.151 | (6.001) | 7.356 |
| Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda | 5.947 | 16.243 | (16.799) | 5.391 |
| Previdência complementar | 180.254 | 28.036 | (30.488) | 177.802 |
| Outras | 23.364 | 41.094 | (38.979) | 25.479 |
| **Total de diferenças Intertemporais** | **523.695** | **298.729** | **(304.288)** | **518.136** |
| Prejuízo fiscal do IR 25% | 571 | 399 | (920) | 50 |
| Base negativa da CSLL 15% | 363 | 249 | (556) | 56 |
| **Total** | **524.629** | **299.377** | **(305.764)** | **518.242** |

1. Estimativa de realização dos créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social

| **BRB – Múltiplo** | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Estimativa de realização do crédito tributário** | **Diferenças Intertemporais** | **Prejuízo Fiscal** | **Base Negativa CSLL** | **TVM** | **Total** |
| 2021 | 136.212 | - | - | 64 | 136.276 |
| 2022 | 68.813 | - | - | 228 | 69.041 |
| 2023 | 34.815 | - | - | - | 34.815 |
| 2024 | 33.264 | - | - | 1.934 | 35.198 |
| 2025 | 22.824 | - | - | 933 | 23.757 |
| 2026 a 2030 | 133.360 | - | - | 2.233 | 135.593 |
| **Total** | **429.288** | **-** | **-** | **5.392** | **434.680** |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB – Consolidado** | | | | | |
| **Estimativa de realização do crédito tributário** | **Diferenças Intertemporais** | **Prejuízo Fiscal** | **Base Negativa CSLL** | **TVM** | **Total** |
| 2021 | 172.555 | - | - | 64 | 172.619 |
| 2022 | 74.239 | 50 | 56 | 228 | 74.573 |
| 2023 | 37.548 | - | - | - | 37.548 |
| 2024 | 35.754 | - | - | 1.934 | 37.688 |
| 2025 | 25.273 | - | - | 933 | 26.206 |
| 2026 a 2030 | 167.375 | - | - | 2.233 | 169.608 |
| **Total** | **512.744** | **50** | **56** | **5.392** | **518.242** |

A projeção de realização dos créditos tributários é uma estimativa e não está diretamente relacionada à expectativa de lucros contábeis.

1. Passivo fiscal diferido

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **BRB – Múltiplo** | | | | |
|  | **Saldo em 31.12.2020** | **Constituição** | **Realização** | **Saldo em 30.09.2021** |
| TVM | 352 | 6.162 | (3.734) | 2.780 |
| Diferenças intertemporais | 46.717 | 2.054 | (347) | 48.424 |
| **Total** | **47.069** | **8.216** | **(4.081)** | **51.204** |

| **BRB – Consolidado** | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Saldo em 31.12.2020** | **Constituição** | **Realização** | **Saldo em 30.09.2021** |
| TVM | 352 | 6.187 | (3.743) | 2.796 |
| Diferenças intertemporais | 47.417 | 2.075 | (348) | 49.144 |
| **Total** | **47.769** | **8.262** | **(4.091)** | **51.940** |

# Nota 26 - Receitas e despesas

1. Receitas de prestação de serviços e tarifas

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| **Rendas de prestação de serviços** | **17.860** | **48.878** | **32.112** | **109.918** | **295.216** | **247.091** |
| Rendas de cartão | 4.873 | 12.944 | 11.045 | 26.460 | 69.190 | 50.533 |
| Rendas de administração de fundos | - | - | - | 3.316 | 8.207 | 9.279 |
| Serviços de custódia e corretagem | - | - | - | 67.132 | 181.815 | 166.120 |
| Comissão de depósitos judiciais | 802 | 2.489 | 2.751 | 803 | 2.489 | 2.752 |
| BRB Mobilidade | 7.846 | 20.889 | 18.274 | 7.846 | 20.889 | 18.274 |
| Outras rendas de prestação de serviços | 4.339 | 12.556 | 42 | 4.361 | 12.626 | 133 |
| **Rendas de tarifas** | **43.917** | **131.256** | **138.143** | **52.494** | **150.834** | **149.861** |
| **Rendas de pessoa física** | **17.994** | **55.861** | **62.115** | **28.969** | **83.790** | **82.770** |
| Rendas de pacotes de serviços | 9.805 | 30.435 | 33.541 | 9.805 | 30.435 | 33.541 |
| Rendas de serviços prioritários | 2.375 | 8.495 | 17.346 | 3.693 | 11.456 | 19.578 |
| Rendas de serviços diferenciados | 4.976 | 14.545 | 9.714 | 14.633 | 39.513 | 28.137 |
| Rendas de serviços especiais | 838 | 2.386 | 1.514 | 838 | 2.386 | 1.514 |
| **Rendas de pessoa jurídica** | **25.923** | **75.395** | **76.028** | **23.525** | **67.044** | **67.091** |
| **Total** | **61.777** | **180.134** | **170.255** | **162.412** | **446.050** | **396.952** |

1. Despesas de pessoal

|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Despesas de pessoal - benefícios | (27.046) | (79.820) | (73.326) | (33.983) | (97.826) | (90.460) |
| Despesas de pessoal - encargos sociais | (62.666) | (180.802) | (174.876) | (68.822) | (198.234) | (194.377) |
| Despesas de pessoal – proventos (1) | (161.257) | (414.554) | (370.847) | (177.987) | (460.507) | (408.567) |
| Despesas de honorários | (1.937) | (5.791) | (4.517) | (4.874) | (14.337) | (10.829) |
| Outros | (2.141) | (5.873) | (5.313) | (2.434) | (6.535) | (5.924) |
| **Total** | **(255.047)** | **(686.840)** | **(628.879)** | **(288.100)** | **(777.439)** | **(710.157)** |

(1) No dia 12 de julho de 2021, foi divulgado, no BRB-Múltiplo, o Programa de Desligamento Voluntário Incentivado - PDVI, para adesão no período de 15 a 16 de julho de 2021. Foram registradas 153 adesões, frente à proposta inicial de desligamento de 100 empregados. Em julho, foi constituída provisão de R$ 21.421. No dia 08 de junho de 2020, foi divulgado, no BRB-Múltiplo, o Programa de Desligamento Voluntário Incentivado - PDVI, para adesão no período de 15 a 19 de junho de 2020 no qual foram registradas 77 adesões. O valor provisionado para o programa foi R$ 9.914.

1. Outras despesas administrativas

|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Despesas de água, energia e gás | (1.759) | (5.545) | (5.973) | (1.924) | (6.038) | (6.582) |
| Despesas de aluguéis | (10.361) | (31.045) | (17.845) | (11.148) | (33.964) | (20.167) |
| Despesas de comunicações | (1.631) | (3.731) | (5.850) | (5.588) | (10.741) | (8.917) |
| Despesas de manutenção/conservação de bens | (2.715) | (7.711) | (6.062) | (2.898) | (8.290) | (6.939) |
| Despesas de processamento de dados | (41.632) | (118.239) | (112.886) | (46.979) | (130.224) | (124.083) |
| Despesas de propaganda e publicidade | (12.933) | (34.458) | (27.832) | (14.269) | (36.215) | (28.849) |
| Despesas de serviços do sistema financeiro | (8.673) | (20.961) | (15.863) | (9.255) | (22.319) | (17.936) |
| Despesas de serviços de terceiros | (24.624) | (64.969) | (59.133) | (15.653) | (44.529) | (50.859) |
| Despesas de serviços de vigilância e segurança | (8.646) | (25.198) | (26.193) | (8.654) | (25.222) | (26.308) |
| Despesas de serviços técnicos especializados | (6.089) | (17.026) | (7.102) | (7.016) | (18.861) | (8.015) |
| Despesas de transportes | (2.932) | (5.774) | (4.673) | (2.994) | (5.949) | (4.866) |
| Despesas de amortização e depreciação | (24.507) | (72.721) | (60.256) | (25.908) | (76.686) | (64.083) |
| Outras despesas administrativas | (21.677) | (63.937) | (26.055) | (19.513) | (58.374) | (27.194) |
| **Total** | **(168.179)** | **(471.315)** | **(375.723)** | **(171.799)** | **(477.412)** | **(394.798)** |

1. Outras receitas operacionais

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | | |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** | | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** |
| Recuperação de encargos e despesas | 15.970 | 44.281 | 37.871 | | 11.377 | 28.900 | 18.006 |
| Reversão de provisões operacionais | 13.942 | 22.734 | 10.223 | | 17.912 | 42.409 | 13.875 |
| Outras rendas operacionais | 10.531 | 22.582 | 17.041 | | 30.773 | 67.538 | 43.998 |
| **Total** | **40.443** | **89.597** | **65.135** | | **60.062** | **138.847** | **75.879** |

1. Outras despesas operacionais

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Despesas com comercialização de cartões | (1) | (2) | (1) | (14.667) | (35.705) | (23.017) |
| Despesas com comissão de correspondentes | (10.737) | (20.550) | (558) | (20.254) | (47.705) | (29.230) |
| Descontos concedidos em renegociações | (10.085) | (54.570) | (18.586) | (10.085) | (54.570) | (18.586) |
| Despesas de convênios | (6.018) | (20.345) | (32.467) | (6.018) | (20.345) | (32.467) |
| Processamento de bandeiras | - | - | - | (12.347) | (30.257) | (24.628) |
| Variação cambial | (262) | (1.187) | (3.683) | (1.012) | (3.423) | (6.052) |
| Atualização monetária | (6.308) | (15.821) | (14.936) | (6.448) | (16.238) | (15.232) |
| Indenizações/ressarcimentos | (5.358) | (14.799) | (24.069) | (13.045) | (31.084) | (32.995) |
| Sistema de bilhetagem | (5.658) | (16.051) | (16.863) | - | - | - |
| Taxas e tarifas | (2.725) | (7.999) | (6.995) | (3.238) | (8.706) | (7.200) |
| Outras despesas operacionais | (5.891) | (21.229) | (17.991) | (34.858) | (80.611) | (57.896) |
| **Total** | **(53.043)** | **(172.553)** | **(136.149)** | **(121.972)** | **(328.644)** | **(247.303)** |

1. Reversão/despesas de provisões

|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Trabalhista | 3.470 | 12.059 | 3.134 | 3.448 | 11.592 | 2.264 |
| Fiscais | - | - | 1.025 | (10) | (148) | 4.527 |
| Outras | 2.161 | 3.979 | (750) | 1.658 | 3.504 | (14.982) |
| **Total** | **5.631** | **16.038** | **3.409** | **5.096** | **14.948** | **(8.191)** |

1. Resultado não operacional

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** | **3º Trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020** |
| Resultado na alienação de valores e bens | 231.088 | 241.111 | 2.309 | 231.088 | 241.293 | 2.309 |
| Ganhos/perdas de capital | (2.679) | (6.376) | (3.590) | (2.679) | (6.476) | (3.644) |
| Valorização/desvalorização de outros valores e bens | (137) | 4.284 | (2.089) | (137) | 4.199 | (2.178) |
| Outras | 506 | 692 | 972 | 906 | 1.425 | 1.062 |
| **Total** | **228.778** | **239.711** | **(2.398)** | **229.178** | **240.441** | **(2.451)** |

O BRB visando a melhoria contínua em níveis de governança realizou processo de restruturação interna o que ocasionou a criação de áreas específicas que identificaram a titularidade de ações negociadas na *NYSE – New York Stock Exchange*, possuindo um total de 42.280 ações classe “A” da Mastercard Inc. e 123.004 ações Classe “A” da Visa Inc.

Considerando o valor de mercado das ações em reais na data do reconhecimento, apurou-se o volume de R$ 231.424 referentes as ações da Visa Inc. e da Mastercard Inc.. Houve o despacho favorável, pelo Conselho de Administração do BRB, para venda das ações que apresentaram um resultado líquido de R$ 116.659.

# Nota 27 - Resultado recorrente

A seguir, os eventos não recorrentes que impactaram no resultado líquido.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **BRB - Múltiplo** | | | **BRB - Consolidado** | | |
|  | **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** | **3° trimestre** | **30.09.2021** | **30.09.2020 (Reapresentado nota 3v)** |
| **Resultado líquido contábil** | **191.553** | **433.313** | **313.875** | **191.553** | **433.313** | **313.875** |
| **Eventos não recorrentes** | **(104.272)** | **(121.310)** | **5.453** | **(104.272)** | **(121.310)** | **5.453** |
| Receita referente a venda das ações da Visa e Master | (231.424) | (231.424) | - | (231.424) | (231.424) | - |
| Despesa de IOF referente à venda das ações da Visa e Master | 879 | 879 | - | 879 | 879 | - |
| Receita de variação cambial decorrente da venda das ações da Visa e Master | (1.907) | (1.907) | - | (1.907) | (1.907) | - |
| Despesas de corretagens referente à venda das ações Visa e Master | 81 | 81 | - | 81 | 81 | - |
| Receita da parceria com a Genial Investimentos | - | - |  | (2.895) | (8.895) | - |
| Despesas de PDVI | 21.421 | 21.421 | 9.914 | 21.421 | 21.421 | 9.914 |
| Pagamento do teto remuneratório aos diretores ativos e desligados | - | 257 | - | - | 257 | - |
| Estorno de PCLD | - | - | - | (956) | (956) | - |
| Atualização dos processos trabalhistas relacionados com o índice Selic, em conformidade com a ADC 58 e 59 do STF. | - | 2.808 | - | - | (8.738) | - |
| Despesa de auditoria forense | - | 4.028 | - | - | 4.028 | - |
| Despesas tributárias | 88 | 88 | - | 223 | 502 | - |
| Resultado de participações em controladas (1) | 99 | (8.164) | - | - | - | - |
| Imposto de Renda e Contribuição Social (2) | 106.491 | 90.623 | (4.461) | 110.758 | 101.799 | (4.461) |
| Participação dos não controladores | - | - | - | (452) | 1.643 | - |
| **Lucro líquido** | **87.281** | **312.003** | **319.328** | **87.281** | **312.003** | **319.328** |
| (1) Efeito de eventos não recorrentes nas controladas. | | | | | | |
| (2) Efeito tributário sobre os eventos não recorrentes e majoração da alíquota de CSLL. | | | | | | |

# Nota 28 - Gestão de riscos e gestão do capital

a) Gestão de Riscos

O BRB conta com estrutura de gestão de riscos compatível com seu modelo de negócio, com a natureza de suas operações e com a complexidade de seus produtos, serviços, atividades, processos e sistemas.

A Diretoria Executiva de Controle e Riscos – Dicor promove e viabiliza a gestão de riscos e de capital, por meio das suas superintendências Suris e Suroc.

Compete à Superintendência de Riscos Corporativos - Suris a gestão dos riscos de crédito, de mercado, IRRBB, de liquidez e gestão do capital. Já a Superintendência de Risco Operacional e Cibernético - Suroc realiza o gerenciamento dos riscos operacional, reputacional e de imagem, socioambiental e cibernético.

As gerências que compõem a Suris e a Suroc atuam na identificação, mensuração, avaliação, monitoramento, reporte, controle e mitigação de riscos financeiros e não financeiros, bem como no planejamento de capital. São feitos o monitoramento dos riscos inerentes aos negócios da Organização e a apuração da necessidade de capital para cobertura dos riscos identificados, de forma a atender às exigências normativas dos órgãos reguladores e subsidiar a definição das estratégias da Instituição. São considerados também os riscos relacionados a serviços terceirizados e as ações necessárias para a aculturação do corpo funcional em relação à prevenção dos riscos geridos, com o intuito de minimizar prejuízos financeiros e de imagem ao BRB. Adicionalmente, gerenciam o processo de Gestão de Continuidade de Negócio, de caráter estratégico, cuja finalidade é proporcionar proteção às pessoas, ao patrimônio e aos interesses dos stakeholders, de forma a garantir a continuidade das atividades mesmo na ocorrência de incidentes.

Para garantir a transparência, a equidade de tratamento e as melhores práticas de governança corporativa, a SURIS e a SUROC gerenciam os riscos institucionais e o capital por meio de decisões colegiadas, amparadas por Comitês Estatutários e Executivos, que contam com a participação de membros da Alta Administração.

Cabe destacar que o Banco executa todos os processos relativos ao gerenciamento de risco e de capital atribuídos às instituições enquadradas no segmento 3 (S3), conforme determina a Resolução CMN nº 4.557/2017: Indicação de Diretor para Gerenciamento de Riscos – CRO, Declaração de Apetite por Riscos – RAS, Programa de Testes de Estresse, Programa de Aculturação de Riscos, Política de Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital, Relatórios com informações macro dos riscos relevantes e de capital para reporte tempestivo à Alta Administração e Comitê de Riscos – Coris.

O detalhamento da estrutura, bem como dos indicadores e demais informações do gerenciamento de riscos e capital, pode ser consultado no site de Relações com Investidores do BRB – Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital (Pilar III) ou através do link: <http://ri.brb.com.br/governanca-corporativa/relatorio-de-gestao-de-risco/>.

b) Índices de Capital

A apuração do Capital Regulamentar e dos Ativos Ponderados pelo Risco, que compõem o Demonstrativo de Limites Operacionais – DLO, tem como base de apuração o Conglomerado Prudencial, definido de acordo com os termos da Resolução CMN nº 4.280/2013, que abrange o Banco Múltiplo, a Financeira BRB, a BRB DTVM, a BRB Card e os fundos de caráter exclusivo.

A tabela a seguir resume a composição do Patrimônio de Referência (PR), dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e do Índice de Basileia do Conglomerado Prudencial em:

| **Patrimônio de Referência** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| --- | --- | --- |
| Nível I (Capital Principal + Complementar) | 2.328.702 | 1.809.360 |
| Nível II | 312.031 | 197.635 |
| **Total** | **2.640.733** | **2.006.995** |

| **Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| --- | --- | --- |
| Parcela de risco de crédito | 16.289.561 | 12.842.681 |
| Parcela de risco de mercado – ações | - | - |
| Parcela de risco de mercado – câmbio | 857.301 | 13.403 |
| Parcela de risco de mercado – commodities | 1.079 | 1.113 |
| Parcela de risco operacional | 1.088.719 | 867.656 |
| **Total** | **18.236.660** | **13.724.855** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Índices** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Índice de Capital Principal | 11,43% | 12,82% |
| Índice de Nível I | 12,77% | 13,18% |
| Índice de Basileia | 14,48% | 14,62% |

O Índice de Basileia é apurado de acordo com os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.192/2013 e nº 4.193/2013, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). Conforme regulamentação em vigor, o Índice de Basileia demonstra a solvência da empresa.

No fechamento do 3º trimestre de 2021, o Banco apresentou um Índice de Basileia (IB) de 14,48%, valor acima do requerimento regulatório (9,625%) e da política da Instituição, mantendo sua capacidade de cumprir não só com os mínimos regulatórios, mas também com os requerimentos adicionais de capital.

Principais variações no ano

- Patrimônio de Referência: Aumento de 31,58% (R$ 634 milhões) decorrente do resultado do período e da emissão de novas Letras Financeiras Subordinadas.

- Ativos Ponderados pelo Risco (RWA): Crescimento de 32,87% (R$ 4,5 bilhões) dos ativos ponderados pelo risco, em decorrência, principalmente, do incremento da parcela de risco de crédito (RWACPAD) pelo aumento da carteira de crédito e da exposição cambial.

- Índice de Basileia: Recuo de 0,14 pontos percentuais em função, principalmente, do crescimento dos ativos ponderados pelo risco proporcionalmente maior ao patrimônio de referência.

c) Gestão do Capital

O Conglomerado BRB busca manter, permanentemente, uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades, para fazer face aos riscos mensuráveis assumidos (em situações normais ou de estresse), para suportar eventuais perdas oriundas de riscos não mensuráveis e para viabilizar possíveis oportunidades de negócios, sem deixar de cumprir as exigências regulatórias vigentes.

A Instituição adota uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado ou estratégias de negócio, permitindo assim um gerenciamento contínuo e integrado do capital, conforme exigência dos órgãos reguladores. De forma a alcançar esse objetivo, o Banco dispõe de unidade responsável por essa gestão com sistemas, rotinas e procedimentos definidos para o gerenciamento de capital, apuração mensal dos níveis de Patrimônio de Referência (PR), dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA), do Índice de Solvabilidade da Instituição – Índice de Basileia (IB), da Razão de Alavancagem (RA), do Índice de Imobilização, do Índice de Capital Principal (ICP), Índice de Nível I (INI) e da Margem sobre o PR considerando o IRRBB e o ACP.

Na Declaração de Apetite por Riscos (RAS) estão estabelecidos limites mínimos de capital definidos e aprovados pelo Conselho de Administração.

d) Análise de sensibilidade

Foi realizada análise de sensibilidade do Conglomerado BRB, em atendimento à Deliberação CVM nº 684 de 30/8/2012, que torna obrigatório o Pronunciamento Técnico CPC 40 (R1) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis para as companhias abertas. Nesta análise de sensibilidade, as operações foram segregadas em duas carteiras: negociação e bancária (de acordo com a Resolução CMN nº 4.557/2017 e a Circular BCB nº 3.354/2007).

- A carteira de negociação (trading book) é formada pelos instrumentos detidos com intenção de negociação (isto é, aqueles assumidos para revenda, para obtenção de benefício decorrente dos movimentos de preços ou para realização de arbitragem) ou destinados a hedge de outros elementos da carteira de negociação, e que não estejam sujeitos à limitação de sua negociabilidade.

- A carteira bancária (banking book) é constituída pelos instrumentos não classificados na carteira de negociação.

A carteira de negociação do Conglomerado Prudencial BRB é composta por disponibilidades em moedas estrangeiras. A carteira bancária, por sua vez, é formada por operações de crédito, captações, títulos públicos federais, operações compromissadas, depósitos interfinanceiros, títulos privados, fundos, ações, operações indexadas a cupom de dólar, dentre outros papéis.

As análises de sensibilidade da carteira de negociação (trading book) e da carteira bancária (banking book) são baseadas em uma avaliação estática das exposições da Instituição. Dessa forma, não consideram a capacidade dinâmica de reação do Conglomerado BRB, que aciona medidas mitigadoras quando são identificadas situações de alto risco, a fim de minimizar a possibilidade de ocorrência perdas significativas.

Para a análise de sensibilidade, foram considerados três cenários, os quais foram aplicados às carteiras de negociação (trading book) e bancária (banking book).

Cenário I: acréscimo de 1 ponto-base nas taxas de juros prefixadas, em cupons de moedas estrangeiras e em cupons de índices de preços, e incremento de 1 ponto percentual nos preços de moedas estrangeiras e de ações;

Cenário II: foram aplicados choques paralelos de 25% (tanto para mais, quanto para menos) sobre as curvas dos fatores de mercado associados às exposições da Instituição e, em seguida, considerou-se as piores perdas obtidas (para cada fator de risco) nesses eventos adversos.

Cenário III: foram aplicados choques paralelos de 50% (tanto para mais, quanto para menos) sobre as curvas dos fatores de mercado associados às exposições da Instituição e, em seguida, considerou-se as piores perdas obtidas (para cada fator de risco) nesses eventos adversos.

No quadro abaixo, encontram-se sintetizados os resultados para a carteira de negociação:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Exposição Financeira** | | | |
| **Fatores de Risco** | **Cenário 1** | **Cenário 2** | **Cenário 3** |
| Preços de Moedas Estrangeiras | 2.349 | (58.717) | (117.434) |
| **Total** | **2.349** | **(58.717)** | **(117.434)** |

A seguir, estão descritos os resultados para a carteira bancária:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Exposição Financeira** | | | |
| **Fatores de Risco** | **Cenário 1** | **Cenário 2** | **Cenário 3** |
| Taxa de Juros Prefixada | (3.208) | (765.840) | (1.423.697) |
| Cupons de Índices de Preços | 986 | (132.222) | (306.350) |
| Preços de Ações | 146 | (3.656) | (7.313) |
| Cupons Cambiais | - | - | - |
| **Total** | **1.132** | **(135.878)** | **(313.663)** |

Cabe ressaltar que os impactos nas exposições da carteira bancária não necessariamente representam potencial prejuízo financeiro. Isso porque parte das operações de crédito que estão na carteira bancária é financiada por depósitos à vista e/ou poupança, os quais são hedge natural para eventuais oscilações de taxa de juros. Essas variações de valor também não representam impacto efetivo sobre o resultado da Instituição, uma vez que a intenção é manter as operações de crédito até o seu vencimento.

# Nota 29 - Transações com partes relacionadas

O Conglomerado BRB realiza transações com o seu controlador e partes relacionadas, tais como depósitos em conta corrente (não remunerados), depósitos remunerados, empréstimos, operações compromissadas e operações de certificados de depósitos bancários (CDI). Essas operações, salvo quando indicado o contrário, são efetuadas em condições de mercado.

Em relação ao acionista controlador, estão incluídas as transações com a Secretaria de Fazenda de Governo do Distrito Federal e os órgãos da Administração Direta e Indireta do governo distrital que mantêm operações bancárias com o Banco, incluindo serviços de arrecadação.

As principais transações realizadas com o conglomerado estão assim representadas:

|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| --- | --- | --- |
| **Ativo** | **43.810** | **5.090** |
| **Operações de crédito** | **43.810** | **5.090** |
| Administração indireta (2) | 17.872 | 421 |
| Pessoal-chave da administração(4) | 25.938 | 4.669 |
| **Passivo** | **4.354.029** | **2.335.431** |
| **Depósitos à vista** | **252.308** | **314.544** |
| Administração direta (1) | 71.641 | 63.998 |
| Administração Indireta (2) | 130.742 | 250.309 |
| Vinculadas ao funcionalismo (3) | 47.772 | 58 |
| Pessoal-chave da administração (4) | 248 | 80 |
| Outros (5) | 1.905 | 99 |
| **Depósitos a prazo** | **4.018.250** | **2.011.756** |
| Administração direta (1) | 2.285.333 | 1.909.200 |
| Administração indireta (2) | 1.636.559 | 16.797 |
| Vinculadas ao funcionalismo (3) | 46.860 | 58.920 |
| Pessoal-chave da administração (4) | 49.498 | 26.839 |
| **Outras obrigações** | **83.471** | **9.131** |
| Administração direta (1) | 74.893 | 4.752 |
| Administração indireta (2) | 8.578 | 4.379 |

(1) compreendem a Secretaria de Fazenda de Governo do Distrito Federal e os órgãos da Administração Direta;

(2) compreendem as Empresas Públicas e Sociedades de Economia Mista controladas pelo Governo do Distrito Federal;

(3) compreendem a Regius - Sociedade Civil de Previdência Privada e a BRB Saúde - Caixa de Assistência;

(4) compreendem qualquer administrador: Conselho de Administração; Diretoria Executiva; Conselho Fiscal; Comitê de Auditoria; e parentes;

(5) compreendem *Global Payments* Serviços de Pagamentos S.A. e Associação dos Empregados do Banco de Brasília – AEBRB.

As empresas e órgãos públicos da União e do Distrito Federal são isentas das tarifas de produtos e serviços constantes na tabela de tarifas de produtos e serviços bancários, exceto os serviços prestados mediante convênio celebrado entre as partes. Entende-se como convênio os serviços de arrecadação, exemplos: pagamento de tributos da União, Estados e Municípios (Fazenda), consumo de energia elétrica (Companhia Energética de Brasília – CEB), água (Companhia de Saneamento Ambiental do Distrito Federal - Caesb), telefonia fixa e móvel e demais convênios.

As empresas controladas seguem os trâmites normais dos outros clientes nas cobranças de serviços prestados pelo Banco, não havendo favorecimento, em conformidade com o artigo 245 da lei n.º 6.404/1976.

O Conglomerado BRB não possui nenhum tipo de controle ou influência significativa sobre as entidades que compõem a Administração Direta ou Indireta do Governo do Distrito Federal.

A Regius – Sociedade civil de previdência privada é uma entidade fechada de previdência complementar sem fins lucrativos, instituída pelo BRB, em 1985, com o objetivo de garantir qualidade de vida aos funcionários da instituição financeira que viessem a se aposentar.

A Saúde BRB – Caixa de assistência é uma associação sem fins econômicos instituída para cuidar da saúde e do bem-estar dos beneficiários.

Associação dos Empregados do Banco de Brasília - AEBRB – é uma entidade sem fins lucrativos, constituída em 17.12.1981, composta majoritariamente por empregados ativos e aposentados do BRB Banco de Brasília S.A., que possui participação acionária no BRB e contribui para o custeio da Saúde BRB através de repasses suplementares com base nos resultados positivos, na proporção das despesas assistenciais líquidas do Plano A-1.

Instituto BRB - é uma entidade sem fins lucrativos, com autonomia administrativa e financeira, de natureza jurídica de direito privado, com atividades e funcionamento regulados pelo seu Estatuto. Foi reativado em 2017 com a missão de buscar modelos sustentáveis que promovam a qualidade de vida em comunidades onde atua o Conglomerado do BRB, além de reunir e formalizar as práticas de responsabilidade social exercidas pelo BRB.

A DF Gestão de Ativos S.A. é uma empresa constituída com base no disposto no Art. 8º da Lei complementar n.º 897, de 18.06.2015, e tem por objetivo a aquisição de direitos creditórios de titularidade do Governo do Distrito Federal, originários de créditos tributários e não tributários, decorrentes de parcelamentos administrativos ou judiciais.

O Instituto de Previdência dos Servidores do Distrito Federal – Iprev/DF foi criado há seis anos pela Lei Complementar n.° 769/2008, como gestor único do Regime Próprio de Previdência Social do Distrito Federal - RPPS/DF, para garantir os benefícios previdenciários dos servidores efetivos e seus dependentes, com qualidade e eficiência, visando um futuro sustentável para o Distrito Federal e possui 5.996.583 (cinco milhões, novecentas e noventa e seis mil, quinhentas e oitenta e três) ações ordinárias (ON).

*Global Payments* Serviços de Pagamentos S.A. – é uma empresa que oferece soluções em tecnologia de meios de pagamento, da qual a BRBCard, empresa do conglomerado BRB, participa com 10% das ações.

1. Transação com partes relacionadas – Controladas

Empresas controladas são as entidades na qual a controladora, diretamente ou por meio de outras controladas, é titular de direitos de sócio que lhe assegurem, de modo permanente, preponderância nas deliberações sociais e o poder de eleger a maioria dos administradores.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ativos** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Saldo** | **Resultado** | **Saldo** | **Resultado** |
| Disponibilidade | 30.600 | - | 15.642 | - |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 1.878.903 | 47.352 | 1.618.727 | 39.012 |
| TVM (Fundo e CDB) | 401.015 | 11.915 | 397.346 | 12.872 |
| Outros créditos | 28.472 | - | 63.499 | - |
| Investimentos | 827.803 | 139.913 | 707.984 | 169.269 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Passivos** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Saldo** | **Resultado** | **Saldo** | **Resultado** |
| **Depósitos** | **2.279.137** | **(59.296)** | **2.005.674** | **51.997** |
| Depósito à vista | 22.084 | - | 15.642 | - |
| Depósito a prazo | 428.453 | (11.944) | 394.336 | 13.289 |
| Depósito interfinanceiro | 1.778.120 | (46.902) | 1.595.696 | 38.708 |
| **Obrigações operações compromissadas** | **22.008** | **(450)** | **17.576** | **514** |
| **Outras obrigações** | **28.472** | **-** | **32.572** | **-** |

| **Resultado** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| --- | --- | --- |
| **Receitas** | **201.323** | **88.701** |
| Rendas de prestação de serviços | 38.869 | 30.771 |
| Serviços bancários | 8.352 | 11.848 |
| Ressarcimento de despesas operacionais | 30.323 | 36.461 |
| Outras receitas operacionais | 23.013 | 9.621 |
| Outras receitas não operacionais | 210 | - |
| **Despesas** | **(172.905)** | **(88.855)** |
| Despesas do sistema financeiro | (121) | (151) |
| Despesas administrativas | (49.205) | (40.473) |
| Despesas de serviços de terceiros | (22.813) | (21.034) |
| Outras despesas operacionais | (28.627) | (27.197) |

1. Política de remuneração do pessoal-chave da administração

Compete à Assembleia Geral Ordinária aprovar anualmente o montante global de remuneração dos membros do Conselho de Administração, da Diretoria Colegiada do Banco, na forma dos artigos 152 e 190 da Lei n.º 6.404/1976 e as normas do Sistema Financeiro Nacional sendo que para o período de maio de 2021 a abril de 2022 foi fixado em R$ 10.032, mais encargos de R$ 2.574.

Compete, também, à Assembleia Geral Ordinária fixar anualmente a remuneração global dos membros do Conselho Fiscal.

Compete ao Comitê de Remuneração elaborar a política de remuneração de administradores do Banco e de suas subsidiárias e controladas, propondo ao Conselho de Administração as diversas formas de remuneração fixa e variável, além de benefícios e programas especiais de recrutamento e desligamento e propor anualmente, ao Conselho de Administração o montante da remuneração global dos administradores a ser submetido à Assembleia Geral, na forma do artigo 152 da Lei n.º 6.404/1976.

Para a Diretoria Colegiada, que é composta pelo Presidente, Diretores Executivos e Diretor Jurídico, é assegurada gratificação correspondente a 1/12 (um doze avos) da remuneração devida em dezembro, por mês de trabalho do ano calendário e licença remunerada para descanso de até 30 (trinta) dias, por ano de mandato, vedada sua conversão em espécie ou conversão em pecúnia.

Durante o período de impedimento de 04 (quatro) meses contados a partir do término de sua investidura no cargo, os ex-membros da Diretoria Colegiada não farão jus à remuneração compensatória equivalente à do cargo que ocupavam.

O valor do pagamento da remuneração variável é obtido através do cálculo de 50% do valor definido como participação nos lucros e o pagamento é dividido nos 4 anos subsequentes. Existe provisão de R$ 919 para pagamento baseado em ações/variação patrimonial.

Custos com remunerações e outros benefícios pagos às Diretorias, ao Conselho de Administração, ao Conselho Fiscal e ao Comitê de Auditoria:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Remuneração fixa | (5.309) | (5.644) |
| Remuneração variável | (4.825) | (1.897) |
| **Total** | **(10.134)** | **(7.541)** |

# Nota 30 - Compromissos e garantias

O Banco possui compromissos com garantias prestadas relacionados com operações de crédito de órgãos oficiais e consórcio, tendo como contra garantia hipotecas e vinculação de receitas orçamentárias, avais, alienação fiduciária.

| **BRB - Múltiplo e BRB - Consolidado** | | |
| --- | --- | --- |
|  | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| Compromissos com garantias prestadas | 2.747 | 2.611 |

A BRB-DTVM administra diversos fundos de investimentos, cujo patrimônio líquido total combinado é de R$ 2.670 em 30.09.2021 (R$ 2.103 em 31.12.2020), que gerou rendas de administração de fundos de Investimentos de R$ 8.207 (R$ 9.285 em 30.09.2020).

# Nota 31 - Benefícios a empregados

a) Plano de previdência complementar

O BRB - Banco de Brasília S.A. é um dos patrocinadores da Regius - Sociedade civil de previdência privada, pessoa jurídica sem fins lucrativos que tem por finalidade administrar planos de previdência complementar instituídos no âmbito do Conglomerado BRB, nas seguintes modalidades:

- Plano BD-01: plano de benefícios previdenciais estruturado na modalidade de benefício definido, instituído em junho de 1985 e fechado ao ingresso de novos participantes desde fevereiro de 2000. Custeado por contribuições dos participantes ativos e participantes assistidos e pelas contribuições das patrocinadoras (Banco e Regius), que são paritárias as dos participantes. Plano de Custeio: contribuição de 3%, 5% e 12% de acordo com as faixas de renda do salário de contribuição para os participantes ativos; e, contribuição de 15% do benefício para os participantes assistidos.

- Plano CD-02: plano de benefícios previdenciais exclusivo para os participantes ativos do Plano BD-01 na data de sua aprovação, 30.09.2012, estruturado na modalidade de contribuição definida - benefícios temporários, com prazo máximo de recebimento em 48 meses, calculados a partir do saldo de cotas acumulado em nome do participante, formado pelas contribuições pessoais, patronais e rentabilidade alcançada pelos investimentos. Plano de Custeio: contribuições mínimas de 2% do salário de contribuição para os participantes ativos, e contribuição da Patrocinadora, paritária com a dos participantes ativos, de 2% a 6% do salário de contribuição.

- Plano CV-03: plano de benefícios previdenciais estruturado na modalidade de contribuição variável, instituído em março de 2000, com benefícios programados calculados a partir do saldo de cotas acumulado em nome do participante, formado pelas contribuições pessoais, patronais e rentabilidade alcançada pelos investimentos; benefícios de riscos (invalidez e morte) calculado conforme fórmula prevista em regulamento próprio. Plano de Custeio: contribuições mínimas de 6% do salário de contribuição para os participantes ativos, e contribuição da Patrocinadora, paritária com a dos participantes ativos, de 6% a 8% do salário de contribuição.

- Plano CD-05: plano de benefícios previdenciais estruturado na modalidade de contribuição definida, instituído em fevereiro de 2017. Tem como base de cálculo o montante constituído pelas contribuições vertidas para o seu custeio e o correspondente retorno líquido dos investimentos, foi elaborado na modalidade Contribuição Definida, um plano individual, financeiro e com benefícios temporários.

a.1 Quantidade de participantes por plano de benefícios

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Participantes por Plano - Ativos** | | | | | | | | |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | 342 | 441 | 253 | 325 | 2.078 | 2.029 | 210 | 119 |
| Regius | 3 | 4 | 3 | 4 | 25 | 19 | 8 | 6 |
| BRBCard | - | - | - | - | 57 | 63 | 55 | 37 |
| BRB Seguros | - | - | - | - | 33 | 39 | 72 | 72 |
| Saúde BRB | - | - | - | - | - | - | 61 | 55 |
| **Total** | **345** | **445** | **256** | **329** | **2.193** | **2.150** | **406** | **289** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Participantes por Plano - Ativos em manutenção** | | | | | | | | |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | 6 | 6 | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **6** | **6** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Participantes por Plano - Autopatrocinados cedidos** | | | | | | | | |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | 3 | 4 | 3 | 9 | 8 | 4 | - | - |
| **Total** | **3** | **4** | **3** | **9** | **8** | **4** | **-** | **-** |

| **Participantes por Plano - Autopatrocinados e optantes** | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | 5 | 5 | - | 29 | 29 | - | 3 | 1 |
| Regius | - | - | - | 1 | 1 | - | - | - |
| BRBCard | - | - | - | 2 | 3 | - | - | - |
| BRB Seguros | - | - | - | 5 | 6 | - | 2 | 2 |
| Saúde BRB | - | - | - | - | - | - | 1 | 5 |
| **Total** | **5** | **5** | **-** | **37** | **39** | **-** | **6** | **8** |

| **Participantes por Plano - Regime especial** | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | - | - | 1 | 6 | 6 | - | 1 | - |
| Regius | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - |
| BRBCard | - | - | - | 7 | 8 | - | - | - |
| BRB Seguros | - | - | - | 5 | 4 | - | 2 | 1 |
| Saúde BRB | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| **Total** | **-** | **-** | **1** | **20** | **20** | **-** | **3** | **2** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Assistidos por Plano** | | | | | | | | |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | 1.291 | 1.210 | 124 | 24 | 25 | 100 | - | - |
| Regius | 2 | 1 | 1 | 3 | 4 | - | - | - |
| BRB Seguros | - | - | - | 2 | 2 | - | - | - |
| **Total** | **1.293** | **1.211** | **125** | **29** | **31** | **100** | **-** | **-** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Pensionistas por Plano** | | | | | | | | |
| **Participantes** | **Plano BD – 01** | | **Plano CD – 02** | | **Plano CV – 03** | | **Plano CD - 05** | |
| **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| BRB-Banco de Brasília | 157 | 150 | - | - | - | - | - | - |
| Regius | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **158** | **151** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |

a.2 – Alocação por categoria de ativo

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Plano BD-01** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Categorias** | **Posição** | **%** | **Posição** | **%** |
| Títulos de renda fixa | 2.014.690 | 83 | 2.056.545 | 88 |
| Títulos de renda variável | 100.814 | 4 | 116.064 | 5 |
| Investimentos estruturados | 173.527 | 7 | 5.493 | - |
| Imóveis | 117.558 | 5 | 123.973 | 6 |
| Empréstimos a participantes | 31.722 | 1 | 34.661 | 1 |
| Disponibilidades | 12 | - | 28 | - |
| Depósitos judiciais | 275 | - | 264 | - |
| Contingências | (1.425) | - | (1.398) | - |
| Outros | (564) | - | (795) | - |
| **Total** | **2.436.609** | **100** | **2.334.835** | **100** |

O plano BD-01 possui um total de R$ 63.628 (R$ 299.259 em 31.12.2020) aplicados em instrumentos financeiros emitidos pelo conglomerado BRB.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Plano CD-02** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Categorias** | **Posição** | **%** | **Posição** | **%** |
| Títulos de renda fixa | 75.110 | 95 | 69.449 | 94 |
| Estruturados | 4.187 | 5 | 4.187 | 6 |
| Imobiliário | - | - | 236 | - |
| Disponibilidades | 3 | - | 2 | - |
| Outras | (6) | - | - | - |
| **Total** | **79.294** | **100** | **73.874** | **100** |

O plano CD-02 não possui aplicações em instrumentos financeiros emitidos pelo conglomerado BRB.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Plano CV-03** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Categorias** | **Posição** | **%** | **Posição** | **%** |
| Títulos de renda fixa | 424.331 | 83 | 396.860 | 87 |
| Títulos de renda variável | 35.096 | 7 | 40.590 | 9 |
| Estruturados | 35.318 | 7 | - | - |
| Imobiliário | 542 | - | 3.098 | 1 |
| Empréstimos a participantes | 13.820 | 3 | 14.500 | 3 |
| Disponibilidades | 23 | - | 21 | - |
| Outros | (75) | - | (100) | - |
| **Total** | **509.055** | **100** | **454.969** | **100** |

O plano CV-03 possui um total de R$ 15.907 (R$ 33.234 em 31.12.2020) aplicados em instrumentos financeiros emitidos pelo conglomerado BRB.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Plano CD-05** | **30.09.2021** | | **31.12.2020** | |
| **Categorias** | **Posição** | **%** | **Posição** | **%** |
| Títulos de renda fixa | 7.595 | 83 | 6.713 | 92 |
| Títulos de renda variável | 618 | 7 | 160 | 2 |
| Estruturados | 868 | 9 | 141 | 2 |
| Imobiliário | - | - | 236 | 3 |
| Empréstimos | 58 | 1 | 41 | 1 |
| Disponibilidades | 3 | - | 4 | - |
| Outros | (2) | - | (1) | - |
| **Total** | **9.140** | **100** | **7.294** | **100** |

O plano CD-05 não possui aplicações em instrumentos financeiros emitidos pelo conglomerado BRB.

b) Plano de saúde

O Banco é o principal patrocinador do plano de saúde disponibilizado para seus empregados. O convênio de adesão celebrado entre o BRB - Banco de Brasília e a Saúde BRB - Caixa de Assistência tem o objetivo de assegurar a oferta de cobertura assistencial à saúde dos empregados da Patrocinadora, e dos respectivos dependentes diretos, na condição de Beneficiários. Ele é regulamentado, especialmente, pela Lei n.º 9.656/1998, Resolução Normativa ANS n.º 137/2006 e alterações, pelo Estatuto da Saúde BRB e pelo Regulamento do Plano A-1.

O objeto da Saúde BRB é a instituição e manutenção de planos e programas de assistência à saúde, campanhas de prevenção de doenças e promoção do bem-estar de seus Beneficiários, diretamente ou por meio de convênios. Os serviços de saúde são realizados nos prestadores da rede credenciada e na Clínica Saúde BRB, que atua sob o modelo de APS – Atenção Primária à Saúde.

Os Beneficiários abrangem empregados ativos e diretores que mantenham vínculo empregatício e respectivos dependentes, aposentados e pensionistas (sem contribuição patronal) e seus dependentes, além dos avulsos, que são os ex-empregados demitidos sem justa causa, na forma da Lei nº 9.656/1998, por período mínimo de 6 meses e máximo de 2 anos.

O plano de custeio, determinado no regulamento do Plano A-1, realiza-se nos seguintes percentuais:

Das associadas BRB-Banco de Brasília, BRB – Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S/A e BRB - Crédito, Financiamento e Investimento S/A: contribuição mensal de 4% (quatro por cento), calculada sobre o valor da remuneração bruta do Beneficiário Titular (incluídas horas extras, substituições e décimo-terceiro salário);

Das associadas AEBRB - Associação dos Empregados do Banco de Brasília; BRB Administradora e Corretora de Seguros S/A; Cartão BRB S/A; Regius e Saúde BRB Caixa de Assistência: contribuição mensal de 6% (seis por cento), calculada sobre o valor da remuneração bruta do Beneficiário Titular;

De todas as Associadas: contribuição mensal no percentual de 1,5% (um e meio por cento), calculada sobre o valor da remuneração dos Beneficiários titulares; para custear as despesas administrativas do Plano.

Dos beneficiários, conforme percentuais específicos definidos no regulamento.

1. Participação nos lucros e resultados

Foi assinado o II Termo Aditivo ao Acordo Coletivo 2020/2022, que regula a participação dos empregados do Banco BRB, efetivos, contratados em emprego ou cargo em comissão, nos lucros e resultados da instituição, no ano de 2021.

Tendo como referência os percentuais de lucratividade do BRB, conforme tabela abaixo, realiza-se o pagamento de acordo com o Programa.

| **Percentual de rentabilidade sobre o PL médio do Banco no semestre** | **Percentual do lucro líquido a ser distribuído a título de PLR** |
| --- | --- |
| De 0,1% a 14,00% | 15,00% |
| De 14,01% a 19,99% | 17,00% |
| Igual ou maior que 20% | 20,00% |

O Programa ajustado entre o BRB e as entidades sindicais (II Termo Aditivo ao ACT 2020/2022) é dividido nos seguintes critérios: (a) índice de lucratividade (art. 2º, § 1º, I, Lei n.º 10.101/2000) e (b) índice de cumprimento do programa de metas (art. 2º, § 1º, II, Lei n.º 10.101/2000).

Conforme o índice de lucratividade, 60% do valor total da premiação será distribuído linearmente entre todos os empregados participantes, ressalvados os casos específicos.

Já em relação ao índice de cumprimento do programa de metas, o valor a ser redistribuído corresponderá a 40% do valor total da premiação, sendo distribuído, exclusivamente, para as unidades que cumpriram as suas metas.

A distribuição por índice de cumprimento do programa de metas será realizada tomando-se por base o valor definido para o salário, considerando-se: o vencimento padrão 1 – VP1 dos cargos da respectiva carreira, para os empregados sem comissão; o valor do somatório do VP1 com a respectiva atividade gratificada, no caso dos empregados com atividade gratificada e, excepcionalmente, para os empregados detentores das funções de analista tecnológico júnior, analista tecnológico pleno e analista tecnológico sênior; e o valor de referência, nos casos dos demais empregados com função gratificada.

Por fim, o enquadramento dos empregados que participam do Programa de PLR é definido de forma detalhada no II Termo Aditivo ao Acordo Coletivo 2020/2022, esclarecendo quanto aos empregados de licença interesse ou especial, cedidos, desligados, afastados e demais casos específicos.

# Nota 32 - Outras informações

a) Investigações em andamento

a.1. Operação Chorume:

Por meio de investigação interna, o BRB apurou os fatos citados na Operação Chorume, deflagrada pela Polícia Federal e Ministério Público Federal em São Paulo, acerca de operações de câmbio realizadas pela agência 023 do BRB naquela capital, nos anos de 2013 e 2014.

Para realização dos trabalhos, foi contratada a empresa Alvarez e Marsal por meio do competente processo licitatório, que conduziu os trabalhos de investigação, sob a supervisão de Comissão de Investigação Preliminar – CIP constituída por meio de Portaria exarada pela Presidência do BRB, constituída por um membro independente do Conselho de Administração, um representante da Procuradoria-Geral do DF e um representante da Presidência.

Iniciado em setembro de 2020, os trabalhos encerraram-se em 31.03.2021, com a emissão de Relatório Final do qual constam recomendações que foram devidamente encaminhadas à Diretoria Executiva de Controle e Riscos (Dicor) para acompanhamento e gestão da implementação.

Não foram encontrados elementos que possam impactar nas demonstrações financeiras do BRB.

a.2. Operação *Circus Maximus*:

Conforme divulgado em fato relevante, no dia 29.01.2019 foi deflagrada a operação *Circus Maximus*, na qual o Ministério Público Federal apura suposto esquema de pagamento de propinas a ex-diretores do BRB. Tal operação teve como objetivo a apuração de irregularidades em fundos de investimentos ocorridas em empresas que compõem o conglomerado BRB. Dentre os denunciados, foram incluídos antigos gestores do BRB – Banco de Brasília e de suas empresas, o que justificou a necessidade de instauração de investigação forense sobre operações realizadas entre janeiro de 2013 e janeiro de 2019, envolvendo as seguintes empresas do conglomerado: BRB – Banco de Brasília, BRB-DTVM, Financeira BRB, Corretora Seguros BRB, BRBCard e BRB Serviços.

De acordo com a denúncia, há indícios de pagamento de propinas que justificaram os investimentos em, pelo menos, dois empreendimentos: o FIP LSH (relacionado ao antigo *Trump* Hotel, na Barra da Tijuca) e o FII SIA Corporate (relacionado ao empreendimento Praça Capital, desenvolvido pela Odebrecht Realizações e pela Brasal Incorporações).

A nova Administração, ao tomar conhecimento dos fatos, imediatamente adotou providências, no sentido de auxiliar as autoridades e minimizar os impactos sobre o BRB, quais sejam: destituição de todos os diretores presos; suspensão de contratos de trabalho de ex-diretores funcionários; fornecimento de informações/documentos a órgãos externos; providências para criação de Corregedoria; habilitação como Assistente de Acusação do Ministério Público Federal na ação penal e acompanhamento dos processos relacionados à operação; além de adoção de programa de integridade que consiste na adoção de medidas de fortalecimento da governança e de *compliance*, tais como gestão, controle, auditoria e transparência das informações.

Considerando os acontecimentos, o Presidente do BRB instituiu a Comissão de Investigação Forense - CIF, constituída por um membro independente do Conselho de Administração, um representante da Procuradoria-Geral do DF e um representante da Presidência. A finalidade da Comissão foi supervisionar e acompanhar os trabalhos da *PricewaterhouseCoopers* (PwC), contratada para realização de auditoria forense no âmbito das empresas citadas acima. A investigação foi concluída em 20 de dezembro de 2019 e não houve ajustes a serem realizados.

b) Impactos do Covid-19 no Conglomerado BRB

O BRB tem adotado medidas preventivas e reativas desde as primeiras notícias sobre a pandemia. Nesse sentido, diversas ações foram implementadas desde março de 2020 para preservar a saúde e as condições financeiras dos seus colaboradores e clientes, com o objetivo de minimizar os impactos do novo coronavírus. Nesse cenário, o Banco criou o programa Supera DF, com o intuito de centralizar as diversas medidas desenvolvidas para ajudar as pessoas, físicas e jurídicas, a superarem as dificuldades e os desafios que o momento vem exigindo.

As ações do programa foram centralizadas em três diferentes áreas de apoio: cuidado à saúde, estímulo à atividade econômica e proteção social. Tais ações foram amplamente recebidas pela sociedade, em especial junto ao empresariado do Distrito Federal. O volume total movimentado no programa ACREDITA-DF foi de R$ 3,7 bilhões entre março e junho de 2021, destaca-se que o Supera-DF já havia movimentado mais de R$ 4,4 bilhões de crédito durante 2020. Foram mais de 155 mil clientes e mais de 1.391 contas de pessoa jurídica abertas. O programa foi encerrado em junho de 2021.

A eficiência conferida no enfrentamento dos impactos da pandemia do Covid-19 no BRB está associada à solidez da Instituição, que demonstrou resultados favoráveis nos indicadores de capital e nas margens de liquidez para a adequação às novas necessidades dos clientes e continuidade dos negócios. Durante o ano de 2020, a área de riscos fez reportes periódicos à alta administração, para acompanhamento dos indicadores de capital garantindo a solvência do BRB. As medidas implementadas pelo Banco Central em resposta à crise do Covid-19 asseguraram que houvesse recursos disponíveis para emprestar e financiar dívidas de pessoas e empresas afetadas pela crise, sem comprometer a solidez e estabilidade do Sistema Financeiro Nacional (SFN).

Nossas atividades estão em plena capacidade operacional e, desde o início da pandemia, nossas ações têm levado em consideração as orientações do Ministério da Saúde e Secretaria de Saúde do Distrito Federal. O BRB instituiu um comitê operacional responsável pela gestão de crise e continuidade de negócios. A comissão foi formada por profissionais de diversas áreas do BRB e empresas do grupo, a fim de buscar, de forma multidisciplinar, a melhor maneira de conduzir os negócios e o corpo funcional. As ações e os impactos são monitorados diariamente através de relatórios quantitativos encaminhados à alta gestão. Dessa forma, foi possível obter excelentes resultados apesar de todos os obstáculos, sem deixar de prezar pela segurança e bem-estar de todos.

Os empregados têm recebido total apoio das áreas de saúde para que se mantenham saudáveis fisicamente e psicologicamente, dispondo de consultas online e monitoramento periódico sobre suas condições durante a quarentena. Sabemos também a importância da informação de qualidade nesse momento, e, além de todas as medidas necessárias para o combate ao Covid, temos trabalhado de forma preventiva através de comunicados e ações nas mídias sociais, a fim de evitar novos casos.

Segue relação das principais ações realizadas:

* Isolamento profilático para grupos com sintomas, suspeitos e com histórico de viagem internacional, casos suspeitos, etc;
* Teletrabalho para grupos de risco, pessoas que tiveram contato com casos suspeitos ou confirmados, etc;
* Suspensão de cursos presenciais, viagens a serviço, ginástica laboral, registro de ponto por biometria;
* Realização de reuniões virtuais ou com número reduzido de pessoas;
* Monitoramento pela área de saúde de empregados com afastamentos respiratórios;
* Abertura da Clínica Saúde BRB aos finais de semana;
* Suspensão de visitas presenciais aos clientes;
* Medição de temperatura dos empregados;
* Escala de trabalho para as Agências, preservando o atendimento ao cliente;
* Início da campanha de vacinação contra a gripe;
* Reteste de Covid para as áreas que apresentaram casos positivos;
* Divulgação de medidas preventivas contra o coronavírus.

As mensurações dos impactos econômico-financeiros futuros relacionados à pandemia continuarão sendo apuradas apesar das incertezas quanto a duração ou agravamento da pandemia.

c) Parceria negocial

c.1. Genial Investimentos

Com o objetivo de reformular sua estratégia de distribuição de investimentos para clientes pessoas físicas e institucionais em todos seus canais de distribuição, o BRB realizou processo competitivo organizado, com apoio de assessor financeiro independente, para seleção de parceiro comercial. A Genial Investimentos Corretora de Valores Mobiliários S.A. foi aprovada como parceira estratégica de negócios de investimentos, incluindo distribuição de títulos e valores mobiliários através dos canais do BRB, pelo Conselho de Administração do BRB em 29 de abril de 2021.

O contrato formaliza a parceria estratégica nos negócios de gestão e administração de recursos de terceiros, e das atividades de distribuição e corretagem de títulos e valores mobiliários.

Quanto a contrapartida às condições de remuneração, a Genial Investimentos terá o direito de exclusividade de ofertar os produtos nos Canais BRB pelo prazo da parceria (20 anos), de modo que o BRB não poderá permitir que quaisquer instituições concorrentes à Genial explorem os Canais BRB para venda de produtos.

Adicionalmente, o contrato prevê remuneração extraordinária, sem qualquer vinculação com o direito de exclusividade, pela assunção do direito de transferência para a Genial Investimentos da gestão de fundos atualmente geridos pela BRB DTVM, o pagamento será realizado em duas parcelas iguais, sendo a primeira em até 15 dias após a assinatura do contrato e a segunda no 12º mês de vigência do contrato. O contrato foi assinado em 07.06.2021.

O contrato estabelece ainda remuneração por meio de *profit sharing* e a possiblidade de constituição de *Joint Venture* entre a Genial Investimentos e a BRB DTVM, a depender do atingimento de determinadas condições.

c.2. Wiz Soluções

Em 17 de junho de 2021, foram concluídas as negociações dos termos e condições da parceria estratégica com a Wiz Soluções e Corretora de Seguros S.A. para a comercialização de produtos de seguridade por meio dos canais de distribuição BRB.

O BRB e a Wiz celebraram o contrato de compra e venda de ações, por meio do qual a Wiz, sujeito a determinadas condições precedentes, se comprometeu a adquirir 50,1% das ações de emissão de uma nova corretora de seguros (“NewCo”), a ser constituída pelo BRB ou por uma de suas afiliadas, mediante cessão de ativos e obrigações relacionados à atual operação de produtos de seguridade do conglomerado BRB.

A aquisição se dará pelo preço estimado de R$ 585.235, composto por uma parcela à vista, correspondente a R$ 300.000, três parcelas fixas anuais de R$ 57.047 cada, com vencimentos em 2023, 2025 e 2026, respectivamente, além de três parcelas anuais variáveis, estimadas no valor de R$ 38.031 cada. As parcelas de valor variável serão pagas nos exercícios sociais de 2023, 2025 e 2026, considerando a apuração do lucro líquido da NewCo nos exercícios sociais de 2022, 2024 e 2025, respectivamente, e de acordo com as métricas acordadas na transação.

No âmbito da transação, serão celebrados, entre outros documentos, (i) um Acordo Operacional, que assegure à NewCo o direito de comercializar, com exclusividade, na rede de distribuição controlada pelo BRB, todos os produtos e serviços de seguridade, incluindo seguro, consórcio, capitalização e previdência privada, pelo prazo de 20 (vinte) anos, contados do fechamento da Transação; e (ii) um Acordo de Acionistas que disciplinará os direitos societários relacionados à condução dos negócios da NewCo, dentre os quais, a indicação de matérias sujeitas a aprovação por voto afirmativo da Wiz e do BRB, e a administração da NewCo, que contará com uma Diretoria Estatutária composta por 5 (cinco) membros, sendo um Diretor-Presidente, um Diretor de Marketing e Estruturação e um Diretor de Tecnologia, todos indicados pela Wiz, além de um Diretor Financeiro, Riscos e Controle e um Diretor Comercial, indicados pelo BRB.

O fechamento e a efetiva realização da transação estão sujeitos a condições suspensivas usuais a esse tipo de transação, incluindo a aprovação da Transação pelos Órgãos de Governança do BRB e/ou Afiliada, a autorização pelo Banco Central do Brasil e a aprovação da Transação pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica.

1. Contrato firmado com o Tribunal de Justiça do estado da Bahia

Em agosto de 2021, o Banco firmou contrato com o Tribunal de Justiça do Estado da Bahia decorrente de uma licitação por eles realizada, com o objetivo de contratar instituição financeira como agente exclusivo na prestação de serviços de captação e administração de depósitos judiciais, administrativos e fianças, bem como dos recursos destinados ao pagamento de requisições de pequeno valor - RPV no âmbito da jurisdição do Poder Judiciário do Estado da Bahia.

Uma das entregas demandadas inclui solução sistêmica que possibilite a consulta de saldos e extratos das contas judiciais, emissão de relatórios, de alvarás e de outras ferramentas de gestão. Logo, o Banco desenvolveu o BRBJus, sistema que integra o que há de mais moderno no mercado às necessidades do judiciário baiano, possibilitando inclusive o levantamento de alvarás de transferência de valores por meio do Pix Judicial, realizando o crédito dos valores na conta do beneficiário, do seu advogado ou procurador, segundos após a assinatura do documento pelo magistrado competente. É o BRB contribuindo para a celeridade do processo jurídico.

Quando concluída a etapa de migração, em janeiro de 2022, o BRB passará a administrar uma carteira de depósitos judiciais em nome do TJBA no valor aproximado de R$ 5 bilhões.

# Nota 33 – Evento subsequente

Em 09.11.2021, a BRBCard, controlada direta do BRB, alienou 107.792 ações Visa Inc., registradas no ativo permanente, nos moldes do evento realizado pela controladora, conforme descrito na nota 26g. A operação resultou em um ganho líquido aproximado de R$ 70 milhões.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | **Membros da Administração**  **DIRETORIA EXECUTIVA**  Paulo Henrique Bezerra Rodrigues Costa (Presidente)  Alfredo Luiz Venzel de Oliveira  Cristiane Maria Lima Bukowitz  Cynthia Judite Perciano Borges  Dario Oswaldo Garcia Júnior  Eugênia Regina de Melo  Fabiano Pereira Côrtes  Hugo Andreolly Albuquerque Costa Santos  **DIRETORIA JURÍDICA** |   Hellen Falcão de Carvalho   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **CONSELHO FISCAL**  André Clemente Lara de Oliveira (Presidente)  Alberto Castilho De Siqueira  Engels Augusto Muniz  José Eduardo Pereira Filho  Kaline Gonzaga Costa | | | | **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**  Edison Antônio Costa Britto Garcia (Presidente)  Adão Alves dos Passos  Carla Alessandra Trematore  Luis Fernando de Lara Resende  Marcelo Talarico  Paulo Cesar Pagi Chaves  Paulo Henrique Bezerra Rodrigues Costa  Reinaldo Busch Alves Carneiro  Romes Gonçalves Ribeiro | | | **COMITÊ DE AUDITORIA**  Reinaldo Busch Alves Carneiro (Presidente)  Cláudio Lysias de Toledo Pereira  Glauco Alves e Santos | | |   **SUPERINTENDÊNCIA DE CONTABILIDADE E TRIBUTOS**  Eveline Duarte Calcado  Contadora CRC/DF n.º 027032/O-2  CPF: 007.324.131-84 |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Paulo Henrique Bezerra Rodrigues Costa  **Presidente** | Alfredo Luiz Venzel de Oliveira  **Diretor Executivo de Controle e Riscos** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Cristiane Maria Lima Bukowitz  **Diretora Executiva de Gestão de Pessoas,**  **Administração e Retaguarda** | Cynthia Judite Perciano Borges  **Diretora Executiva de Finanças e Controladoria** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Dario Oswaldo Garcia Júnior  **Diretor Executivo de Varejo** | Eugênia Regina de Melo  **Diretora Executiva de Atacado e Governo** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Fabiano Pereira Côrtes  **Diretor Executivo de Tecnologia** | Hugo Andreolly Albuquerque Costa Santos  **Diretor Executivo de Novos Negócios** |

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| Hellen Falcão de Carvalho  **Diretora Jurídica** | Eveline Duarte Calcado  **Contadora**  **CRC-DF n.º 027032/O-2**  **CPF: 007.324.131-84** |