

Demonstrações Contábeis

30 de setembro de 2021

Banco do Brasil S.A.

Demonstrações Contábeis

3º Trimestre/2021

Índice

[Índice 1](#_Toc87258990)

[Demonstrações Contábeis 2](#_Toc87258991)

[BALANÇO PATRIMONIAL 2](#_Toc87258992)

[DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO 4](#_Toc87258993)

[DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE 5](#_Toc87258994)

[DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO 6](#_Toc87258995)

[DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA 8](#_Toc87258996)

[DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO 9](#_Toc87258997)

[Notas Explicativas 10](#_Toc87258998)

[1 - O BANCO E SUAS OPERAÇÕES 10](#_Toc87258999)

[2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 11](#_Toc87259000)

[3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS 16](#_Toc87259001)

[4 - PRINCIPAIS JULGAMENTOS E ESTIMATIVAS CONTÁBEIS 24](#_Toc87259002)

[5 - AQUISIÇÕES, VENDAS E REESTRUTURAÇÕES SOCIETÁRIAS 27](#_Toc87259003)

[6 - INFORMAÇÕES POR SEGMENTO 29](#_Toc87259004)

[7 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA 33](#_Toc87259005)

[8 - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL 33](#_Toc87259006)

[9 - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ 34](#_Toc87259007)

[10 - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS 35](#_Toc87259008)

[11 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS 42](#_Toc87259009)

[12 - CARTEIRA DE CRÉDITO 48](#_Toc87259010)

[13 - OUTROS ATIVOS 57](#_Toc87259011)

[14 - INVESTIMENTOS 59](#_Toc87259012)

[15 - IMOBILIZADO DE USO 66](#_Toc87259013)

[16 - INTANGÍVEL 67](#_Toc87259014)

[17 - RECURSOS DE CLIENTES 68](#_Toc87259015)

[18 - RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS 71](#_Toc87259016)

[19 - RECURSOS DE EMISSÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS 74](#_Toc87259017)

[20 - OUTROS PASSIVOS 77](#_Toc87259018)

[21 - PROVISÕES 79](#_Toc87259019)

[22 - TRIBUTOS 84](#_Toc87259020)

[23 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO 87](#_Toc87259021)

[24 - RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS 94](#_Toc87259022)

[25 - DESPESAS DE PESSOAL 94](#_Toc87259023)

[26 - OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS 95](#_Toc87259024)

[27 - OUTRAS RECEITAS E OUTRAS DESPESAS 95](#_Toc87259025)

[28 - PARTES RELACIONADAS 96](#_Toc87259026)

[29 - BENEFÍCIOS A EMPREGADOS 102](#_Toc87259027)

[30 - GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL 112](#_Toc87259028)

[31 - RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE 124](#_Toc87259029)

[32 - OUTRAS INFORMAÇÕES 125](#_Toc87259030)

[33 - EVENTOS SUBSEQUENTES 136](#_Toc87259031)

[Relatório dos Auditores Independentes 137](#_Toc87259032)

[Declaração dos Membros do Conselho Diretor sobre as Demonstrações Financeiras 139](#_Toc87259033)

[Declaração do Membros do Conselho Diretor sobre o Relatório dos Auditores Independentes 140](#_Toc87259034)

[Membros da Administração 141](#_Toc87259035)

Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL

| ATIVO | Nota | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Disponibilidades** | 7 | **18.950.192** | **14.239.838** | **21.761.866** | **16.784.560** |
| **Ativos Financeiros** |  | **1.914.773.667** | **1.693.389.093** | **1.870.005.584** | **1.647.636.148** |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil | 8 | 72.514.250 | 60.308.542 | 72.514.250 | 60.308.542 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 9 | 708.827.089 | 583.328.103 | 634.227.610 | 510.645.791 |
| Títulos e valores mobiliários | 10 | 295.283.827 | 282.416.189 | 310.022.558 | 294.912.849 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11 | 2.602.858 | 3.531.425 | 2.624.070 | 3.527.336 |
| Carteira de crédito | 12 | 733.072.945 | 669.332.086 | 745.273.942 | 681.776.452 |
| Outros ativos financeiros | 13 | 102.472.698 | 94.472.748 | 105.343.154 | 96.465.178 |
| **(Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito)** |  | **(46.808.207)** | **(47.314.670)** | **(47.296.167)** | **(47.781.060)** |
| (Carteira de crédito) | 12 | (43.762.656) | (44.966.048) | (43.952.119) | (45.170.370) |
| (Outros ativos financeiros) | 13 | (3.045.551) | (2.348.622) | (3.344.048) | (2.610.690) |
| **Ativos Fiscais** |  | **65.586.242** | **64.737.934** | **67.922.355** | **66.694.029** |
| Correntes |  | 8.464.151 | 7.812.278 | 9.655.130 | 8.551.454 |
| Diferidos (créditos tributários) | 22 | 57.122.091 | 56.925.656 | 58.267.225 | 58.142.575 |
| **Investimentos** | 14 | **36.394.530** | **32.363.137** | **17.810.983** | **16.290.239** |
| Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto |  | 36.257.021 | 32.197.480 | 17.580.425 | 16.051.488 |
| Outros investimentos |  | 214.661 | 210.821 | 317.521 | 305.772 |
| (Perdas por redução ao valor recuperável) |  | (77.152) | (45.164) | (86.963) | (67.021) |
| **Imobilizado de Uso** | 15 | **7.754.829** | **8.023.960** | **7.987.716** | **8.230.854** |
| Imobilizações de uso |  | 19.775.197 | 19.515.238 | 20.245.727 | 19.938.808 |
| (Depreciação acumulada) |  | (11.986.821) | (11.457.731) | (12.224.303) | (11.674.188) |
| (Perdas por redução ao valor recuperável) |  | (33.547) | (33.547) | (33.708) | (33.766) |
| **Intangível** | 16 | **4.979.102** | **6.155.723** | **5.044.801** | **6.220.666** |
| Ativos intangíveis |  | 14.119.381 | 13.693.901 | 14.268.129 | 13.830.738 |
| (Amortização acumulada) |  | (7.159.423) | (6.516.516) | (7.242.472) | (6.588.408) |
| (Perdas por redução ao valor recuperável) |  | (1.980.856) | (1.021.662) | (1.980.856) | (1.021.664) |
| **Outros Ativos** | 13 | **31.506.907** | **10.944.189** | **32.169.736** | **11.596.452** |
|  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL DO ATIVO** |  | **2.033.137.262** | **1.782.539.204** | **1.975.406.874** | **1.725.671.888** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | Nota | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos Financeiros** |  | **1.807.683.820** | **1.594.916.801** | **1.731.631.960** | **1.520.202.850** |
| Recursos de clientes | 17 | 635.741.446 | 583.654.485 | 658.710.821 | 601.984.265 |
| Recursos de instituições financeiras | 18 | 859.649.287 | 691.691.613 | 764.525.356 | 603.552.262 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 19 | 194.953.063 | 204.967.358 | 193.363.850 | 203.192.140 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11 | 3.970.808 | 5.213.967 | 2.480.286 | 3.049.843 |
| Outros passivos financeiros | 20 | 113.369.216 | 109.389.378 | 112.551.647 | 108.424.340 |
| **Provisões** | 21 | **36.280.666** | **32.993.546** | **37.092.680** | **34.036.170** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas |  | 29.207.237 | 26.807.922 | 29.445.811 | 27.288.400 |
| Outras provisões |  | 7.073.429 | 6.185.624 | 7.646.869 | 6.747.770 |
| **Passivos Fiscais** |  | **21.349.003** | **10.285.268** | **24.259.040** | **13.191.621** |
| Correntes |  | 7.626.285 | 7.795.599 | 10.368.380 | 10.541.252 |
| Diferidos | 22 | 13.722.718 | 2.489.669 | 13.890.660 | 2.650.369 |
| **Outros Passivos** | 20 | **31.092.864** | **27.620.367** | **34.911.269** | **31.270.138** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio Líquido** | 23 | **136.730.909** | **116.723.222** | **147.511.925** | **126.971.109** |
| Capital | 23.b | 90.000.023 | 90.000.023 | 90.000.023 | 90.000.023 |
| Instrumento elegível ao capital principal | 23.c | -- | -- | 8.100.000 | 8.100.000 |
| Reservas de capital | 23.e | 1.399.561 | 1.397.697 | 1.401.177 | 1.399.152 |
| Reservas de reavaliação | 23.d | 1.987 | 2.040 | 1.987 | 2.040 |
| Reservas de lucros | 23.e | 44.465.330 | 39.454.038 | 44.188.424 | 39.198.468 |
| Outros resultados abrangentes | 23.i | (3.402.987) | (13.851.389) | (3.402.987) | (13.851.389) |
| (Ações em tesouraria) | 23.m | (275.297) | (279.187) | (276.913) | (280.642) |
| Lucros ou prejuízos acumulados |  | 4.542.292 | -- | 4.542.292 | -- |
| Participação dos não controladores | 23.j | -- | -- | 2.957.922 | 2.403.457 |
|  |  |  |  |  |  |
| **TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO** |  | **2.033.137.262** | **1.782.539.204** | **1.975.406.874** | **1.725.671.888** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

|  | Nota | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Receitas da Intermediação Financeira** |  | **87.469.842** | **103.452.864** | **89.430.814** | **103.714.786** |
| Resultado da carteira de crédito | 12.b | 59.815.892 | 70.062.791 | 61.943.149 | 72.191.237 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 9.b | 17.123.388 | 15.126.850 | 14.702.203 | 11.273.812 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 10.b | 8.409.094 | 12.874.615 | 10.501.135 | 14.743.618 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | 11.b | 1.203.464 | 4.344.891 | 1.310.019 | 4.493.870 |
| Resultado das aplicações compulsórias | 8.b | 1.135.493 | 1.070.634 | 1.135.493 | 1.070.634 |
| Resultado de outros ativos financeiros | 13.e | (217.489) | (26.917) | (161.185) | (58.385) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da Intermediação Financeira** |  | **(43.702.803)** | **(72.894.606)** | **(41.930.951)** | **(64.269.858)** |
| Recursos de instituições financeiras | 18.d | (25.607.822) | (53.470.253) | (21.607.605) | (43.616.097) |
| Recursos de clientes | 17.c | (11.666.084) | (10.703.318) | (13.840.188) | (11.810.410) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 19.e | (5.145.603) | (5.774.836) | (5.313.336) | (5.959.814) |
| Outras despesas de captação | 20.c | (1.283.294) | (2.946.199) | (1.169.822) | (2.883.537) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito** |  | **(13.261.942)** | **(19.220.545)** | **(13.387.357)** | **(19.377.557)** |
| Carteira de crédito | 12.f | (12.575.589) | (18.957.680) | (12.638.322) | (18.993.409) |
| Outros ativos financeiros | 13.c | (686.353) | (262.865) | (749.035) | (384.148) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado da Intermediação Financeira** |  | **30.505.097** | **11.337.713** | **34.112.506** | **20.067.371** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Outras Receitas/Despesas Operacionais** |  | **(8.815.003)** | **(2.785.217)** | **(8.890.284)** | **(7.559.173)** |
| Receitas de prestação de serviços | 24 | 14.041.832 | 14.349.696 | 21.521.546 | 21.312.928 |
| Despesas de pessoal | 25 | (14.572.299) | (13.974.258) | (15.744.158) | (15.102.778) |
| Outras despesas administrativas | 26 | (9.322.299) | (9.494.753) | (9.402.051) | (9.618.586) |
| Despesas tributárias | 22.c | (3.163.923) | (2.596.621) | (4.388.703) | (3.606.080) |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14.a | 6.833.952 | 11.151.870 | 2.395.537 | 2.171.023 |
| Outras receitas/despesas | 27 | (2.632.266) | (2.221.151) | (3.272.455) | (2.715.680) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **21.e** | **(5.206.212)** | **(2.419.242)** | **(5.256.628)** | **(2.708.774)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas |  | (5.049.000) | (2.199.915) | (5.101.436) | (2.489.898) |
| Outras |  | (157.212) | (219.327) | (155.192) | (218.876) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado Operacional** |  | **16.483.882** | **6.133.254** | **19.965.594** | **9.799.424** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado Não Operacional** |  | **(34.578)** | **9.030** | **234.521** | **157.496** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado Antes dos Tributos e Participações** |  | **16.449.304** | **6.142.284** | **20.200.115** | **9.956.920** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social** | **22.a** | **(344.457)** | **4.465.902** | **(2.880.916)** | **1.972.131** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Participação de Empregados e Administradores no Lucro** |  | **(1.838.915)** | **(1.222.852)** | **(1.849.153)** | **(1.226.540)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Participação dos Não Controladores** | **23.j** | **--** | **--** | **(1.111.607)** | **(1.204.180)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Lucro Líquido** |  | **14.265.932** | **9.385.334** | **14.358.439** | **9.498.331** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Lucro Líquido Atribuível aos Acionistas** |  |  |  |  |  |
| Controladores |  | 14.265.932 | 9.385.334 | 14.358.439 | 9.498.331 |
| Não controladores |  | -- | -- | 1.111.607 | 1.204.180 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Lucro por Ação** | **23.f** |  |  |  |  |
| Número médio ponderado de ações - básico |  | 2.853.577.258 | 2.852.229.008 |  |  |
| Número médio ponderado de ações - diluído |  | 2.853.346.589 | 2.852.014.936 |  |  |
| Lucro básico e diluído por ação (R$) |  | 5,00 | 3,29 |  |  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Lucro Líquido atribuível aos acionistas controladores** | **14.265.932** | **9.385.334** | **14.358.439** | **9.498.331** |
| Participação dos acionistas não controladores | -- | -- | 1.111.607 | 1.204.180 |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas** | **14.265.932** | **9.385.334** | **15.470.046** | **10.702.511** |
|  |  |  |  |  |
| **Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Ativos financeiros disponíveis para venda** | **(2.458.999)** | **(369.975)** | **(2.639.491)** | **(574.132)** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda | (4.668.517) | (2.336.648) | (4.952.563) | (2.726.540) |
| (Ganhos)/perdas realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda – reclassificados para o resultado | 1.156.369 | 1.592.039 | 1.120.703 | 1.623.069 |
| Efeito tributário | 1.053.149 | 374.634 | 1.192.369 | 529.339 |
|  |  |  |  |  |
| **Participação no resultado abrangente de investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto** | **52.570** | **(115.319)** | **140.385** | **63.638** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda | (291.845) | (254.729) | (139.977) | 61.170 |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre hedge de fluxo de caixa | 405.145 | 78.324 | 405.145 | 78.324 |
| Ganhos/(perdas) não realizados em outros resultados abrangentes | (4.827) | 6.787 | (4.827) | 6.787 |
| Efeito tributário | (55.903) | 54.299 | (119.956) | (82.643) |
|  |  |  |  |  |
| **Ajustes de conversão de investimentos no exterior** | **(231.958)** | **433.177** | **(286.365)** | **479.610** |
|  |  |  |  |  |
| **Itens que não podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Planos de benefício definido** | **13.086.789** | **6.400.782** | **13.086.789** | **6.400.782** |
| Ganhos/(perdas) em remensurações relacionadas a planos de benefícios definidos | 24.291.579 | 11.639.229 | 24.291.579 | 11.639.229 |
| Efeito tributário | (11.204.790) | (5.238.447) | (11.204.790) | (5.238.447) |
|  |  |  |  |  |
| **Outros resultados abrangentes líquidos de efeitos tributários** | **10.448.402** | **6.348.665** | **10.301.318** | **6.369.898** |
|  |  |  |  |  |
| **Resultado abrangente do período** | **24.714.334** | **15.733.999** | **25.771.364** | **17.072.409** |
|  |  |  |  |  |
| Resultado abrangente atribuível aos acionistas controladores | 24.714.334 | 15.733.999 | 24.806.841 | 15.848.442 |
| Resultado abrangente atribuível aos acionistas não controladores | -- | -- | 964.523 | 1.223.967 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

| BB Banco Múltiplo | Nota | Capital | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucros | | Outros resultados abrangentes | Ações em Tesouraria | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Total |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Reserva Legal | Reservas Estatutárias |
| **Saldos em 31.12.2019** |  | **67.000.000** | **1.365.081** | **2.169** | **8.633.464** | **45.500.671** | **(23.280.948)** | **(324.438)** | **--** | **98.895.999** |
| Aumento de capital - capitalização de reservas |  | 23.000.000 | -- | -- | -- | (23.000.000) | -- | -- | -- | -- |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | (532.684) | -- | -- | (532.684) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | 6.400.782 | -- | -- | 6.400.782 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | 433.177 | -- | -- | 433.177 |
| Hedge de fluxo de caixa | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | 42.575 | -- | -- | 42.575 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios de empresas não consolidadas, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | 4.815 | -- | -- | 4.815 |
| Transações com pagamento baseado em ações |  | -- | 32.536 | -- | -- | -- | -- | 45.187 | -- | 77.723 |
| Oferta subsequente de ações (follow on) |  | -- | 819 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 819 |
| Dividendos/JCP prescritos |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.977 | 2.977 |
| Realização de reserva de reavaliação em coligadas/controladas | 23.d | -- | -- | (112) | -- | -- | -- | -- | 112 | -- |
| Lucro líquido | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 9.385.334 | 9.385.334 |
| Destinações: - Reservas | 23.g | -- | -- | -- | 317.393 | 5.862.066 | -- | -- | (6.179.459) | -- |
| - Juros sobre o capital próprio | 23.g | -- | -- | -- | -- | (2.453.193) | -- | -- | (170.088) | (2.623.281) |
| **Saldos em 30.09.2020** |  | **90.000.000** | **1.398.436** | **2.057** | **8.950.857** | **25.909.544** | **(16.932.283)** | **(279.251)** | **3.038.876** | **112.088.236** |
| **Mutações do período** |  | **23.000.000** | **33.355** | **(112)** | **317.393** | **(19.591.127)** | **6.348.665** | **45.187** | **3.038.876** | **13.192.237** |
| **Saldos em 31.12.2020** |  | **90.000.023** | **1.397.697** | **2.040** | **9.259.072** | **30.194.966** | **(13.851.389)** | **(279.187)** | **--** | **116.723.222** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | (2.624.613) | -- | -- | (2.624.613) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | 13.086.789 | -- | -- | 13.086.789 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | (231.958) | -- | -- | (231.958) |
| Hedge de fluxo de caixa | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | 223.011 | -- | -- | 223.011 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios de empresas não consolidadas, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | (4.827) | -- | -- | (4.827) |
| Transações com pagamento baseado em ações |  | -- | 1.864 | -- | -- | -- | -- | 3.881 | -- | 5.745 |
| Incorporação de coligadas e controladas - cancelamento de ações em tesouraria |  | -- | -- | -- | -- | (9) | -- | 9 | -- | -- |
| Dividendos/JCP prescritos |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.430 | 3.430 |
| Realização de reserva de reavaliação em coligadas/controladas | 23.d | -- | -- | (53) | -- | -- | -- | -- | 53 | -- |
| Lucro líquido | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 14.265.932 | 14.265.932 |
| Destinações: - Reservas | 23.g | -- | -- | -- | 486.221 | 8.724.657 | -- | -- | (9.210.878) | -- |
| - Dividendos | 23.g | -- | -- | -- | -- | (212.107) | -- | -- | -- | (212.107) |
| - Juros sobre o capital próprio | 23.g | -- | -- | -- | -- | (3.987.470) | -- | -- | (516.245) | (4.503.715) |
| **Saldos em 30.09.2021** |  | **90.000.023** | **1.399.561** | **1.987** | **9.745.293** | **34.720.037** | **(3.402.987)** | **(275.297)** | **4.542.292** | **136.730.909** |
| **Mutações do período** |  | **--** | **1.864** | **(53)** | **486.221** | **4.525.071** | **10.448.402** | **3.890** | **4.542.292** | **20.007.687** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

| BB Consolidado | Nota | Capital | Instrumento Elegível ao Capital Principal | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucros | | Outros resultados abrangentes | Ações em Tesouraria | Lucros ou Prejuízos Acumulados | Participação dos não Controladores | Total |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Reserva Legal | Reservas Estatutárias |
| **Saldos em 31.12.2019** |  | **67.000.000** | **8.100.000** | **1.366.443** | **2.169** | **8.633.464** | **45.181.192** | **(23.282.394)** | **(339.636)** | **--** | **1.903.656** | **108.564.894** |
| Aumento de capital - capitalização de reservas |  | 23.000.000 | -- | -- | -- | -- | (23.000.000) | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (531.238) | -- | -- | -- | (531.238) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 6.400.782 | -- | -- | -- | 6.400.782 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 433.177 | -- | -- | -- | 433.177 |
| Hedge de fluxo de caixa | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 42.575 | -- | -- | -- | 42.575 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios de empresas não consolidadas, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.815 | -- | -- | -- | 4.815 |
| Transações com pagamento baseado em ações |  | -- | -- | 32.629 | -- | -- | -- | -- | 45.094 | -- | -- | 77.723 |
| Dividendos/JCP prescritos |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.977 | -- | 2.977 |
| Alienação de ações em tesouraria (follow on) |  | -- | -- | 819 | -- | -- | -- | -- | 13.836 | -- | -- | 14.655 |
| Realização de reserva de reavaliação em coligadas/controladas | 23.d | -- | -- | -- | (112) | -- | -- | -- | -- | 112 | -- | -- |
| Variação de participação dos não controladores |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (692.733) | (692.733) |
| Lucro líquido | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 9.498.331 | 1.204.180 | 10.702.511 |
| Juros sobre instrumento elegível ao capital principal |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (63.193) | -- | (63.193) |
| Resultado não realizado |  | -- | -- | -- | -- | -- | 49.804 | -- | -- | (49.804) | -- | -- |
| Destinações: - Reservas | 23.g | -- | -- | -- | -- | 317.393 | 5.862.066 | -- | -- | (6.179.459) | -- | -- |
| - Juros sobre o capital próprio | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | (2.453.193) | -- | -- | (170.088) | -- | (2.623.281) |
| **Saldos em 30.09.2020** |  | **90.000.000** | **8.100.000** | **1.399.891** | **2.057** | **8.950.857** | **25.639.869** | **(16.932.283)** | **(280.706)** | **3.038.876** | **2.415.103** | **122.333.664** |
| **Mutações do período** |  | **23.000.000** | **--** | **33.448** | **(112)** | **317.393** | **(19.541.323)** | **6.350.111** | **58.930** | **3.038.876** | **511.447** | **13.768.770** |
| **Saldos em 31.12.2020** |  | **90.000.023** | **8.100.000** | **1.399.152** | **2.040** | **9.259.072** | **29.939.396** | **(13.851.389)** | **(280.642)** | **--** | **2.403.457** | **126.971.109** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (2.624.613) | -- | -- | -- | (2.624.613) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 13.086.789 | -- | -- | -- | 13.086.789 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (231.958) | -- | -- | -- | (231.958) |
| Hedge de fluxo de caixa | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 223.011 | -- | -- | -- | 223.011 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios de empresas não consolidadas, líquido de tributos | 23.i | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (4.827) | -- | -- | -- | (4.827) |
| Transações com pagamento baseado em ações |  | -- | -- | 2.025 | -- | -- | -- | -- | 3.720 | -- | -- | 5.745 |
| Incorporação de coligadas e controladas - cancelamento de ações em tesouraria |  | -- | -- | -- | -- | -- | (9) | -- | 9 | -- | -- | -- |
| Dividendos/JCP prescritos |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.430 | -- | 3.430 |
| Realização de reserva de reavaliação em coligadas/controladas | 23.d | -- | -- | -- | (53) | -- | -- | -- | -- | 53 | -- | -- |
| Variação de participação dos não controladores |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (557.142) | (557.142) |
| Lucro líquido | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 14.358.439 | 1.111.607 | 15.470.046 |
| Juros sobre instrumento elegível ao capital principal |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (113.843) | -- | (113.843) |
| Resultado não realizado |  | -- | -- | -- | -- | -- | (21.336) | -- | -- | 21.336 | -- | -- |
| Destinações: - Reservas | 23.g | -- | -- | -- | -- | 486.221 | 8.724.657 | -- | -- | (9.210.878) | -- | -- |
| - Dividendos | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | (212.107) | -- | -- | -- | -- | (212.107) |
| - Juros sobre o capital próprio | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | (3.987.470) | -- | -- | (516.245) | -- | (4.503.715) |
| **Saldos em 30.09.2021** |  | **90.000.023** | **8.100.000** | **1.401.177** | **1.987** | **9.745.293** | **34.443.131** | **(3.402.987)** | **(276.913)** | **4.542.292** | **2.957.922** | **147.511.925** |
| **Mutações do período** |  | **--** | **--** | **2.025** | **(53)** | **486.221** | **4.503.735** | **10.448.402** | **3.729** | **4.542.292** | **554.465** | **20.540.816** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

|  | Nota | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Operações** |  |  |  |  |  |
| **Lucro antes dos Tributos e Participações** |  | **16.449.304** | **6.142.284** | **20.200.115** | **9.956.920** |
| **Ajustes ao lucro antes dos tributos e participações** |  | **14.440.850** | **27.768.561** | **18.264.011** | **31.347.696** |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 12 e 13 | 13.261.942 | 19.220.545 | 13.387.357 | 19.377.557 |
| Depreciações e amortizações |  | 2.107.745 | 2.273.688 | 2.158.604 | 2.316.657 |
| (Ganho) Perda cambial na conversão de ativos e passivos em moeda estrangeira |  | 2.079.382 | 27.634.829 | 1.079.169 | 22.700.774 |
| Resultado na avaliação do valor recuperável de ativos |  | 959.194 | 17.723 | 959.134 | 16.681 |
| Resultado de participação em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14.a | (6.833.952) | (11.151.870) | (2.395.537) | (2.171.023) |
| (Lucro) Prejuízo na alienação de valores e bens |  | (34.632) | (47.491) | (121.692) | (53.752) |
| (Ganho) Perda de capital |  | 64.027 | 39.148 | (137.829) | (121.378) |
| Provisão (Reversão) para desvalorização de outros valores e bens |  | -- | 10.882 | -- | 10.902 |
| Amortização de ágios em investimentos | 14.d | 16.049 | 21.368 | 16.049 | 21.368 |
| Despesas com provisões cíveis, fiscais, trabalhistas e outras | 21.e | 5.206.212 | 2.419.242 | 5.256.628 | 2.708.774 |
| Atualização de ativos/passivos atuariais e dos fundos de destinação do superávit | 29.d.4/f | (971.457) | 1.021.959 | (971.457) | 1.021.959 |
| Comissões de corretagem diferidas |  | -- | -- | (233.196) | (185.879) |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | (1.414.622) | (13.477.268) | (731.795) | (14.079.722) |
| Outros ajustes |  | 962 | (214.194) | (1.424) | (215.222) |
| **Lucro Ajustado antes dos Tributos e Participações** |  | **30.890.154** | **33.910.845** | **38.464.126** | **41.304.616** |
| **Variações Patrimoniais** |  | **(111.428.426)** | **8.745.500** | **(113.786.167)** | **16.605.721** |
| (Aumento) Redução em depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil |  | (12.205.708) | 2.907.067 | (12.205.708) | 2.907.067 |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez |  | (250.836.410) | (183.409.064) | (248.848.093) | (169.709.448) |
| (Aumento) Redução em títulos para negociação |  | 7.648.675 | 88.596 | 6.279.325 | (722.929) |
| (Aumento) Redução em instrumentos financeiros derivativos |  | (314.590) | (210.806) | 333.709 | (307.741) |
| (Aumento) Redução na carteira de créditos, líquida de provisões |  | (75.364.665) | (45.005.648) | (75.225.143) | (47.848.623) |
| (Aumento) Redução em outros ativos financeiros |  | (6.429.389) | 1.260.731 | (2.906.180) | 559.240 |
| (Aumento) Redução em outros ativos |  | (20.766.238) | (5.324.598) | (19.312.401) | (1.599.039) |
| Imposto de renda e contribuição social pagos |  | (409.656) | (37.213) | (3.409.418) | (2.909.688) |
| (Redução) Aumento em recursos de clientes |  | 53.781.867 | 77.411.886 | 58.421.462 | 86.214.549 |
| (Redução) Aumento em recursos de instituições financeiras |  | 164.731.582 | 139.386.184 | 158.120.103 | 135.119.589 |
| (Redução) Aumento em recursos de emissões de títulos e valores mobiliários |  | 3.637.750 | (765.179) | 3.418.995 | 1.384.125 |
| (Redução) Aumento em outros passivos financeiros |  | 2.005.122 | 21.367.456 | (1.896.588) | 12.627.573 |
| (Redução) Aumento em outros passivos |  | 23.093.234 | 1.076.088 | 23.443.770 | 891.046 |
| **CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) OPERAÇÕES** |  | **(80.538.272)** | **42.656.345** | **(75.322.041)** | **57.910.337** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento** |  |  |  |  |  |
| Aquisição de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda |  | (175.730.133) | (124.488.773) | (194.075.986) | (135.827.203) |
| Alienação de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda |  | 159.693.328 | 79.761.908 | 177.400.496 | 87.722.874 |
| Aquisição de títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento |  | (8.063.716) | (3.859.063) | (8.202.987) | (4.474.798) |
| Resgate de títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento |  | 1.125.209 | 340.288 | 1.125.209 | 340.288 |
| Dividendos recebidos de coligadas e controladas |  | 3.485.475 | 6.799.508 | 1.153.897 | 1.842.657 |
| Aquisição de imobilizado de uso |  | (768.580) | (1.051.291) | (854.155) | (1.086.281) |
| Alienação de imobilizado de uso |  | 45.918 | 74.195 | 67.706 | 68.590 |
| Aquisição de investimentos |  | -- | -- | -- | (12.750) |
| Alienação de investimentos |  | -- | -- | 72.990 | 2.625 |
| Aquisição de intangíveis |  | (894.619) | (1.729.323) | (906.560) | (1.722.562) |
| Caixa recebido na redução de capital da BB Seguridade |  | -- | 1.791.795 | -- | -- |
| Resgate de ações preferenciais da UBS BB |  | -- | -- | -- | 145.000 |
| Aporte de capital social na Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | 14.a | -- | -- | (449.969) | -- |
| **CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  | **(21.107.118)** | **(42.360.756)** | **(24.669.359)** | **(53.001.560)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento** |  |  |  |  |  |
| (Redução) Aumento em obrigações por dívida subordinada |  | (14.366.459) | (4.939.942) | (14.331.958) | (4.935.908) |
| (Redução) Aumento em instrumentos híbridos de capital e dívida |  | (1.197.590) | (2.023.146) | (1.195.498) | (2.023.296) |
| (Aquisição) alienação de ações em tesouraria |  | -- | -- | -- | 15.268 |
| Dividendos pagos aos acionistas não controladores |  | -- | -- | (669.654) | (1.871.080) |
| Juros sobre o capital próprio pagos |  | (4.832.253) | (3.310.056) | (4.832.253) | (3.310.056) |
| Caixa pago aos acionistas não controladores na redução de capital da BB Seguridade |  | -- | -- | -- | (908.109) |
| **CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  | **(20.396.302)** | **(10.273.144)** | **(21.029.363)** | **(13.033.181)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(122.041.692)** | **(9.977.555)** | **(121.020.763)** | **(8.124.404)** |
| Início do período |  | 173.400.753 | 69.713.238 | 176.189.508 | 71.936.023 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | 1.414.622 | 13.477.268 | 731.795 | 14.079.722 |
| Fim do período |  | 52.773.683 | 73.212.951 | 55.900.540 | 77.891.341 |
| **Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **(122.041.692)** | **(9.977.555)** | **(121.020.763)** | **(8.124.404)** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

|  | Nota | BB Banco Múltiplo | | | | BB Consolidado | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | | 01.01 a 30.09.2020 | | 01.01 a 30.09.2021 | | 01.01 a 30.09.2020 | |
| **Receitas** |  | **81.961.091** |  | **94.431.447** |  | **90.832.028** |  | **100.777.091** |  |
| Receitas da intermediação financeira |  | 87.469.842 |  | 103.452.864 |  | 89.430.814 |  | 103.714.786 |  |
| Receitas de prestação de serviços |  | 14.041.832 |  | 14.349.696 |  | 21.521.546 |  | 21.312.928 |  |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito |  | (13.261.942) |  | (19.220.545) |  | (13.387.357) |  | (19.377.557) |  |
| Ganhos de capital |  | 11.066 |  | 6.124 |  | 215.011 |  | 167.637 |  |
| Outras receitas/(despesas) |  | (6.299.707) |  | (4.156.692) |  | (6.947.986) |  | (5.040.703) |  |
| **Despesas da Intermediação Financeira** |  | **(43.702.803)** |  | **(72.894.606)** |  | **(41.930.951)** |  | **(64.269.858)** |  |
| **Insumos Adquiridos de Terceiros** |  | **(6.316.143)** |  | **(5.528.124)** |  | **(6.245.298)** |  | **(5.450.055)** |  |
| Materiais, água, energia e gás | 26 | (383.247) |  | (392.572) |  | (397.408) |  | (412.181) |  |
| Serviços de terceiros | 26 | (717.172) |  | (661.193) |  | (784.457) |  | (730.594) |  |
| Comunicações | 26 | (330.024) |  | (509.031) |  | (373.511) |  | (554.817) |  |
| Processamento de dados | 26 | (602.674) |  | (589.295) |  | (380.981) |  | (329.825) |  |
| Transporte | 26 | (406.090) |  | (611.370) |  | (452.706) |  | (652.604) |  |
| Serviços de vigilância e segurança | 26 | (836.685) |  | (842.466) |  | (860.826) |  | (865.738) |  |
| Serviços do sistema financeiro | 26 | (688.055) |  | (598.169) |  | (762.010) |  | (671.409) |  |
| Propaganda e publicidade | 26 | (326.459) |  | (259.683) |  | (339.127) |  | (266.283) |  |
| Manutenção e conservação de bens | 26 | (770.516) |  | (713.450) |  | (562.842) |  | (546.462) |  |
| Perdas por redução ao valor recuperável | 27.b | (959.194) |  | -- |  | (959.231) |  | -- |  |
| Outras |  | (296.027) |  | (350.895) |  | (372.199) |  | (420.142) |  |
| **Valor Adicionado Bruto** |  | **31.942.145** |  | **16.008.717** |  | **42.655.779** |  | **31.057.178** |  |
| Despesas de amortização/depreciação | 26 | (2.123.794) |  | (2.295.056) |  | (2.174.653) |  | (2.338.025) |  |
| **Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade** |  | **29.818.351** |  | **13.713.661** |  | **40.481.126** |  | **28.719.153** |  |
| **Valor Adicionado Recebido em Transferência** |  | **6.833.952** |  | **11.151.870** |  | **2.395.537** |  | **2.171.023** |  |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto |  | 6.833.952 |  | 11.151.870 |  | 2.395.537 |  | 2.171.023 |  |
| **Valor Adicionado a Distribuir** |  | **36.652.303** | **100,00%** | **24.865.531** | **100,00%** | **42.876.663** | **100,00%** | **30.890.176** | **100,00%** |
| **Valor Adicionado Distribuído** |  | **36.652.303** | **100,00%** | **24.865.531** | **100,00%** | **42.876.663** | **100,00%** | **30.890.176** | **100,00%** |
| **Pessoal** |  | **16.117.115** | **43,97%** | **14.701.224** | **59,12%** | **17.253.934** | **40,24%** | **15.784.259** | **51,10%** |
| Salários e honorários |  | 10.015.382 |  | 8.937.949 |  | 10.888.213 |  | 9.764.749 |  |
| Participação de empregados e administradores no lucro |  | 1.838.915 |  | 1.222.852 |  | 1.849.153 |  | 1.226.540 |  |
| Benefícios e treinamentos |  | 2.442.074 |  | 2.533.840 |  | 2.549.286 |  | 2.643.938 |  |
| FGTS |  | 559.864 |  | 523.951 |  | 577.646 |  | 543.852 |  |
| Outros encargos |  | 1.260.880 |  | 1.482.632 |  | 1.389.636 |  | 1.605.180 |  |
| **Impostos, Taxas e Contribuições** |  | **5.269.628** | **14,38%** | **(179.695)** | **(0,72)%** | **9.088.124** | **21,20%** | **3.385.757** | **10,96%** |
| Federais |  | 4.482.601 |  | (984.877) |  | 7.712.461 |  | 2.144.312 |  |
| Estaduais |  | 832 |  | 626 |  | 832 |  | 626 |  |
| Municipais |  | 786.195 |  | 804.556 |  | 1.374.831 |  | 1.240.819 |  |
| **Remuneração de Capitais de Terceiros** |  | **999.628** | **2,73%** | **958.668** | **3,86%** | **1.064.559** | **2,48%** | **1.017.649** | **3,29%** |
| Aluguéis | 26 | 999.628 |  | 958.668 |  | 1.064.559 |  | 1.017.649 |  |
| **Remuneração de Capitais Próprios** |  | **14.265.932** | **38,92%** | **9.385.334** | **37,74%** | **15.470.046** | **36,08%** | **10.702.511** | **34,65%** |
| Juros sobre capital próprio da União |  | 2.251.858 |  | 1.311.641 |  | 2.251.858 |  | 1.311.641 |  |
| Juros sobre capital próprio de outros acionistas |  | 2.251.857 |  | 1.311.640 |  | 2.251.857 |  | 1.311.640 |  |
| Dividendos da União |  | 106.054 |  | -- |  | 106.054 |  | -- |  |
| Dividendos de outros acionistas |  | 106.053 |  | -- |  | 106.053 |  | -- |  |
| Dividendos de acionistas não controladores |  | -- |  | -- |  | 410.564 |  | 712.955 |  |
| Juros sobre o instrumento elegível ao capital da União |  | -- |  | -- |  | 113.844 |  | 63.194 |  |
| Lucro retido |  | 9.550.110 |  | 6.762.053 |  | 9.528.773 |  | 6.811.856 |  |
| Participação dos não controladores nos lucros retidos |  | -- |  | -- |  | 701.043 |  | 491.225 |  |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas

* 1. - O BANCO E SUAS OPERAÇÕES

O Banco do Brasil S.A. (“Banco do Brasil” ou “Banco”) é uma companhia aberta de direito privado, de economia mista, controlada pelo Governo Federal, que explora atividade econômica, na forma do art. 173 da Constituição Federal, regida, sobretudo, pela legislação aplicável às sociedades por ações e pelas Leis n.º 4.595/1964, n.º 13.303/2016 e seu respectivo Decreto regulamentador. Sua matriz tem sede e domicílio localizados no Setor de Autarquias Norte, Quadra 5, Lote B, Edifício Banco do Brasil, Brasília, Distrito Federal, Brasil.

O Banco tem suas ações negociadas no segmento denominado Novo Mercado da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão (B3), sob o código "BBAS3" e suas ADRs (American Depositary Receipts) no mercado de balcão dos Estados Unidos da América sob o código "BDORY". Seus acionistas, administradores e membros do Conselho Fiscal sujeitam-se às disposições do regulamento do Novo Mercado da B3. Este regulamento prevalecerá sobre as disposições estatutárias, nas hipóteses de prejuízo aos direitos dos destinatários das ofertas públicas previstas no Estatuto Social.

O Banco do Brasil é um banco múltiplo com atuação em todo o território nacional, desenvolvendo também atividades em importantes centros financeiros mundiais. Tem por objeto a prática de todas as operações bancárias ativas, passivas e acessórias, a prestação de serviços bancários, de intermediação e suprimento financeiro sob suas múltiplas formas, inclusive nas operações de câmbio e nas atividades complementares, destacando-se seguros, previdência privada, capitalização, corretagem de títulos e valores mobiliários, administração de cartões de crédito/débito, consórcios, fundos de investimentos e carteiras administradas e o exercício de quaisquer atividades facultadas às instituições integrantes do Sistema Financeiro Nacional.

Como agente de execução da política creditícia e financeira do Governo Federal, compete ao Banco, de modo a contribuir para o interesse público que justifica sua criação, exercer as seguintes funções atribuídas nas leis brasileiras, especificamente as previstas no art. 19 da Lei n.º 4.595/1964: (i) ser o agente financeiro do Tesouro Nacional; (ii) ser o principal executor dos serviços bancários de interesse do Governo Federal, inclusive suas autarquias; (iii) executar os serviços de compensação de cheques e outros papéis; (iv) realizar operações de compra e venda de moeda estrangeira por conta própria e, nas condições estabelecidas pelo Conselho Monetário Nacional (CMN), por conta do Bacen; (v) realizar recebimentos ou pagamentos e outros serviços de interesse do Banco Central do Brasil; (vi) financiar a aquisição e instalação da pequena e média propriedade rural; (vii) difundir e orientar o crédito; entre outras atribuições.

Com 213 anos, o Banco atua de forma responsável para promover a inclusão social por meio da geração de emprego e renda.

O Banco financia o custeio da produção e a comercialização de produtos agropecuários, estimula os investimentos rurais como armazenamento, beneficiamento, industrialização de produtos agrícolas e modernização de máquinas e implementos, além da adequação de propriedades rurais à legislação ambiental. Assim, o Banco apoia o agronegócio brasileiro em todas as etapas da cadeia produtiva.

O Banco oferece às Micro e Pequenas Empresas (MPE) soluções de capital de giro, financiamentos de investimentos e comércio exterior, além de várias outras opções relacionadas a fluxo de caixa, seguridade, previdência e serviços. Os vários segmentos de pessoas jurídicas, incluindo Microempreendedores Individuais (MEI), encontram desde alternativas financeiras até modelos de negócios que promovem a transição para uma economia inclusiva.

No financiamento ao comércio exterior, o Banco opera instrumentos de política pública de desenvolvimento produtivo, empreendedorismo, inclusão social e financeira, entre eles o Programa de Geração e Renda – Exportação (Proger) e o Programa de Financiamento às Exportações (Proex).

Outras informações a respeito das empresas que compõem o Conglomerado Banco do Brasil e a descrição dos segmentos de negócio em que o Banco opera estão relacionadas nas Notas 2 e 6, respectivamente.

* 1. - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
     1. ) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis 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), incluindo diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações com observância às normas e instruções da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), quando aplicável. Todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis estão evidenciadas e correspondem às utilizadas pela Administração em sua gestão.

O Banco apresenta como demonstração financeira obrigatória a Demonstração do Resultado Abrangente (DRA).

Em cumprimento à Resolução BCB n.º 2/2020, o Banco está apresentando as operações de arrendamento mercantil financeiro pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato, incluindo a provisão para perdas associadas ao risco de crédito. O Banco observou também o requerido pelo CPC 41 – Resultado por Ação para o cálculo do lucro por ação.

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho Diretor do Banco do Brasil em 04.11.2021.

* + 1. ) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação do Banco. Exceto quando indicado de outra forma, as informações financeiras quantitativas são apresentadas em milhares de Reais (R$ mil).

* + 1. ) Continuidade

A Administração avaliou a capacidade do Banco continuar operando normalmente e está convencida de que ele possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento sobre incerteza material que possa gerar dúvidas significativas a respeito de sua capacidade de continuar operando. Dessa forma, estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

Embora o desaquecimento econômico decorrente da adoção de medidas de isolamento social para conter a pandemia da Covid-19 tenha atingido diversas empresas no Brasil e no mundo, o Banco possui capital e liquidez suficientes para suportar eventuais perdas projetadas para os negócios nesse período e nos que se seguem. Entre outros motivos, isso está fundamentado no fato de que grande parte de suas operações negociais continua a ser conduzida em plataformas digitais com acesso e atendimento remotos, além de possuir uma assessoria de qualidade e condições especiais para crédito.

Apesar da gravidade e ineditismo da atual conjuntura na história recente, considerando a experiência do Banco no gerenciamento e monitoramento de riscos, do capital e da liquidez, bem como as informações existentes no momento dessa avaliação, não foram identificados indícios de quaisquer eventos que possam interromper suas operações em um futuro previsível. Cabe acrescentar que as políticas econômicas anticíclicas adotadas por praticamente todos países contribuíram para reduzir a incerteza, bem como os efeitos adversos sobre as empresas e as famílias.

* + 1. ) Alterações nas políticas contábeis

As políticas e os métodos contábeis utilizados na preparação destas demonstrações contábeis individuais e consolidadas equivalem-se àqueles aplicados às demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes ao exercício encerrado em 31.12.2020, exceto nos casos indicados no item "g" desta Nota.

* + 1. ) Demonstrações contábeis consolidadas

As demonstrações contábeis consolidadas contemplam as operações do Banco do Brasil realizadas por suas agências e subsidiárias no país e no exterior e as operações de suas controladas. Refletem os ativos, passivos, receitas e despesas do Banco do Brasil e de suas entidades controladas, elaboradas em conformidade com o Pronunciamento Técnico CPC 36 (R3) - Demonstrações Consolidadas.

Na elaboração das demonstrações contábeis consolidadas foram eliminados os valores oriundos de transações entre as empresas, compreendendo as participações acionárias de uma empresa em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas, despesas, bem como os lucros não realizados, líquidos dos efeitos tributários. As participações dos não controladores no patrimônio líquido e no resultado foram destacadas nas demonstrações contábeis consolidadas. Os ganhos e as perdas cambiais das operações das agências estão apresentados nos grupamentos de resultado nos quais são reconhecidos as rendas e encargos sobre essas operações. Os ganhos e as perdas cambiais incidentes sobre os investimentos no exterior são apresentados no grupamento de Recursos de instituições financeiras, com o objetivo de anular o efeito da proteção para as oscilações cambiais desses investimentos.

Nas demonstrações contábeis consolidadas, houve a reclassificação do instrumento elegível ao capital principal - IHCD para o patrimônio líquido. Esse procedimento também é adotado para as demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial e de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro - IFRS, com o objetivo de melhorar a qualidade e transparência dessas demonstrações contábeis consolidadas.

Participações societárias e fundos de investimento incluídos nas demonstrações contábeis consolidadas, segregadas por segmentos de negócios:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Atividade** | **Moeda**  **funcional** | **30.09.2021** | **31.12.2020** |
| **% de Participação** | |
| **Segmento Bancário** |  |  |  |  |
| Banco do Brasil AG | Bancária | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil | Arrendamento | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Securities Asia Pte. Ltd. | Corretora | Real | 100,00% | 100,00% |
| Banco do Brasil Securities LLC. | Corretora | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Securities Ltd. | Corretora | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB USA Holding Company, Inc. | Holding | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Cayman Islands Holding | Holding | Real | 100,00% | 100,00% |
| Banco do Brasil Americas | Bancária | Dólar Americano | 100,00% | 100,00% |
| Banco Patagonia S.A. | Bancária | Peso Argentino | 80,39% | 80,39% |
| **Segmento Investimentos** |  |  |  |  |
| BB Banco de Investimento S.A. | Banco de Investimento | Real | 100,00% | 100,00% |
| **Segmento Gestão de Recursos** |  |  |  |  |
| BB Gestão de Recursos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | Administração de Ativos | Real | 100,00% | 100,00% |
| **Segmento Seguros, Previdência e Capitalização** |  |  |  |  |
| BB Seguridade Participações S.A. (1) | Holding | Real | 66,36% | 66,36% |
| BB Corretora de Seguros e Administradora de Bens S.A. (1) | Corretora | Real | 66,36% | 66,36% |
| BB Seguros Participações S.A. (1) | Holding | Real | 66,36% | 66,36% |
| **Segmento Meios de Pagamento** |  |  |  |  |
| BB Administradora de Cartões de Crédito S.A. | Prestação de Serviços | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Elo Cartões Participações S.A. | Holding | Real | 100,00% | 100,00% |
| **Outros Segmentos** |  |  |  |  |
| Ativos S.A. Securitizadora de Créditos Financeiros | Aquisição de Créditos | Real | 100,00% | 100,00% |
| Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | Aquisição de Créditos | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Administradora de Consórcios S.A. | Consórcio | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Tur Viagens e Turismo Ltda. | Turismo | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Asset Management Ireland Limited | Administração de Ativos | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Tecnologia e Serviços (1) | Informática | Real | 99,99% | 99,99% |
| **Fundos de Investimento (2)** |  |  |  |  |
| Compesa Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Cia. Pernambucana de Saneamento (FI Compesa) | Fundos de Investimento | Real | 57,35% | 75,41% |
| BB Asset Ações Nordea Global Disruption ESG IE FIC FI (3) | Fundos de Investimento | Real | 100,00% | -- |
| BB Renda Fixa Curto Prazo Automático (3) | Fundos de Investimento | Real | 100,00% | -- |
| BB Renda Fixa Simples Solidez Clássico (3) | Fundos de Investimento | Real | 100,00% | -- |
| BB Renda Fixa Simples Solidez Absoluto (3) | Fundos de Investimento | Real | 100,00% | -- |
| BB Renda Fixa Simples Solidez Automático (3) | Fundos de Investimento | Real | 92,32% | -- |
| BB Renda Fixa Simples Solidez Pleno (3) | Fundos de Investimento | Real | 100,00% | -- |
| BB Espelho Multimercado Canvas Vector (3) | Fundos de Investimento | Real | 50,46% | 90,32% |

(1) Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria.

(2) Fundos de investimento nos quais o Banco assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios.

(3) Fundos não exclusivos e abertos a partir de aplicação inicial de recursos próprios da BB DTVM, destinados a comercialização a investidores externos, não tendo a referida entidade a intenção de assumir ou reter substancialmente os riscos e benefícios nesses fundos de investimentos de forma indefinida, sendo consolidados apenas nos meses em que a maioria das cotas ainda está em poder da BB DTVM.

As demonstrações contábeis consolidadas incluem também os veículos de securitização controlados pelo Banco, direta ou indiretamente, descritos a seguir.

**Dollar Diversified Payment Rights Finance Company (EPE Dollar)**

A Dollar foi constituída sob as leis das Ilhas Cayman com os seguintes propósitos:

* emissão e venda de valores mobiliários no mercado internacional;
* uso dos recursos obtidos com a emissão de valores mobiliários para pagamento da compra, junto ao Banco, dos direitos sobre ordens de pagamento emitidas por banqueiros correspondentes localizados nos EUA e pela própria agência do BB Nova Iorque, em dólares norte-americanos, para qualquer agência do Banco no país (“Direitos sobre Remessa”); e
* realização de pagamentos de principal e juros dos valores mobiliários e demais pagamentos previstos nos contratos de emissão desses títulos.

As obrigações decorrentes dos valores mobiliários emitidos são pagas pela EPE com os recursos acumulados em sua conta. A EPE não possui ativo ou passivo relevantes que não os direitos e deveres provenientes dos contratos de emissão dos valores mobiliários, não possui subsidiárias e não tem empregados.

**Loans Finance Company Limited (EPE Loans)**

A Loans foi constituída sob as leis das Ilhas Cayman, com os seguintes propósitos:

* captação de recursos por meio da emissão de valores mobiliários no mercado internacional;
* contratação de operações compromissadas com o Banco, por meio da sua agência nas Ilhas Cayman, para utilização dos recursos captados; e
* contratação de proteção contra o risco de crédito do Banco, por meio de um derivativo de crédito denominado de basis swap, que é acionável somente em caso de default de alguma obrigação do Banco nas operações compromissadas.

As condições de moedas, valores, prazos, taxas e fluxos financeiros das operações compromissadas são idênticas àquelas das emissões de valores mobiliários. Portanto, todas as obrigações e despesas decorrentes dos valores mobiliários emitidos são cobertas totalmente pela EPE com os direitos e receitas provenientes das operações compromissadas, de modo que a Loans não gera resultados positivos nem negativos. A EPE não possui outros ativos e passivos que não aqueles provenientes das operações compromissadas e das emissões dos valores mobiliários.

**Outras informações**

Apesar do cenário econômico desafiador oriundo do enfrentamento da pandemia da Covid-19, o Conglomerado Banco do Brasil não realizou reestruturações societárias ou aumentou transações intragrupo significativas que não estavam inicialmente previstas pela Administração, de forma que não ocorreram alterações no processo de consolidação do Conglomerado.

* + 1. ) Convergência às normas internacionais de contabilidade

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovadas pela CVM. O CMN e o Bacen aprovaram os seguintes pronunciamentos, observados integralmente pelo Banco, quando aplicável:

| **Pronunciamento CPC** | **Resoluções** |
| --- | --- |
| CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro | Resolução CMN n.º 4.144/2012 |
| CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos | Resolução CMN n.º 3.566/2008 |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa | Resolução CMN n.º 4.818/2020 |
| 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 - Evento Subsequente | Resolução CMN n.º 4.818/2020 |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes | Resolução CMN n.º 3.823/2009 |
| 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 |

O CMN também editou normas proprietárias que incorporam parcialmente os pronunciamentos emitidos pelo CPC e são aplicáveis às demonstrações contábeis individuais e consolidadas:

| **Norma CMN** | **Pronunciamento CPC**  **Equivalente** |
| --- | --- |
| Res. CMN n.º 4.524/2016 – Reconhecimento dos efeitos das variações cambiais resultantes da conversão de transações em moeda estrangeira e de demonstrações financeiras de investidas no exterior e às operações de hedge de variação cambial de investimentos no exterior. | CPC 02 (R2) |
| Res. CMN n.º 4.534/2016 – Reconhecimento contábil e mensuração dos componentes do ativo intangível. | CPC 04 (R1) |
| Res. CMN n.º 4.535/2016 – Reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso. | CPC 27 |

Além disso, foi editada a Resolução CMN n.º 3.533/2008, cuja adoção iniciou-se em janeiro de 2012, a qual estabeleceu procedimentos para classificação, registro contábil e divulgação de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

O Banco aplicou, ainda, os seguintes pronunciamentos que não são conflitantes com as normas do Bacen, conforme determina o art. 22, § 2º, da Lei n.º 6.385/1976:

| Pronunciamento CPC |
| --- |
| CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado (DVA) |
| CPC 12 - Ajuste a Valor Presente |
| CPC 22 - Informações por Segmento |
| CPC 36 (R3) - Demonstrações Consolidadas |

* + 1. ) Normas recentemente emitidas, aplicáveis ou a serem aplicadas em períodos futuros

**Normas aplicáveis a partir de 01.01.2021**

**Resolução CMN n.º 4.747, de 29 de agosto de 2019.** Estabelece critérios para reconhecimento e mensuração de ativos não financeiros mantidos para venda pelas Instituições Financeiras. Caracteriza-se como ativo não financeiro mantido para venda o ativo não abrangido no conceito de ativo financeiro que atenda às seguintes condições:

I - seja 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

II - tenha sido recebido pela instituição em liquidação de instrumentos financeiros de difícil ou duvidosa solução não destinados ao próprio uso.

O Banco aplicou a referida norma a partir de 01.01.2021 (Nota 3.p).

**Resolução CMN n.º 4.877, de 23 de dezembro de 2020.** A norma estabelece os critérios gerais para mensuração e reconhecimento de obrigações sociais e trabalhistas pelas instituições financeiras, estabelecendo que as instituições devem observar o Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, na mensuração, reconhecimento e divulgação de benefícios a empregados.

A norma permitiu a determinação da taxa de desconto de que tratam os itens 83 a 86 do Pronunciamento CPC 33 (R1) com base no rendimento médio de mercado apurado nos seis meses anteriores à data a que se referem as demonstrações financeiras, observados os demais dispositivos previstos no pronunciamento. Ao utilizar essa faculdade, as instituições deverão (i) aplicá-la de forma prospectiva; (ii) evidenciar, em nota explicativa, o valor do efeito no Patrimônio Líquido caso fosse utilizada a taxa de que trata o item 83 do CPC 33 (R1); e (iii) aplicar a taxa de desconto média de forma consistente ao longo do tempo.

O Banco avaliou a referida Resolução e concluiu que adota os procedimentos indicados. Com relação à taxa de desconto, para estas demonstrações contábeis, o Banco não fez uso da prerrogativa acima.

**Resolução CMN n.º 4.818, de 29 de maio de 2020.** A norma consolida os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas pelas instituições financeiras.

A referida Resolução entrou em vigor a partir de 01.01.2021, exceto para o disposto nos artigos 10 e 11, que somente produzirão efeitos a partir de 01.01.2022, sendo vedada sua aplicação antecipada.

O Banco avaliou a referida Resolução e concluiu que adota os procedimentos indicados. Com relação aos artigos 10 e 11, o Banco iniciou a avaliação dos impactos, os quais serão concluídos até a data de sua vigência.

**Norma a ser aplicada em período futuro**

**Resolução CMN n.º 4.817, de 29 de maio de 2020.** A norma estabelece os critérios para mensuração e reconhecimento contábeis, pelas instituições financeiras, de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto, no Brasil e no exterior, inclusive operações de aquisição de participações, no caso de investidas no exterior, estabelece critérios de variação cambial; avaliação pelo método da equivalência patrimonial; investimentos mantidos para venda; e operações de incorporação, fusão e cisão.

A Resolução n.º CMN 4.817/2020 entra em vigor em 01.01.2022.

O Banco iniciou a avaliação dos impactos da adoção do novo normativo, os quais serão concluídos até a data de sua vigência.

* 1. - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As práticas contábeis adotadas pelo Banco do Brasil são aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados nestas demonstrações contábeis e de maneira uniforme em todas as empresas consolidadas.

* + 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 formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas pelo critério pro rata die, com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro. As operações indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço pelo critério de taxas correntes.

* + 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 provisões para demandas judiciais 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. ) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas – posição bancada, aplicações em depósitos interfinanceiros e aplicações em moedas estrangeiras, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

* + 1. ) Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustadas por provisão para perdas, quando aplicável.

* + 1. ) Títulos e valores mobiliários – TVM

Os títulos e valores mobiliários adquiridos para formação de carteira própria são registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagens e emolumentos, e se classificam em função da intenção da Administração do Banco em três categorias distintas, conforme Circular Bacen n.º 3.068/2001:

Títulos para negociação: títulos e valores mobiliários adquiridos com o propósito de serem negociados ativa e frequentemente, ajustados mensalmente pelo valor de mercado. Suas valorizações e desvalorizações são registradas, respectivamente, em contas de receitas e despesas do período;

Títulos disponíveis para venda: títulos e valores mobiliários que poderão ser negociados a qualquer tempo, porém não são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. São ajustados mensalmente ao valor de mercado e suas valorizações e desvalorizações registradas, líquidas dos efeitos tributários, em conta de Outros Resultados Abrangentes no Patrimônio Líquido; e

Títulos mantidos até o vencimento: títulos e valores mobiliários que o Banco tem e dispõe de capacidade financeira e intenção para manter até o vencimento. Esses títulos não são ajustados pelo valor de mercado. A capacidade financeira está amparada em projeção de fluxo de caixa que desconsidera a possibilidade de venda desses títulos.

A metodologia de ajuste a valor de mercado dos títulos e valores mobiliários foi estabelecida com observância a critérios consistentes e verificáveis, que levam em consideração o preço médio de negociação na data da apuração ou, na falta desse, a divulgação de preço indicativo pela Anbima, ou a relação entre o PU e o valor de negócio mais recente nos últimos 30 dias, ou ainda o valor líquido provável de realização obtido por meio de modelos de precificação, utilizando curvas de risco de crédito, perspectiva interna de perda esperada, valores futuros de taxas de juros, taxas de câmbio, índice de preços e moedas e instrumentos financeiros semelhantes.

Os rendimentos obtidos pelos títulos e valores mobiliários, independente de como estão classificados, são apropriados pro rata die, observando o regime de competência até a data do vencimento ou da venda definitiva, pelo método exponencial ou linear, com base nas suas cláusulas de remuneração e na taxa de aquisição distribuída no prazo de fluência, reconhecidos diretamente no resultado do período.

As perdas com títulos classificados como disponíveis para venda e como mantidos até o vencimento que não tenham caráter de perdas temporárias são reconhecidas diretamente no resultado do período e passam a compor a nova base de custo do ativo.

Quando da alienação, a diferença apurada entre o valor da venda e o custo de aquisição atualizado pelos rendimentos é considerada como resultado da transação, sendo contabilizada na data da operação como lucro ou prejuízo com títulos e valores mobiliários.

* + 1. ) Instrumentos financeiros derivativos – IFD

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

A metodologia de marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos foi estabelecida com base em critérios consistentes e verificáveis que levam em consideração o preço de fechamento, ou de ajuste, quando for o caso, no dia da apuração ou, na falta desse, por meio de modelos de precificação que traduzam o valor líquido provável de realização, ou ainda, o preço de instrumento financeiro semelhante, levando em consideração, no mínimo, os prazos de pagamento e vencimento, a moeda ou indexador, e o risco de crédito associado à contraparte.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para compensar, no todo ou em parte, os riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa de ativos ou passivos financeiros, compromisso ou transação futura prevista, são considerados instrumentos de proteção (hedge) e são classificados de acordo com a sua natureza em:

Hedge de risco de mercado: os instrumentos financeiros assim classificados, bem como o item objeto de hedge, têm suas valorizações ou desvalorizações reconhecidas em contas de resultado do período; e

Hedge de fluxo de caixa: para os instrumentos financeiros enquadrados nessa categoria, a parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registra-se, líquida dos efeitos tributários, na conta Outros Resultados Abrangentes no Patrimônio Líquido. Entende-se por parcela efetiva aquela em que a variação no item objeto de hedge, diretamente relacionada ao risco correspondente, é compensada pela variação no instrumento financeiro utilizado para hedge, considerando o efeito acumulado da operação. As demais variações verificadas nesses instrumentos são reconhecidas diretamente no resultado do período.

* + 1. ) Operações de crédito, de arrendamento mercantil, adiantamentos sobre contratos de câmbio, outros créditos com características de concessão de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito

As operações de crédito, de arrendamento mercantil, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo), bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal. Para as operações anormais com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis de risco, conforme facultado pela Resolução CMN n.º 2.682/1999.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, inclusive, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como de risco nível H são baixadas contra a provisão existente, após decorridos seis meses de classificação nesse nível de risco, desde que apresente atraso superior a 180 dias.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito já baixadas contra a provisão são classificadas como H e os eventuais ganhos oriundos da renegociação são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. Admite-se a reclassificação para categoria de menor risco quando houver amortização significativa da operação ou quando houver fatos novos relevantes que justificarem a mudança do nível de risco, conforme Resolução CMN n.º 2.682/1999.

A provisão para perdas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN n.º 2.682/1999.

* + 1. ) Tributos

Os tributos são apurados com base nas alíquotas demonstradas no quadro a seguir:

| Tributos | Alíquota |
| --- | --- |
| Imposto de Renda (15,00% + adicional de 10,00%) | 25,00% |
| Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL (1) | 25,00% |
| PIS/Pasep (2) | 0,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - Cofins (2) | 4,00% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN | Até 5,00% |

(1) Alíquota alterada de 20% para 25% para o Banco do Brasil e Banco de Investimentos no período de 01.07.2021 a 31.12.2021, de acordo com o art. 1º da Lei n.º 14.183, de 14.07.2021. A citada Lei também altera, no mesmo período, a alíquota de 15% para 20% nas demais empresas financeiras do Conglomerado e nas não financeiras de seguros, previdência e capitalização. Para as demais empresas não financeiras, a alíquota de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido permanece em 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%.

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) e os passivos fiscais diferidos são constituídos pela aplicação das alíquotas vigentes dos tributos sobre suas respectivas bases. Diante da majoração da contribuição social sobre o lucro líquido estabelecida no artigo 1º da Lei n.º 14.183, de 14 de julho de 2021, e do disposto no artigo 10, parágrafo único, da Resolução CMN n.º 4.842/2020, foi considerada a alíquota de 25% para os ativos e passivos fiscais diferidos desse tributo com expectativa de realização até 31.12.2021. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos, são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN n.º 4.842/2020, suportados por estudo de capacidade de realização.

* + 1. ) Despesas antecipadas

Referem-se às aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos benefícios ou prestação de serviço ao Banco ocorrerão durante os exercícios seguintes. As despesas antecipadas são registradas ao custo e amortizadas à medida que forem sendo realizadas.

* + 1. ) Ativo permanente

Investimentos: os investimentos em empresas controladas e coligadas com influência significativa ou com participação de 20% ou mais no capital votante e em demais sociedades que fazem parte de um mesmo grupo ou que estejam sob controle comum são avaliados por equivalência patrimonial com base no valor do patrimônio líquido da controlada ou coligada.

Os fluxos de caixa referentes aos dividendos e juros sobre o capital próprio recebidos são apresentados separadamente na demonstração dos fluxos de caixa, sendo classificados de maneira consistente, de período a período, como decorrentes de atividades de investimento.

Nas demonstrações contábeis consolidadas, as empresas controladas são consolidadas integralmente e as empresas coligadas e controladas em conjunto são contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial.

Os ágios correspondentes ao valor pago excedente ao valor justo dos investimentos adquiridos, decorrentes da expectativa de rentabilidade futura, estão sustentados pelas avaliações econômico-financeiras que fundamentaram o preço de compra dos negócios, são amortizados com base nas projeções de resultado anual constantes nos respectivos estudos econômico-financeiros e são submetidos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de ativos.

Os demais investimentos permanentes são avaliados ao custo de aquisição, deduzidos de provisão para perdas por desvalorização (impairment), quando aplicável.

Imobilizado de uso: o ativo imobilizado é avaliado pelo custo de aquisição, deduzido das perdas decorrentes de redução ao valor recuperável de ativos e da respectiva conta de depreciação, cujo valor é calculado pelo método linear pelo prazo de vida útil do ativo. A depreciação do imobilizado de uso é contabilizada em Outras Despesas Administrativas.

Intangível: o ativo intangível corresponde aos ativos não monetários identificáveis sem substância física, adquiridos ou desenvolvidos pelo Banco, destinados à manutenção ou exercidos com essa finalidade.

Um ativo satisfaz o critério de identificação de um ativo intangível quando: for separável, ou seja, puder ser separado da empresa e vendido, transferido ou licenciado, alugado ou trocado individualmente ou junto a um contrato, ativo ou passivo relacionado, independente da intenção de uso ou resultar de direitos contratuais ou outros direitos legais, independentemente de tais direitos serem transferíveis ou separáveis da empresa ou de outros direitos e obrigações.

Os ativos intangíveis possuem vida útil definida e referem-se basicamente aos desembolsos para aquisição de direitos para prestação de serviços bancários (direitos de gestão de folhas de pagamento), amortizados de acordo com os prazos dos contratos; e softwares, amortizados pelo método linear pelo prazo de vida útil a partir da data da sua disponibilidade para uso. Os ativos intangíveis são ajustados por perda por desvalorização (impairment), quando aplicável. A amortização dos ativos intangíveis é contabilizada em Outras Despesas Administrativas.

* + 1. ) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Os ativos não financeiros são revisados para verificar se há alguma indicação de que possam ter sofrido desvalorização, sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável.

Havendo indicação de desvalorização, o Banco estima o valor recuperável do ativo, que é o maior valor entre o seu valor justo, menos os custos para vendê-lo, e o seu valor em uso.

Se o valor contábil do ativo for maior que o seu valor recuperável, o valor contábil é reduzido ao seu valor recuperável pelo registro de perda por desvalorização (impairment), reconhecida na Demonstração do Resultado.

Metodologias aplicadas na avaliação do valor recuperável dos principais ativos não financeiros:

**Imobilizado de Uso**

Terrenos e edificações – na apuração do valor recuperável de terrenos e edificações, são efetuadas avaliações técnicas em conformidade com as normas da Associação Brasileira de Normas Técnicas – ABNT.

Sistemas de processamento de dados – na apuração do valor recuperável dos itens relevantes que compõem os sistemas de processamento de dados, são considerados o valor de mercado para itens com valor de mercado disponível ou o valor passível de ser recuperado pelo uso nas operações do Banco para os demais itens, cujo cálculo considera a projeção dos fluxos de caixa dos benefícios decorrentes do uso de cada bem durante a sua vida útil, descontada a valor presente com base na taxa dos Certificados de Depósitos Interbancários – CDI.

Outros itens do imobilizado – embora sejam sujeitos à análise de indicativo de perda, os demais bens do imobilizado de uso são individualmente de pequeno valor e, em face da relação custo-benefício, o Banco não avalia o valor recuperável desses itens individualmente. No entanto, o Banco realiza inventário anualmente, onde os bens perdidos ou deteriorados são baixados na contabilidade.

**Investimentos e Ágio na Aquisição de Investimentos**

A metodologia de apuração do valor recuperável dos investimentos e dos ágios por expectativa de rentabilidade futura consiste em mensurar o resultado esperado do investimento por meio de fluxo de caixa descontado. Para mensurar esse resultado, as premissas adotadas são baseadas em i) projeções das operações, resultados e planos de investimentos das empresas; ii) cenários macroeconômicos desenvolvidos pelo Banco; e iii) metodologia interna de apuração do custo do capital baseado no modelo Capital Asset Pricing Model – CAPM.

**Intangível**

Direitos de Gestão de Folhas de Pagamento – o modelo de avaliação do valor recuperável dos direitos de gestão de folhas de pagamento está relacionado ao acompanhamento da performance dos contratos, calculada a partir das margens de contribuição de relacionamento dos clientes vinculados a cada contrato, de forma a verificar se as projeções que justificaram a aquisição do ativo correspondem à performance observada. Para os contratos que não atingem a performance esperada, é reconhecida uma provisão para perda por redução ao valor recuperável.

*Softwares* – os softwares, substancialmente desenvolvidos internamente de acordo com as necessidades do Banco, são constantemente objeto de investimentos para modernização e adequação às novas tecnologias e necessidades dos negócios. Em razão de não haver similares no mercado, bem como do alto custo para se implantar métricas que permitam o cálculo do seu valor em uso, o teste de recuperabilidade dos softwares consiste em avaliar a sua utilidade para a empresa de forma que, sempre que um software entra em desuso, seu valor é baixado na contabilidade.

As perdas registradas no resultado para ajuste ao valor recuperável desses ativos, quando houver, são demonstradas nas respectivas notas explicativas.

* + 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 assistência médica são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos no CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados, aprovado pela Deliberação CVM n.º 695/2012 e pela Resolução CMN n.º 4.877/2020. As avaliações são realizadas no mínimo semestralmente, podendo ser em periodicidade inferior quando aplicável.

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. 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, de acordo com os critérios estabelecidos no CPC 33 (R1), sendo que:

* o custo do serviço corrente e os juros líquidos sobre o valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido são reconhecidos no resultado do período; e
* as remensurações do valor líquido de passivo (ativo) de benefício definido decorrentes de mudanças nas premissas atuariais são reconhecidas em Outros Resultados Abrangentes, no patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários. E, conforme previsão normativa, esses efeitos reconhecidos diretamente no patrimônio líquido não devem ser reclassificados para o resultado em períodos subsequentes.

As contribuições devidas pelo Banco aos planos de assistência médica, em alguns casos, permanecem após a aposentadoria do empregado. Sendo assim, as obrigações do Banco são avaliadas pelo valor presente atuarial das contribuições que serão realizadas durante o período esperado de vinculação dos associados e beneficiários ao plano. Tais obrigações são avaliadas e reconhecidas utilizando-se os mesmos critérios dos planos de benefício definido.

* + 1. ) Depósitos e captações no mercado aberto

Os depósitos e captações no mercado aberto são demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base pro rata die.

* + 1. ) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O Banco constitui provisões quando as condições mostram que:

(i) o Banco possui uma obrigação presente (legal ou construtiva) como resultado de eventos passados;

(ii) for provável que uma saída de benefícios econômicos seja exigida para liquidar a obrigação; e

(iii) o valor da obrigação pode ser apurado com segurança.

As provisões são constituídas com base na melhor estimativa de perdas prováveis.

O Banco monitora de forma contínua os processos judiciais em curso para avaliar, entre outras coisas:

(i) sua natureza e complexidade;

(ii) o andamento dos processos;

(iii) a opinião dos advogados do Banco; e

(iv) a experiência do Banco com processos similares.

Ao determinar se uma perda é provável, o Banco considera:

(i) a probabilidade de perda decorrente de reclamações que ocorreram antes ou na data do balanço, mas que foram identificadas após aquela data, porém antes da divulgação das demonstrações contábeis; e

(ii) a necessidade de divulgar as reclamações ou eventos que ocorrem após a data do balanço, porém antes da divulgação das demonstrações contábeis.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis. Quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

O Banco também reconhece as obrigações tributárias objeto de discussão judicial sobre a constitucionalidade de leis que as tiverem instituído, até a efetiva extinção dos créditos tributários correspondentes. Nessas situações, o Banco considera que existe, de fato, uma obrigação legal a pagar ao governo e reconhece, simultaneamente, uma obrigação e um depósito judicial pelo mesmo montante. Nenhum pagamento é feito até a decisão final ser proferida pela corte julgadora.

* + 1. ) Despesas associadas a captações de recursos

Nas operações de captação de recursos mediante emissão de títulos e valores mobiliários, as despesas associadas são apropriadas ao resultado de acordo com a fluência do prazo da operação e apresentadas como redutoras do passivo correspondente.

* + 1. ) Ativos não Financeiros Mantidos para Venda

São aqueles não abrangidos no conceito de ativo financeiro, conforme regulamentação específica. Referem-se principalmente aos imóveis não de uso recebidos em liquidação de operações de créditos de difícil ou duvidosa solução.

São reconhecidos inicialmente nas adequadas rubricas contábeis, conforme o prazo esperado de venda, na data do seu recebimento pelo Banco, sendo avaliados pelo menor valor entre:

(i) o valor contábil bruto da respectiva operação de crédito de difícil ou duvidosa solução; e

(ii) o valor justo do bem, avaliado conforme regulamentação específica, líquido de despesas de venda.

A eventual diferença entre o valor contábil do respectivo instrumento financeiro de difícil ou duvidosa solução, líquido de provisões, e o valor justo é reconhecida no resultado do período.

* + 1. ) Outros ativos e passivos

Os demais ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias e cambiais auferidas em base pro rata die e provisão para perda, quando julgada necessária. Os demais passivos estão demonstrados pelos valores conhecidos e mensuráveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos em base pro rata die.

* + 1. ) Lucro por ação

O cálculo do lucro por ação é realizado de duas formas: (i) lucro por ação básico e (ii) lucro por ação diluído. O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro líquido atribuível aos acionistas controladores pela média ponderada do número de ações ordinárias em circulação em cada um dos períodos apresentados.

O cálculo do lucro por ação diluído é efetuado mediante divisão do lucro líquido atribuível aos acionistas controladores pela média ponderada das ações ordinárias em circulação, ajustada para refletir o efeito de todas as potenciais ações ordinárias diluidoras.

* + 1. ) Conversão de operações em moeda estrangeira

**Moeda funcional e de apresentação**: As demonstrações contábeis individuais e consolidadas são apresentadas em Reais, que é a moeda funcional e de apresentação do Banco. A moeda funcional, que é a moeda do ambiente econômico principal no qual uma entidade opera, é o Real para todas as entidades do Grupo (exceto para o BB Américas e o Banco Patagonia).

As demonstrações contábeis das agências e controladas no exterior seguem os critérios contábeis vigentes no Brasil e são convertidas para a moeda Real pelo critério de taxas correntes, conforme previsto na Circular Bacen n.º 2.397/1993 e na Resolução CMN n.º 4.524/2016, e seus efeitos são reconhecidos no resultado, por meio da equivalência patrimonial para as que possuem moeda funcional igual a moeda nacional, e na conta de Outros Resultados Abrangentes no Patrimônio Líquido, para as que possuem moeda funcional diferente da moeda nacional.

* + 1. ) Resultados não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros. As informações do resultado recorrente e não recorrente constam da Nota 31.

* 1. - PRINCIPAIS JULGAMENTOS E ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

A elaboração de demonstrações contábeis exige a aplicação de certas premissas e julgamentos relevantes que envolvem alto grau de incerteza e que podem produzir impacto material sobre essas demonstrações. Desse modo, requer que a Administração faça julgamentos e estimativas que afetam os valores reconhecidos de ativos, passivos, receitas e despesas. As estimativas e pressupostos adotados são analisados em uma base contínua, sendo as revisões realizadas reconhecidas no período em que a estimativa é reavaliada, com efeitos prospectivos. Ressalta-se que os resultados realizados podem ser diferentes das estimativas.

Considerando que existem alternativas ao tratamento contábil, os resultados divulgados pelo Banco poderiam ser distintos, caso um tratamento diferente fosse escolhido. A Administração considera que as escolhas são apropriadas e que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentam, de forma adequada, a posição financeira do Banco e o resultado das suas operações em todos os aspectos materialmente relevantes.

Os ativos e os passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas abrangem itens, principalmente, para os quais é necessária uma avaliação a valor justo. As aplicações mais relevantes do exercício de julgamento e utilização de estimativas ocorrem em:

* + 1. ) Valor justo de instrumentos financeiros

Quando da impossibilidade de atribuição do valor justo de ativos e passivos financeiros por meio de derivações de preço de um mercado ativo, esse é determinado mediante o uso de técnicas de avaliação que incluem o uso de modelos matemáticos. As variáveis desses modelos são provenientes de dados observáveis no mercado, sempre que disponíveis. Caso não existam informações suficientes para a aplicação dos critérios mencionados, são adotados outros parâmetros técnicos e julgamentais, devidamente aprovados na Governança de Riscos da Organização.

As metodologias utilizadas na avaliação do valor justo de determinados instrumentos financeiros constam na Nota 30.a.

* + 1. ) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito da carteira de crédito (operações de crédito, arrendamento mercantil, adiantamentos sobre contratos de câmbio, outros créditos com característica de concessão de crédito e garantias prestadas)

A carteira de crédito é classificada de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco. Para tanto, leva-se em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os 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 (rating), sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo), bem como a classificação das operações com atraso superior a 15 dias como operações em curso anormal. Para as operações anormais com prazo a decorrer superior a 36 meses, é realizada a contagem em dobro sobre os intervalos de atraso definidos para os nove níveis de risco, conforme facultado pela Resolução CMN n.º 2.682/1999.

A provisão para perdas é constituída ou revertida de acordo com os níveis de risco estabelecidos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, considerando-se os níveis de risco atribuídos às operações.

A provisão é considerada suficiente pela Administração e atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN n.º 2.682/1999.

* + 1. ) Perda permanente de títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são objeto de avaliação periódica pelo Fórum de Avaliação de Perda Permanente, colegiado responsável por identificar ativos problemáticos, nos termos da Resolução CMN n.º 4.557/2017, propor a marcação de novos ativos problemáticos, avaliar a necessidade do ativo ser submetido à avaliação de redução ao valor recuperável e o impacto de eventual perda no âmbito do Conglomerado.

Caracteriza-se um ativo problemático quando houver pendência de liquidação há mais de noventa dias ou existirem indicativos de que o ativo não será realizado sem que seja necessário recorrer a garantias e colaterais. Constituem indicativos de que o ativo não será realizado quando o Banco considera que o devedor já não possui capacidade financeira para honrar sua obrigação, se o Banco reconhece contabilmente deterioração significativa da qualidade do crédito do devedor, se a operação é objeto de renegociação que implique concessão de vantagens ao devedor em decorrência da deterioração da sua qualidade creditícia ou de seus mitigadores (reestruturação de dívida), se o Banco pede a falência ou outra atitude similar em relação ao devedor, ou se o devedor solicita qualquer tipo de medida judicial que limite, atrase ou impeça o cumprimento de suas obrigações nas condições pactuadas.

Os ativos problemáticos podem ser revertidos à condição de ativos em curso normal desde que exista evidência de que o devedor retomou sua capacidade de honrar suas obrigações nas condições pactuadas. Para tanto, é analisado se o devedor não é responsável por qualquer pendência em atraso há mais de noventa dias, se o ativo já não atende aos critérios de caracterização de ativos problemáticos, se ocorreram pagamentos contínuos e efetivos em período não inferior a 3 meses e se a situação financeira do devedor melhorou de tal modo que a realização do ativo seja provável.

* + 1. ) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Ao final de cada período de reporte, o Banco avalia, com base em fontes internas e externas de informação, se há alguma indicação de que um ativo não financeiro possa ter sofrido desvalorização. Se houver indicação de desvalorização, o Banco estima o valor recuperável do ativo, que é o maior entre: i) seu valor justo menos os custos para vendê-lo; e ii) o seu valor em uso.

Independentemente de haver indicação de desvalorização, o Banco testa o valor recuperável dos ativos intangíveis ainda não disponíveis para uso e dos ágios na aquisição de investimentos, no mínimo anualmente, sempre na mesma época.

Se o valor recuperável do ativo for menor que o seu valor contábil, o valor contábil é reduzido ao seu valor recuperável pelo registro de perda por desvalorização.

A determinação do valor recuperável na avaliação de redução ao valor recuperável de ativos não financeiros requer que a Administração exerça julgamentos e adote premissas. Essas estimativas são baseadas em preços cotados no mercado, cálculos de valor presente ou outras técnicas de precificação, ou uma combinação de várias técnicas.

* + 1. ) Impostos sobre os lucros

As receitas geradas pelo Banco estão sujeitas ao pagamento de impostos nas diversas jurisdições onde são desenvolvidas suas atividades operacionais. A determinação do montante global de impostos sobre os lucros requer interpretações e estimativas. Existem diversas transações e cálculos para os quais a determinação do valor final de imposto a pagar é incerta durante o ciclo normal de negócios. Outras interpretações e estimativas podem resultar num valor diferente de impostos sobre os lucros reconhecidos no período.

As autoridades fiscais podem rever os procedimentos adotados pelo Banco e pelas suas subsidiárias no prazo de cinco anos, contados a partir da data em que os tributos são considerados devidos. Desta forma, há a possibilidade dessas autoridades fiscais questionarem procedimentos adotados pelo Banco, principalmente aqueles decorrentes de diferenças na interpretação da legislação fiscal. No entanto, a Administração acredita que não haverá correções significativas aos impostos sobre os lucros registrados nestas demonstrações contábeis.

* + 1. ) Reconhecimento e avaliação de impostos diferidos

Os ativos fiscais diferidos (créditos tributários) são calculados sobre diferenças temporárias e prejuízos fiscais a compensar, sendo reconhecidos contabilmente quando o Banco possuir expectativa de que gerará lucro tributável nos exercícios subsequentes, em montantes suficientes para compensar referidos valores. A realização esperada do crédito tributário do Banco é baseada na projeção de receitas futuras e estudos técnicos, em linha com a legislação fiscal atual.

As estimativas consideradas pelo Banco para o reconhecimento e avaliação de impostos diferidos são obtidas em função das expectativas atuais e das projeções de eventos e tendências futuras. As principais premissas identificadas pelo Banco que podem afetar essas estimativas estão relacionadas a fatores, como:

(i) variações nos valores depositados, na inadimplência e na base de clientes;

(ii) mudanças na regulamentação governamental que afetem questões fiscais;

(iii) alterações nas taxas de juros;

(iv) mudanças nos índices de inflação;

(v) processos ou disputas judiciais adversas;

(vi) riscos de crédito, de mercado e outros riscos decorrentes das atividades de crédito e de investimento;

(vii) mudanças nos valores de mercado de títulos brasileiros, especialmente títulos do governo brasileiro; e

(viii) mudanças nas condições econômicas internas e externas.

* + 1. ) Pensões e outros benefícios a empregados

O Banco patrocina planos de previdência na forma de planos de contribuição definida e planos de benefício definido, contabilizados de acordo com o CPC 33 (R1). A avaliação atuarial depende de uma série de premissas, entre as quais se destacam:

(i) taxas de juros assumidas;

(ii) tábuas de mortalidade;

(iii) índice anual aplicado à revisão de aposentadorias;

(iv) índice de inflação de preços;

(v) índice anual de reajustes salariais; e

(vi) método usado para calcular os compromissos relativos a direitos adquiridos dos funcionários ativos.

Alterações nesses pressupostos podem ter um impacto significativo sobre os valores determinados.

* + 1. ) Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das provisões, dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos pelo CPC 25.

Os ativos contingentes não são reconhecidos nas demonstrações contábeis. Quando há evidências que propiciem a garantia de sua realização, usualmente representado pelo trânsito em julgado da ação e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação por outro exigível, são reconhecidos como ativo.

Uma provisão para os passivos contingentes é reconhecida nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, sendo quantificados quando da citação/notificação judicial e revisados mensalmente, da seguinte forma:

Método massificado: processos relativos às causas consideradas semelhantes e usuais, e cujo valor não seja considerado relevante, segundo parâmetro estatístico. Abrange os processos do tipo judicial de natureza cível, fiscal ou trabalhista (exceto processos de natureza trabalhista movidos por sindicatos da categoria e todos os processos classificados como estratégicos) com valor provável de condenação, estimado pelos assessores jurídicos, de até R$ 1 milhão.

Método individualizado: processos relativos às causas consideradas não usuais ou cujo valor seja considerado relevante sob a avaliação de assessores jurídicos. Considera-se o valor indenizatório pretendido, o valor provável de condenação, provas apresentadas e provas produzidas nos autos, jurisprudência sobre a matéria, subsídios fáticos levantados, decisões judiciais que vierem a ser proferidas na ação, classificação e grau de risco de perda da ação judicial.

Os passivos contingentes, de mensuração individualizada, classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, sendo divulgados em notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e nem divulgação.

As obrigações legais (fiscais e previdenciárias) são derivadas de obrigações tributárias previstas na legislação, cujos valores em discussão são reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

* 1. - AQUISIÇÕES, VENDAS E REESTRUTURAÇÕES SOCIETÁRIAS
     1. ) Parceria estratégica com UBS A.G.

Em 23.09.2019, o Banco comunicou ao mercado que firmou Memorando de Entendimentos de caráter não vinculante com o UBS A.G. (UBS), com vistas ao estabelecimento de parceria estratégica para atuação em atividades de banco de investimentos e de corretora de valores no segmento institucional no Brasil e em determinados países da América do Sul.

Em 06.11.2019, o Banco publicou Fato Relevante informando a celebração do Acordo de Associação com o UBS de caráter vinculante para atuação em atividades de banco de investimentos e de corretora de títulos e valores mobiliários no segmento institucional no Brasil e em determinados países da América do Sul.

Em 27.12.2019, o Conselho Administrativo de Defesa Econômica aprovou, sem restrições, a parceria estratégica, por meio do Ato de Concentração n.º 08700.005886/2019-11, sendo essa parceria autorizada pelo Bacen em 24.08.2020.

Em 30.09.2020, o Banco comunicou que o BB-Banco de Investimento S.A. (BB-BI), sua subsidiária integral, e o UBS formalizaram os documentos definitivos que estabelecem o início da parceria estratégica para atuação em atividades de banco de investimento e de corretora de valores mobiliários no segmento institucional no Brasil, Argentina, Chile, Paraguai, Peru e Uruguai, após cumpridas todas as condições precedentes para o fechamento da transação (closing), sob os aspectos regulatórios e contratuais.

A parceria estratégica consolida-se em uma nova companhia e suas controladas, iniciando suas operações como uma plataforma de banco de investimentos completa, combinando a rede de relacionamentos do Banco no Brasil e sua forte capacidade de distribuição para pessoas físicas, com a expertise e capacidade de distribuição global do UBS.

A governança e a gestão da nova companhia estão amparadas em um Acordo de Acionistas e um Acordo Operacional, observando as boas práticas globais de governança corporativa e gestão de negócios. Cada acionista indicará três membros para o Conselho de Administração, sendo o Presidente apontado pelo Banco e o Vice-Presidente pelo UBS. A diretoria executiva também será formada por profissionais das duas empresas e o UBS indicará o Diretor Presidente da companhia.

Com o lançamento da parceria, os clientes corporativos do Banco, além do atendimento e da oferta completa de soluções de corporate banking, por meio da rede de agências e escritórios especializados, passam a contar com a plataforma de alcance global do UBS, proporcionando acesso diferenciado a produtos e serviços de investment banking e com a ampliação da oferta de soluções integradas nesses mercados.

Já os clientes investidores do Banco, além do atual portfólio de produtos e serviços, também passam a ter acesso a uma crescente variedade de instrumentos de captação e investimento vinculados ao mercado de capitais.

O capital social total da companhia está dividido na proporção de 50,01% para o UBS e 49,99% para o BB-BI. O Banco, por meio do BB-BI, integralizou o direito de acesso aos clientes corporativos para prospecção e originação de negócios típicos de banco de investimento e o UBS aportou sua plataforma operacional de banco de investimento na região e corretora de títulos e valores mobiliários no segmento institucional no país.

O aporte do intangível ao patrimônio líquido da UBS Serviços representou R$ 829.726 mil, conforme laudo técnico realizado por empresa independente. Em contrapartida, bem como para fins de equalização das participações societárias pretendidas, a UBS Serviços entregou ao BB-BI o montante de R$ 145.000 mil, em moeda corrente, referente ao resgate, pelo valor contábil, de 100% das ações preferenciais pelo BB-BI, de modo que o investimento do BB-BI represente 49,99% do patrimônio líquido da nova empresa, ou seja R$ 684.726 mil.

A conclusão da operação não gerou impacto no resultado do Banco, na data-base 30.09.2020, uma vez que, concomitantemente ao reconhecimento do ganho de capital em contrapartida ao registro do investimento inicial no BB-BI, foi registrado resultado não realizado no mesmo montante, por existir também um compromisso contratual de acesso exclusivo à base de clientes que deve ser cumprido pelo BB-BI ao longo dos 15 anos da associação, de modo que o impacto no resultado observe o regime de competência, conforme quadro a seguir:

|  | 30.09.2020 |
| --- | --- |
| 1) Ganho de capital do BB-BI | 829.726 |
| 2) Tributos | (373.377) |
| 3) Resultado no BB-BI, líquido de efeitos tributários (1+2) | 456.349 |
| 4) Resultado não realizado (100% do item 3) | (456.349) |
| 5) Impacto no Resultado Consolidado (3+4) | -- |

Dessa forma, o valor reconhecido como resultado não realizado corresponde ao valor integral do ativo intangível aportado na UBS Serviços, líquido dos efeitos tributários, e será realizado no mesmo cronograma de amortização daquele ativo, que equivale ao prazo da associação. Outras informações estão relacionadas na Nota 14.

* + 1. ) Bescval - Incorporação

Em 09.12.2020, conforme Assembleias Gerais Extraordinárias (AGEs) realizadas na mesma data pelos acionistas do Banco do Brasil e da Besc Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (Bescval), foi incorporada pelo Banco a controlada Bescval.

A incorporação teve por objetivo a racionalização e a simplificação da estrutura societária do Banco e, consequentemente, consolidação e redução de custos e despesas operacionais combinadas.

Como resultado da incorporação, a Bescval extinguiu-se pleno jure, a partir daquela data, com versão da totalidade de seu patrimônio para o Banco, que a sucede e absorve, a título universal e para todos os fins de direito, todos os bens, direitos, haveres, obrigações e responsabilidades da incorporada.

Em consequência, o capital social do Banco foi aumentado em R$ 23 mil, devido à emissão de 425 novas ações ordinárias, sem valor nominal, já contemplando o grupamento das frações cabíveis, a serem atribuídas aos acionistas minoritários da Bescval, correspondente a suas participações acionárias no patrimônio líquido da incorporada, calculado pelo valor contábil da incorporada na data base de 30.06.2020.

A emissão das novas ações será precedida pelo cancelamento de igual quantidade de ações de emissão do Banco mantidas em tesouraria, de modo a evitar a diluição das participações dos atuais acionistas do Banco e a alteração no número total de ações representativas do capital social do Banco informadas em seu Estatuto Social.

As ações da Bescval de propriedade do Banco serão extintas. A incorporação foi submetida, nos termos da legislação em vigor, à aprovação do Banco Central do Brasil, cuja homologação foi comunicada em 01.06.2021.

Saldos incorporados

|  | 09.12.2020 |
| --- | --- |
| Total de ativos | 5.925 |
| Total de passivos | 1 |
| Total de Patrimônio Líquido | 5.924 |

* 1. - INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

As informações por segmento foram elaboradas considerando os critérios utilizados pelo Conselho Diretor na avaliação de desempenho, na tomada de decisões quanto à alocação de recursos para investimento e outros fins, considerando-se ainda o ambiente regulatório e as semelhanças entre produtos e serviços. Essas informações são preparadas com base em relatórios internos de gestão (Consolidado Gerencial), os quais são revisados regularmente pela Administração.

As operações do Banco são substancialmente realizadas no país e estão divididas basicamente em cinco segmentos: bancário, investimentos, gestão de recursos, seguridade (seguros, previdência e capitalização) e meios de pagamento. Além desses, o Banco participa de atividades econômicas tais como consórcios e outros serviços, que foram agregadas em Outros Segmentos.

A mensuração do resultado gerencial e do patrimônio gerencial por segmentos leva em conta todas as receitas e despesas bem como todos os ativos e passivos apurados pelas empresas controladas (Nota 2). Não há receitas ou despesas nem ativos ou passivos comuns alocados entre os segmentos por qualquer critério de distribuição.

As transações entre segmentos são eliminadas na coluna Eliminações Intersegmentos e são realizadas em condições e taxas compatíveis com os praticados com terceiros quando aplicável. Essas operações não envolvem riscos anormais de recebimento.

O Banco não possui cliente que seja responsável por mais de 10% da receita líquida total da instituição.

* + 1. ) Segmento bancário

Resultado obtido preponderantemente no Brasil em grande diversidade de produtos e serviços, tais como depósitos, operações de crédito e prestação de serviços, que são disponibilizados aos clientes por meio dos mais variados canais de distribuição situados no país e no exterior.

As operações do segmento bancário abrangem os negócios com os mercados de varejo, atacado e governo, realizados por meio de rede e equipes de atendimento, e os negócios com microempreendedores e o setor informal, realizados por intermédio de correspondentes bancários.

* + 1. ) Segmento de investimentos

Nesse segmento, são realizados negócios no mercado de capitais doméstico, com atuação na intermediação e distribuição de dívidas no mercado primário e secundário, além de participações societárias e da prestação de serviços financeiros.

O resultado da intermediação financeira do segmento é obtido por meio de receitas auferidas nas aplicações em títulos e valores mobiliários deduzidas das despesas de captação de recursos junto a terceiros. As participações acionárias existentes estão concentradas nas empresas coligadas e controladas em conjunto. As receitas de prestação de serviços financeiros resultam de assessorias econômico-financeiras, de *underwriting* de renda fixa e variável.

* + 1. ) Segmento de gestão de recursos

Composto essencialmente pelas operações inerentes à compra, venda, e custódia de títulos e valores mobiliários, administração de carteiras e administração de fundos e clubes de investimento. As receitas são oriundas principalmente das comissões e taxas de administração cobradas dos investidores pela prestação desses serviços.

* + 1. ) Segmento de seguros, previdência e capitalização

Nesse segmento, são oferecidos produtos e serviços relacionados a seguros de vida, patrimonial e automóvel, planos de previdência complementar e títulos de capitalização.

O resultado advém principalmente das receitas com prêmios de seguros emitidos, contribuições de planos de previdência, títulos de capitalização e aplicações em títulos e valores mobiliários, deduzidas das despesas de comercialização, provisões técnicas e despesas com benefícios e resgates.

* + 1. ) Segmento de meios de pagamento

Composto pela prestação dos serviços de captura, transmissão, processamento e liquidação financeira de transações em meio eletrônico.

As receitas são oriundas principalmente das comissões e taxas de administração cobradas dos estabelecimentos comerciais e bancários pela prestação dos serviços descritos no parágrafo anterior, além das rendas de aluguel, instalação e manutenção de terminais eletrônicos.

* + 1. ) Outros segmentos

Compreende os segmentos de consórcios e outros serviços, que foram agregados por não serem individualmente representativos.

Suas receitas são oriundas principalmente da prestação de serviços não contemplados nos segmentos anteriores, tais como: recuperação de créditos, administração de consórcios, desenvolvimento, fabricação, comercialização, aluguel e integração de equipamentos e sistemas de eletrônica digital, periféricos, programas, insumos e suprimentos de informática.

* + 1. ) Informações sobre clientes externos por região geográfica

|  | 01.01 a 30.09.2021 | | 01.01 a 30.09.2020 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Brasil | Exterior | Brasil | Exterior |
| **Receitas com Clientes Externos** | **112.662.178** | **6.263.388** | **125.022.860** | **6.553.513** |
|  |  |  |  |  |
| **Receitas da Intermediação Financeira** | **84.243.057** | **5.187.757** | **98.275.816** | **5.438.970** |
| Resultado da carteira de crédito | 60.049.089 | 1.894.060 | 70.121.274 | 2.069.963 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 13.895.748 | 806.455 | 10.710.548 | 563.264 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 8.044.327 | 2.456.808 | 12.299.368 | 2.444.250 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | 1.202.239 | 107.780 | 4.317.060 | 176.810 |
| Resultado das aplicações compulsórias | 1.135.493 | -- | 1.070.634 | -- |
| Resultado de outros ativos financeiros | (83.839) | (77.346) | (243.068) | 184.683 |
|  |  |  |  |  |
| **Outras Receitas** | **28.419.121** | **1.075.631** | **26.747.044** | **1.114.543** |
| Receitas de prestação de serviços | 20.641.544 | 880.002 | 20.424.398 | 888.530 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 2.395.537 | -- | 2.171.023 | -- |
| Demais receitas | 5.382.040 | 195.629 | 4.151.623 | 226.013 |
|  |  |  |  |  |
| **Ativo Não-Circulante** **(1)** | **30.447.278** | **396.222** | **29.332.933** | **447.712** |

(1) Exceto instrumentos financeiros, impostos diferidos ativos e ativos de benefício pós-emprego.

As receitas auferidas no exterior foram originadas principalmente em operações realizadas pelas dependências localizadas na América do Sul no período de 01.01 a 30.09.2021 (América do Sul e Central no período de 01.01 a 30.09.2020).

* + 1. ) Informações gerenciais por segmento reconciliadas com o contábil

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01 a 30.09.2021 | | | | | | | |
| Informações Gerenciais por Segmento | | | | | | | |
| Bancário | Investimentos | Gestão de Recursos | Seguros, previdência e capitalização | Meios de Pagamento | Outros Segmentos | Eliminações Intersegmentos | BB Consolidado |
| **Receitas da Intermediação Financeira** | **89.121.222** | **250.298** | **49.253** | **7.768** | **90.670** | **132.894** | **(221.291)** | **89.430.814** |
| Resultado da carteira de crédito | 61.946.826 | -- | -- | -- | -- | -- | (3.677) | 61.943.149 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 14.739.441 | 955 | 47.764 | -- | -- | 131.655 | (217.612) | 14.702.203 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 10.150.629 | 249.343 | 1.489 | 7.768 | 90.670 | 1.236 | -- | 10.501.135 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | 1.310.019 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.310.019 |
| Resultado das aplicações compulsórias | 1.135.493 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.135.493 |
| Resultado de outros ativos financeiros | (161.186) | -- | -- | -- | -- | 3 | (2) | (161.185) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da Intermediação Financeira** | **(42.055.467)** | **(37.311)** | **--** | **--** | **--** | **(141.680)** | **303.507** | **(41.930.951)** |
| Recursos de instituições financeiras | (21.873.798) | (37.311) | -- | -- | -- | -- | 303.504 | (21.607.605) |
| Recursos de clientes | (13.840.191) | -- | -- | -- | -- | -- | 3 | (13.840.188) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | (5.171.997) | -- | -- | -- | -- | (141.339) | -- | (5.313.336) |
| Outras despesas de captação | (1.169.481) | -- | -- | -- | -- | (341) | -- | (1.169.822) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito** | **(13.340.536)** | **(17.617)** | **116** | **--** | **(4)** | **(29.316)** | **--** | **(13.387.357)** |
| Carteira de crédito | (12.638.322) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (12.638.322) |
| Outros ativos financeiros | (702.214) | (17.617) | 116 | -- | (4) | (29.316) | -- | (749.035) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras Receitas** | **20.090.228** | **411.508** | **2.247.676** | **4.179.986** | **851.156** | **3.055.919** | **(1.341.721)** | **29.494.752** |
| Receitas de prestação de serviços | 14.783.436 | 232.320 | 2.242.599 | 2.982.824 | 24.921 | 2.122.833 | (867.387) | 21.521.546 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 616.521 | 27.595 | -- | 1.112.460 | 638.961 | -- | -- | 2.395.537 |
| Demais receitas | 4.690.271 | 151.593 | 5.077 | 84.702 | 187.274 | 933.086 | (474.334) | 5.577.669 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras Despesas** | **(36.739.406)** | **(90.319)** | **(288.081)** | **(643.612)** | **(31.145)** | **(1.617.457)** | **1.259.505** | **(38.150.515)** |
| Despesas de pessoal | (15.324.872) | (17.967) | (76.490) | (44.682) | (4.177) | (278.230) | 2.260 | (15.744.158) |
| Outras despesas administrativas | (7.592.499) | (31.624) | (30.496) | (72.863) | (1.345) | (347.007) | 848.436 | (7.227.398) |
| Amortização | (1.142.216) | -- | -- | -- | -- | (2.792) | -- | (1.145.008) |
| Depreciação | (1.008.636) | -- | -- | (7) | -- | (21.002) | -- | (1.029.645) |
| Despesas tributárias | (3.531.660) | (27.802) | (151.758) | (342.359) | (20.263) | (314.861) | -- | (4.388.703) |
| Demais despesas | (8.139.523) | (12.926) | (29.337) | (183.701) | (5.360) | (653.565) | 408.809 | (8.615.603) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **(5.237.346)** | **(153)** | **2.894** | **2.269** | **10** | **(24.302)** | **--** | **(5.256.628)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | (5.082.154) | (153) | 2.894 | 2.269 | 10 | (24.302) | -- | (5.101.436) |
| Outras | (155.192) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (155.192) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultado Antes dos Tributos e Participações** | **11.838.695** | **516.406** | **2.011.858** | **3.546.411** | **910.687** | **1.376.058** | **--** | **20.200.115** |
| Imposto de renda e contribuição social | (392.809) | (229.334) | (840.637) | (831.208) | (118.423) | (468.505) | -- | (2.880.916) |
| Participação de empregados e administradores no lucro | (1.838.915) | -- | (2.189) | -- | -- | (8.049) | -- | (1.849.153) |
| Participação dos não controladores | (198.441) | -- | -- | (913.159) | -- | (7) | -- | (1.111.607) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Lucro Líquido** | **9.408.530** | **287.072** | **1.169.032** | **1.802.044** | **792.264** | **899.497** | **--** | **14.358.439** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos Patrimoniais** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 635.607.083 | 20.192 | 1.941.161 | 2.750.311 | 1.391.152 | 5.916.724 | (13.399.013) | 634.227.610 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 306.724.381 | 1.752.661 | 372.850 | 10.398 | 3.324.005 | 609.061 | (146.728) | 312.646.628 |
| Carteira de crédito líquida de provisões | 701.463.073 | -- | -- | -- | -- | -- | (141.250) | 701.321.823 |
| Investimentos | 24.106.619 | 957.970 | 2.000 | 5.794.807 | 5.185.060 | 25 | (18.235.498) | 17.810.983 |
| Demais ativos | 304.413.714 | 790.112 | 576.949 | 2.464.468 | 508.743 | 3.788.432 | (3.142.588) | 309.399.830 |
| **Total do Ativo** | **1.972.314.870** | **3.520.935** | **2.892.960** | **11.019.984** | **10.408.960** | **10.314.242** | **(35.065.077)** | **1.975.406.874** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **1.828.515.175** | **2.493.631** | **1.237.492** | **3.881.407** | **144.079** | **7.901.505** | **(16.278.340)** | **1.827.894.949** |
| Recursos de clientes | 658.929.790 | -- | -- | -- | -- | -- | (218.969) | 658.710.821 |
| Recursos de instituições financeiras | 776.386.207 | 1.538.162 | -- | -- | -- | 141.250 | (13.540.263) | 764.525.356 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 186.828.767 | -- | -- | -- | -- | 6.535.083 | -- | 193.363.850 |
| Provisões | 36.756.386 | 1.481 | 3.135 | 18.002 | 44 | 323.686 | (10.054) | 37.092.680 |
| Demais passivos | 169.614.025 | 953.988 | 1.234.357 | 3.863.405 | 144.035 | 901.486 | (2.509.054) | 174.202.242 |
| **Patrimônio Líquido** | **143.799.695** | **1.027.304** | **1.655.468** | **7.138.577** | **10.264.881** | **2.412.737** | **(18.786.737)** | **147.511.925** |
| **Total do Passivo** | **1.972.314.870** | **3.520.935** | **2.892.960** | **11.019.984** | **10.408.960** | **10.314.242** | **(35.065.077)** | **1.975.406.874** |

|  | 01.01 a 30.09.2020 | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Informações Gerenciais por Segmento | | | | | | | |
|  | Bancário | Investimentos | Gestão de Recursos | Seguros, previdência e capitalização | Meios de Pagamento | Outros Segmentos | Eliminações Intersegmentos | BB Consolidado |
| **Receitas da Intermediação Financeira** | **103.516.985** | **141.484** | **27.695** | **10.381** | **83.659** | **146.000** | **(211.418)** | **103.714.786** |
| Resultado da carteira de crédito | 72.192.333 | -- | -- | -- | -- | -- | (1.096) | 72.191.237 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 11.314.538 | 554 | 24.215 | -- | -- | 144.807 | (210.302) | 11.273.812 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 14.504.016 | 140.930 | 3.480 | 10.381 | 83.659 | 1.152 | -- | 14.743.618 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | 4.493.870 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 4.493.870 |
| Resultado das aplicações compulsórias | 1.070.634 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.070.634 |
| Resultado de outros ativos financeiros | (58.406) | -- | -- | -- | -- | 41 | (20) | (58.385) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da Intermediação Financeira** | **(64.365.481)** | **(40.976)** | **--** | **--** | **--** | **(174.691)** | **311.290** | **(64.269.858)** |
| Recursos de instituições financeiras | (43.886.386) | (40.976) | -- | -- | -- | -- | 311.265 | (43.616.097) |
| Recursos de clientes | (11.810.435) | -- | -- | -- | -- | -- | 25 | (11.810.410) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | (5.785.624) | -- | -- | -- | -- | (174.190) | -- | (5.959.814) |
| Outras despesas de captação | (2.883.036) | -- | -- | -- | -- | (501) | -- | (2.883.537) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisão para Perdas Associadas ao Risco de Crédito** | **(19.272.090)** | **(9.631)** | **22** | **--** | **--** | **(95.858)** | **--** | **(19.377.557)** |
| Carteira de crédito | (18.993.409) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (18.993.409) |
| Outros ativos financeiros | (278.681) | (9.631) | 22 | -- | -- | (95.858) | -- | (384.148) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras Receitas** | **19.224.108** | **282.114** | **2.192.264** | **4.317.883** | **544.607** | **2.554.351** | **(1.253.740)** | **27.861.587** |
| Receitas de prestação de serviços | 15.112.013 | 254.274 | 2.188.263 | 2.730.774 | 27.081 | 1.774.171 | (773.648) | 21.312.928 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 349.715 | 6.006 | -- | 1.467.283 | 348.019 | -- | -- | 2.171.023 |
| Demais receitas | 3.762.380 | 21.834 | 4.001 | 119.826 | 169.507 | 780.180 | (480.092) | 4.377.636 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras Despesas** | **(33.979.541)** | **(138.612)** | **(272.538)** | **(622.745)** | **(27.602)** | **(1.376.094)** | **1.153.868** | **(35.263.264)** |
| Despesas de pessoal | (14.661.628) | (38.903) | (77.873) | (46.890) | (3.860) | (277.090) | 3.466 | (15.102.778) |
| Outras despesas administrativas | (7.526.411) | (57.305) | (20.432) | (187.075) | (1.230) | (297.333) | 809.225 | (7.280.561) |
| Amortização | (1.359.516) | -- | -- | -- | -- | (2.363) | -- | (1.361.879) |
| Depreciação | (961.849) | -- | -- | (7) | -- | (14.290) | -- | (976.146) |
| Despesas tributárias | (2.830.219) | (28.490) | (147.263) | (321.233) | (15.636) | (263.239) | -- | (3.606.080) |
| Demais despesas | (6.639.918) | (13.914) | (26.970) | (67.540) | (6.876) | (521.779) | 341.177 | (6.935.820) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **(2.451.787)** | **354** | **(13.983)** | **968** | **(204)** | **(244.122)** | **--** | **(2.708.774)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | (2.232.911) | 354 | (13.983) | 968 | (204) | (244.122) | -- | (2.489.898) |
| Outras | (218.876) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (218.876) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultado Antes dos Tributos e Participações** | **2.672.194** | **234.733** | **1.933.460** | **3.706.487** | **600.460** | **809.586** | **--** | **9.956.920** |
| Imposto de renda e contribuição social | 3.980.015 | (100.825) | (772.997) | (765.279) | (95.774) | (273.009) | -- | 1.972.131 |
| Participação de empregados e administradores no lucro | (1.222.853) | -- | (1.686) | -- | -- | (2.001) | -- | (1.226.540) |
| Participação dos não controladores | (214.887) | -- | -- | (989.307) | -- | 14 | -- | (1.204.180) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido** | **5.214.469** | **133.908** | **1.158.777** | **1.951.901** | **504.686** | **534.590** | **--** | **9.498.331** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos Patrimoniais** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 539.230.099 | 18.562 | 1.610.278 | 1.818.105 | 469.098 | 5.677.628 | (11.401.799) | 537.421.971 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 253.849.707 | 1.317.222 | 10.168 | 1.051.100 | 3.175.357 | 503.467 | (128.092) | 259.778.929 |
| Carteira de crédito líquida de provisões | 625.685.683 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 625.685.683 |
| Investimentos | 20.839.970 | 899.366 | 46.252 | 3.810.549 | 5.505.917 | 27 | (15.612.953) | 15.489.128 |
| Demais ativos | 326.098.966 | 1.123.558 | 537.036 | 2.370.582 | 542.724 | 3.953.519 | (3.078.897) | 331.547.488 |
| **Total do Ativo** | **1.765.704.425** | **3.358.708** | **2.203.734** | **9.050.336** | **9.693.096** | **10.134.641** | **(30.221.741)** | **1.769.923.199** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **1.646.202.896** | **2.784.353** | **1.101.987** | **3.346.503** | **118.662** | **8.087.654** | **(14.052.520)** | **1.647.589.535** |
| Recursos de clientes | 570.037.085 | -- | -- | -- | -- | -- | (164.992) | 569.872.093 |
| Recursos de instituições financeiras | 681.904.868 | 1.809.379 | -- | -- | -- | -- | (11.401.799) | 672.312.448 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 208.653.143 | -- | -- | -- | -- | 6.934.502 | -- | 215.587.645 |
| Provisões | 31.260.454 | 1.300 | 18.075 | 17.735 | 430 | 380.496 | (18.610) | 31.659.880 |
| Demais passivos | 154.347.346 | 973.674 | 1.083.912 | 3.328.768 | 118.232 | 772.656 | (2.467.119) | 158.157.469 |
| **Patrimônio Líquido** | **119.501.529** | **574.355** | **1.101.747** | **5.703.833** | **9.574.434** | **2.046.987** | **(16.169.221)** | **122.333.664** |
| **Total do Passivo** | **1.765.704.425** | **3.358.708** | **2.203.734** | **9.050.336** | **9.693.096** | **10.134.641** | **(30.221.741)** | **1.769.923.199** |

* 1. - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Disponibilidades** | **18.950.192** | **14.239.838** | **21.761.866** | **16.784.560** |
| Disponibilidades em moeda nacional | 13.460.036 | 9.696.140 | 13.463.384 | 9.697.457 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira | 5.490.156 | 4.543.698 | 8.298.482 | 7.087.103 |
| **Aplicações Interfinanceiras de Liquidez** **(1)** | **33.823.491** | **159.160.915** | **34.138.674** | **159.404.948** |
| Aplicações no mercado aberto -  revendas a liquidar - posição bancada | 1.078.186 | 118.776.694 | 5.700.520 | 119.375.173 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 32.745.305 | 40.384.221 | 28.438.154 | 40.029.775 |
| **Total** | **52.773.683** | **173.400.753** | **55.900.540** | **176.189.508** |

(1) Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

* 1. - DEPÓSITOS COMPULSÓRIOS NO BANCO CENTRAL DO BRASIL
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Depósitos de poupança | 36.314.929 | 32.383.686 | 36.314.929 | 32.383.686 |
| Depósitos à vista | 18.600.960 | 12.908.748 | 18.600.960 | 12.908.748 |
| Depósitos a prazo | 14.824.152 | 13.465.192 | 14.824.152 | 13.465.192 |
| Conta de pagamento instantâneo | 2.043.436 | 990.249 | 2.043.436 | 990.249 |
| Depósitos de moeda eletrônica | 420.619 | 422.356 | 420.619 | 422.356 |
| Recursos de microfinanças | 310.154 | 138.311 | 310.154 | 138.311 |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 72.514.250 | 60.308.542 | 72.514.250 | 60.308.542 |
| Ativo não circulante | -- | -- | -- | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **72.514.250** | **60.308.542** | **72.514.250** | **60.308.542** |

* + 1. ) Resultado das aplicações compulsórias

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Depósitos de poupança | 779.822 | 782.004 | 779.822 | 782.004 |
| Exigibilidade sobre recursos a prazo | 355.671 | 288.630 | 355.671 | 288.630 |
| **Total** | **1.135.493** | **1.070.634** | **1.135.493** | **1.070.634** |

* 1. - APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Aplicações no Mercado Aberto** | **595.970.180** | **465.746.721** | **600.412.160** | **466.345.480** |
| **Revendas a Liquidar - Posição Bancada** | **1.078.186** | **118.776.694** | **5.739.054** | **119.375.453** |
| Notas do Tesouro Nacional | -- | 266.499 | 189.109 | 266.499 |
| Letras do Tesouro Nacional | -- | 117.989.892 | -- | 117.989.892 |
| Letras Financeiras do Tesouro | -- | 350.757 | 29.779 | 350.757 |
| Outros títulos | 1.078.186 | 169.546 | 5.520.166 | 768.305 |
| **Revendas a Liquidar - Posição Financiada** | **594.891.994** | **346.970.027** | **594.673.106** | **346.970.027** |
| Notas do Tesouro Nacional | 354.527.353 | 161.715.081 | 354.508.929 | 161.715.081 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 189.862.360 | 173.148.915 | 189.661.896 | 173.148.915 |
| Letras do Tesouro Nacional | 50.502.281 | 8.532.956 | 50.502.281 | 8.532.956 |
| Outros títulos | -- | 3.573.075 | -- | 3.573.075 |
| **Aplicações em Depósitos Interfinanceiros** | **112.856.909** | **117.581.382** | **33.815.450** | **44.300.311** |
| **Total** | **708.827.089** | **583.328.103** | **634.227.610** | **510.645.791** |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 636.830.632 | 509.622.409 | 632.713.342 | 505.900.976 |
| Ativo não circulante | 71.996.457 | 73.705.694 | 1.514.268 | 4.744.815 |

* + 1. ) Rendas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Rendas de Aplicações no Mercado Aberto** | **13.872.595** | **10.581.219** | **14.649.884** | **10.694.144** |
| Posição financiada | 13.608.648 | 10.220.723 | 13.608.648 | 10.220.725 |
| Posição bancada | 263.947 | 360.496 | 1.041.236 | 473.419 |
| **Rendas de Aplicações em Depósitos Interfinanceiros** | **3.250.793** | **4.545.631** | **52.319** | **579.668** |
| **Total** | **17.123.388** | **15.126.850** | **14.702.203** | **11.273.812** |

* 1. - TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
     1. ) Apresentamos a carteira de títulos e valores mobiliários por categoria de classificação, montante, tipo de papel e faixas de vencimento:
        1. ) Resumo da carteira por categoria e prazo de realização

| Categoria de Classificação | BB Banco Múltiplo | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
| Circulante | Não Circulante | Total | Participação na Carteira | Circulante | Não Circulante | Total | Participação na Carteira |
| 1 - Títulos para negociação (1) | 1.127.583 | -- | 1.127.583 | 0,38 % | 9.999.449 | -- | 9.999.449 | 3,54 % |
| 2 - Títulos disponíveis para venda | 61.948.590 | 203.995.624 | 265.944.214 | 90,06 % | 29.490.601 | 220.155.700 | 249.646.301 | 88,4 % |
| 3 - Mantidos até o vencimento | 4.871.162 | 23.340.868 | 28.212.030 | 9,56 % | 3.217.803 | 19.552.636 | 22.770.439 | 8,06 % |
| Valor Contábil da Carteira | 67.947.335 | 227.336.492 | 295.283.827 | 100 % | 42.707.853 | 239.708.336 | 282.416.189 | 100 % |
| Marcação a mercado da categoria 3 | (663.973) | (681.433) | (1.345.406) |  | (680.198) | (521.976) | (1.202.174) |  |
| Valor de Mercado da Carteira | 67.283.362 | 226.655.059 | 293.938.421 |  | 42.027.655 | 239.186.360 | 281.214.015 |  |

(1) Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento, conforme Circular Bacen n.º 3.068/2001.

* + - 1. ) Composição da carteira por categoria, tipo de papel e prazo de vencimento

| Vencimento em Dias | BB Banco Múltiplo | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de Mercado | | | | Total | | | Total | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| **1 - Títulos para Negociação** | **5.983** | **45.039** | **58.314** | **1.018.247** | **1.141.837** | **1.127.583** | **(14.254)** | **9.866.442** | **9.999.449** | **133.007** |
| **Títulos Públicos** | **5.702** | **45.009** | **51.790** | **464.070** | **570.791** | **566.571** | **(4.220)** | **9.752.845** | **9.884.516** | **131.671** |
| Notas do tesouro nacional | -- | -- | -- | 351.207 | 353.167 | 351.207 | (1.960) | 718.985 | 735.388 | 16.403 |
| Letras do tesouro nacional | 5.702 | 41.972 | 33.342 | 87.576 | 170.437 | 168.592 | (1.845) | 8.716.947 | 8.832.068 | 115.121 |
| Letras financeiras do tesouro | -- | -- | 18.448 | 25.287 | 43.744 | 43.735 | (9) | 314.938 | 314.436 | (502) |
| Títulos de governos estrangeiros | -- | 3.037 | -- | -- | 3.443 | 3.037 | (406) | 1.975 | 2.624 | 649 |
| **Títulos Privados** | **281** | **30** | **6.524** | **554.177** | **571.046** | **561.012** | **(10.034)** | **113.597** | **114.933** | **1.336** |
| Debêntures | -- | -- | 6.019 | 348.389 | 361.794 | 354.408 | (7.386) | 66.414 | 67.641 | 1.227 |
| Certificados recebíveis do agronegócio | -- | 30 | 505 | 205.492 | 208.949 | 206.027 | (2.922) | 47.165 | 46.940 | (225) |
| Certificados de recebíveis imobiliários | -- | -- | -- | 296 | 292 | 296 | 4 | -- | -- | -- |
| Outros | 281 | -- | -- | -- | 11 | 281 | 270 | 18 | 352 | 334 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 - Títulos Disponíveis para Venda** | **3.350.346** | **19.042.014** | **39.556.230** | **203.995.624** | **268.039.177** | **265.944.214** | **(2.094.963)** | **248.225.766** | **249.646.301** | **1.420.535** |
| **Títulos Públicos** | **376.618** | **15.178.122** | **36.139.378** | **175.026.300** | **229.475.817** | **226.720.418** | **(2.755.399)** | **216.603.634** | **217.916.826** | **1.313.192** |
| Letras financeiras do tesouro | -- | 14.161.263 | 29.887.132 | 138.996.702 | 183.476.486 | 183.045.097 | (431.389) | 180.233.573 | 179.697.760 | (535.813) |
| Letras do tesouro nacional | -- | 589.644 | 6.251.902 | 15.288.457 | 22.854.220 | 22.130.003 | (724.217) | 10.754.400 | 11.058.017 | 303.617 |
| Títulos da dívida externa brasileira | -- | -- | -- | 10.808.103 | 10.963.332 | 10.808.103 | (155.229) | 10.880.279 | 12.076.518 | 1.196.239 |
| Notas do tesouro nacional | -- | -- | -- | 8.655.634 | 10.115.500 | 8.655.634 | (1.459.866) | 10.818.747 | 11.011.356 | 192.609 |
| Títulos de governos estrangeiros | 376.618 | 427.192 | -- | 1.211.017 | 1.996.605 | 2.014.827 | 18.222 | 3.837.454 | 3.989.721 | 152.267 |
| Títulos da dívida agrária | -- | 23 | 344 | 104 | 520 | 471 | (49) | 882 | 858 | (24) |
| Outros | -- | -- | -- | 66.283 | 69.154 | 66.283 | (2.871) | 78.299 | 82.596 | 4.297 |
| **Títulos Privados** | **2.973.728** | **3.863.892** | **3.416.852** | **28.969.324** | **38.563.360** | **39.223.796** | **660.436** | **31.622.132** | **31.729.475** | **107.343** |
| Debêntures | -- | 584.136 | 53.301 | 18.206.661 | 19.377.259 | 18.844.098 | (533.161) | 18.442.601 | 17.670.504 | (772.097) |
| Cédulas de produto rural - Commodities | 389.537 | 2.586.987 | 3.185.552 | 489.367 | 6.708.336 | 6.651.443 | (56.893) | 4.453.303 | 4.535.550 | 82.247 |
| Certificados de direitos creditórios do agronegócio | -- | 692.769 | 49.897 | 4.436.995 | 5.057.850 | 5.179.661 | 121.811 | 926.671 | 934.412 | 7.741 |
| Eurobonds | 48.216 | -- | 107.947 | 4.085.121 | 4.438.781 | 4.241.284 | (197.497) | 4.254.709 | 4.048.496 | (206.213) |
| Cotas de fundos de investimentos | 2.535.934 | -- | 20.155 | 959.824 | 2.267.937 | 3.515.913 | 1.247.976 | 2.494.916 | 3.315.795 | 820.879 |
| Certificados de recebíveis imobiliários | -- | -- | -- | 17.783 | 17.339 | 17.783 | 444 | 22.788 | 26.365 | 3.577 |
| Ações | 41 | -- | -- | -- | 218 | 41 | (177) | 218 | 43 | (175) |
| Notas promissórias | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 254.728 | 256.691 | 1.963 |
| Outros | -- | -- | -- | 773.573 | 695.640 | 773.573 | 77.933 | 772.198 | 941.619 | 169.421 |

| Vencimento em Dias | BB Banco Múltiplo | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de Mercado | | | | Total | | | Total | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| **3 - Mantidos até o Vencimento** | **408.018** | **3.502.672** | **960.473** | **21.995.461** | **28.212.030** | **26.866.624** | **(1.345.406)** | **22.770.439** | **21.568.265** | **(1.202.174)** |
| **Títulos Públicos** | **--** | **--** | **--** | **14.329.258** | **14.615.150** | **14.329.258** | **(285.892)** | **9.259.997** | **9.696.863** | **436.866** |
| Letras do tesouro nacional | -- | -- | -- | 11.183.227 | 11.813.785 | 11.183.227 | (630.558) | 6.573.995 | 6.573.995 | -- |
| Títulos da dívida externa brasileira | -- | -- | -- | 3.146.031 | 2.801.365 | 3.146.031 | 344.666 | 2.686.002 | 3.122.868 | 436.866 |
| **Títulos Privados** | **408.018** | **3.502.672** | **960.473** | **7.666.203** | **13.596.880** | **12.537.366** | **(1.059.514)** | **13.510.442** | **11.871.402** | **(1.639.040)** |
| Debêntures | 231.317 | 1.617.611 | 196.999 | 7.666.201 | 10.780.642 | 9.712.128 | (1.068.514) | 12.391.636 | 10.904.667 | (1.486.969) |
| Certificados de depósitos bancários | 163.461 | 1.166.117 | -- | -- | 1.328.005 | 1.329.578 | 1.573 | 728.864 | 730.873 | 2.009 |
| Eurobonds | -- | 592.638 | 515.088 | -- | 1.103.892 | 1.107.726 | 3.834 | -- | -- | -- |
| Certificados de recebíveis imobiliários | -- | -- | -- | 2 | 3 | 2 | (1) | 389.942 | 235.862 | (154.080) |
| Outros | 13.240 | 126.306 | 248.386 | -- | 384.338 | 387.932 | 3.594 | -- | -- | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** | **3.764.347** | **22.589.725** | **40.575.017** | **227.009.332** | **297.393.044** | **293.938.421** | **(3.454.623)** | **280.862.647** | **281.214.015** | **351.368** |

* + - 1. ) Composição da carteira por tipo e prazo de vencimento

| Vencimento em Dias | BB Banco Múltiplo | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de Mercado | | | | Total | | | Total | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| **Por Carteira** | **3.764.347** | **22.589.725** | **40.575.017** | **227.009.332** | **297.393.044** | **293.938.421** | **(3.454.623)** | **280.862.647** | **281.214.015** | **351.368** |
| Carteira própria | 3.572.951 | 7.436.957 | 19.553.867 | 156.715.876 | 190.565.845 | 187.279.651 | (3.286.194) | 88.879.963 | 89.284.372 | 404.409 |
| Vinculados a compromissos de recompra | 27.935 | 13.518.576 | 21.021.150 | 61.316.682 | 95.730.822 | 95.884.343 | 153.521 | 178.049.626 | 178.005.788 | (43.838) |
| Vinculados à prestação de garantias | 163.461 | 1.634.192 | -- | 8.976.774 | 11.096.377 | 10.774.427 | (321.950) | 13.933.058 | 13.923.855 | (9.203) |

* + - 1. ) Resumo da carteira consolidada por categoria e prazo de realização

| Categoria de Classificação | BB Consolidado | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
| Circulante | Não Circulante | Total | Participação  na Carteira | Circulante | Não Circulante | Total | Participação  na Carteira |
| 1 - Títulos para negociação (1) | 10.423.674 | -- | 10.423.674 | 3,36 % | 17.774.838 | -- | 17.774.838 | 6,03 % |
| 2 - Títulos disponíveis para venda | 62.893.053 | 209.218.269 | 272.111.322 | 87,77 % | 30.135.348 | 225.079.103 | 255.214.451 | 86,54 % |
| 3 - Mantidos até o vencimento | 4.871.162 | 22.616.400 | 27.487.562 | 8,87 % | 3.571.801 | 18.351.759 | 21.923.560 | 7,43 % |
| Valor Contábil da Carteira | 78.187.889 | 231.834.669 | 310.022.558 | 100 % | 51.481.987 | 243.430.862 | 294.912.849 | 100 % |
| Marcação a mercado da categoria 3 | (663.972) | (643.108) | (1.307.080) |  | (679.993) | (397.635) | (1.077.628) |  |
| Valor de Mercado da Carteira | 77.523.917 | 231.191.561 | 308.715.478 |  | 50.801.994 | 243.033.227 | 293.835.221 |  |

(1) Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento, conforme Circular Bacen n.º 3.068/2001.

* + - 1. ) Composição da carteira consolidada por categoria, tipo de papel e prazo de vencimento

| Vencimento em Dias | BB Consolidado | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de Mercado | | | | Total | | | Total | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| **1 - Títulos para Negociação** | **5.805.674** | **740.646** | **1.265.845** | **2.611.509** | **9.783.794** | **10.423.674** | **639.880** | **17.306.281** | **17.774.838** | **468.557** |
| **Títulos Públicos** | **5.111.422** | **714.649** | **1.259.321** | **914.384** | **7.423.790** | **7.999.776** | **575.986** | **15.871.523** | **16.271.480** | **399.957** |
| Títulos de governos estrangeiros | 5.105.720 | 672.677 | 1.207.531 | 184.637 | 6.581.955 | 7.170.565 | 588.610 | 6.057.671 | 6.326.559 | 268.888 |
| Notas do tesouro nacional | -- | -- | -- | 351.207 | 353.167 | 351.207 | (1.960) | 718.985 | 735.388 | 16.403 |
| Títulos da dívida externa brasileira | -- | -- | -- | 265.677 | 274.487 | 265.677 | (8.810) | 62.982 | 63.028 | 46 |
| Letras do tesouro nacional | 5.702 | 41.972 | 33.342 | 87.576 | 170.437 | 168.592 | (1.845) | 8.716.947 | 8.832.069 | 115.122 |
| Letras financeiras do tesouro | -- | -- | 18.448 | 25.287 | 43.744 | 43.735 | (9) | 314.938 | 314.436 | (502) |
| **Títulos Privados** | **694.252** | **25.997** | **6.524** | **1.697.125** | **2.360.004** | **2.423.898** | **63.894** | **1.434.758** | **1.503.358** | **68.600** |
| Debêntures | -- | -- | 6.019 | 891.076 | 898.577 | 897.095 | (1.482) | 511.398 | 521.240 | 9.842 |
| Certificados recebíveis do agronegócio | -- | 30 | 505 | 480.725 | 488.875 | 481.260 | (7.615) | 47.165 | 46.940 | (225) |
| Cotas de fundos de investimento | 465.920 | -- | -- | -- | 464.269 | 465.920 | 1.651 | 610.212 | 604.184 | (6.028) |
| Eurobonds | 5.310 | 25.394 | -- | 268.223 | 304.166 | 298.927 | (5.239) | 132.457 | 132.928 | 471 |
| Certificados de recebíveis imobiliários | -- | -- | -- | 56.519 | 59.581 | 56.519 | (3.062) | 41.957 | 44.115 | 2.158 |
| Ações | 59 | -- | -- | -- | 5 | 59 | 54 | 5 | 31 | 26 |
| Outros | 222.963 | 573 | -- | 582 | 144.531 | 224.118 | 79.587 | 91.564 | 153.920 | 62.356 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 - Títulos Disponíveis para Venda** | **3.574.520** | **19.585.454** | **39.733.079** | **209.218.269** | **274.050.412** | **272.111.322** | **(1.939.090)** | **253.824.141** | **255.214.451** | **1.390.310** |
| **Títulos Públicos** | **376.618** | **15.536.529** | **36.203.181** | **176.006.970** | **230.848.190** | **228.123.298** | **(2.724.892)** | **217.565.843** | **218.910.264** | **1.344.421** |
| Letras financeiras do tesouro | -- | 14.519.669 | 29.887.132 | 138.996.701 | 183.829.500 | 183.403.502 | (425.998) | 180.233.573 | 179.697.759 | (535.814) |
| Letras do tesouro nacional | -- | 589.644 | 6.251.902 | 15.288.455 | 22.854.220 | 22.130.001 | (724.219) | 10.754.400 | 11.058.015 | 303.615 |
| Títulos da dívida externa brasileira | -- | 1 | -- | 11.173.871 | 11.307.284 | 11.173.872 | (133.412) | 11.177.576 | 12.403.613 | 1.226.037 |
| Notas do tesouro nacional | -- | -- | -- | 8.655.634 | 10.115.500 | 8.655.634 | (1.459.866) | 10.818.747 | 11.011.356 | 192.609 |
| Títulos de governos estrangeiros | 376.618 | 427.192 | 63.803 | 1.825.922 | 2.672.012 | 2.693.535 | 21.523 | 4.502.366 | 4.656.067 | 153.701 |
| Títulos da dívida agrária | -- | 23 | 344 | 104 | 520 | 471 | (49) | 882 | 858 | (24) |
| Outros | -- | -- | -- | 66.283 | 69.154 | 66.283 | (2.871) | 78.299 | 82.596 | 4.297 |
| **Títulos Privados** | **3.197.902** | **4.048.925** | **3.529.898** | **33.211.299** | **43.202.222** | **43.988.024** | **785.802** | **36.258.298** | **36.304.187** | **45.889** |
| Debêntures | -- | 584.136 | 53.301 | 21.784.530 | 22.991.338 | 22.421.967 | (569.371) | 22.130.542 | 21.190.459 | (940.083) |
| Cédulas de produto rural - Commodities | 389.537 | 2.586.987 | 3.185.552 | 489.367 | 6.708.336 | 6.651.443 | (56.893) | 4.453.303 | 4.535.550 | 82.247 |
| Certificados de direitos creditórios do agronegócio | -- | 692.769 | 49.897 | 4.436.995 | 5.057.850 | 5.179.661 | 121.811 | 926.671 | 934.412 | 7.741 |
| Eurobonds | 48.216 | -- | 107.947 | 4.313.541 | 4.653.021 | 4.469.704 | (183.317) | 4.436.878 | 4.263.129 | (173.749) |
| Cotas de fundos de investimento | 2.668.097 | 174.372 | 133.201 | 1.152.990 | 2.719.550 | 4.128.660 | 1.409.110 | 2.981.815 | 3.882.354 | 900.539 |
| Ações | 22.438 | -- | -- | -- | 32.076 | 22.438 | (9.638) | 60.838 | 58.941 | (1.897) |
| Certificados de recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 21.373 | 21.156 | 21.373 | 217 | 26.424 | 29.899 | 3.475 |
| Certificados de depósito bancário | -- | 10.661 | -- | -- | 10.661 | 10.661 | -- | 2.694 | 2.694 | -- |
| Notas promissórias | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 254.728 | 256.692 | 1.964 |
| Outros | 69.614 | -- | -- | 1.012.503 | 1.008.234 | 1.082.117 | 73.883 | 984.405 | 1.150.057 | 165.652 |

| Vencimento em Dias | BB Consolidado | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de Mercado | | | | Total | | | Total | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| **3 - Mantidos até o Vencimento** | **408.018** | **3.502.672** | **960.473** | **21.309.319** | **27.487.562** | **26.180.482** | **(1.307.080)** | **21.923.560** | **20.845.932** | **(1.077.628)** |
| **Títulos Públicos** | **--** | **--** | **--** | **14.912.229** | **15.201.359** | **14.912.229** | **(289.130)** | **9.962.696** | **10.399.952** | **437.256** |
| Letras do tesouro nacional | -- | -- | -- | 11.183.227 | 11.813.785 | 11.183.227 | (630.558) | 6.573.995 | 6.573.995 | -- |
| Títulos da dívida externa brasileira | -- | -- | -- | 3.146.031 | 2.801.365 | 3.146.031 | 344.666 | 2.686.004 | 3.122.869 | 436.865 |
| Títulos de governos estrangeiros | -- | -- | -- | 582.971 | 586.209 | 582.971 | (3.238) | 702.697 | 703.088 | 391 |
| **Títulos Privados** | **408.018** | **3.502.672** | **960.473** | **6.397.090** | **12.286.203** | **11.268.253** | **(1.017.950)** | **11.960.864** | **10.445.980** | **(1.514.884)** |
| Debêntures | 231.317 | 1.617.611 | 196.999 | 6.397.088 | 9.469.965 | 8.443.015 | (1.026.950) | 10.392.508 | 9.029.694 | (1.362.814) |
| Certificados de depósito bancário | 163.461 | 1.166.117 | -- | -- | 1.328.005 | 1.329.578 | 1.573 | 728.864 | 730.873 | 2.009 |
| Eurobonds | -- | 592.638 | 515.088 | -- | 1.103.892 | 1.107.726 | 3.834 | -- | -- | -- |
| Certificados de recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 2 | 3 | 2 | (1) | 389.942 | 235.863 | (154.079) |
| Notas Promissórias | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 449.550 | 449.550 | -- |
| Outros | 13.240 | 126.306 | 248.386 | -- | 384.338 | 387.932 | 3.594 | -- | -- | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** | **9.788.212** | **23.828.772** | **41.959.397** | **233.139.097** | **311.321.768** | **308.715.478** | **(2.606.290)** | **293.053.982** | **293.835.221** | **781.239** |

* + - 1. ) Composição da carteira consolidada por tipo e prazo de vencimento

| Vencimento em Dias | BB Consolidado | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de Mercado | | | | Total | | | Total | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado | Valor de custo | Valor de mercado | Marcação a mercado |
| **Por Carteira** | **9.788.212** | **23.828.772** | **41.959.397** | **233.139.097** | **311.321.768** | **308.715.478** | **(2.606.290)** | **293.053.982** | **293.835.221** | **781.239** |
| Carteira própria | 9.590.307 | 8.675.908 | 20.921.319 | 179.632.179 | 221.289.360 | 218.819.713 | (2.469.647) | 117.582.700 | 118.336.509 | 753.809 |
| Vinculados a compromissos de recompra | 34.444 | 13.518.576 | 21.038.056 | 44.506.420 | 78.920.700 | 79.097.496 | 176.796 | 161.521.387 | 161.556.759 | 35.372 |
| Vinculados à prestação de garantias | 163.461 | 1.634.288 | 22 | 9.000.498 | 11.111.708 | 10.798.269 | (313.439) | 13.949.895 | 13.941.953 | (7.942) |

* + 1. ) Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Títulos de renda fixa | 6.933.214 | 4.755.230 | 9.053.267 | 6.501.756 |
| Títulos de renda variável | 1.475.880 | 8.119.385 | 1.447.868 | 8.241.862 |
| **Total** | **8.409.094** | **12.874.615** | **10.501.135** | **14.743.618** |

* + 1. ) Reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários

Não houve reclassificação de títulos e valores mobiliários no período de 01.01 a 30.09.2021.

No Exercício/2020, ocorreram as seguintes reclassificações, em virtude do critério de alocação de papéis na categoria “Títulos para Negociação”, que estabelece prazo máximo para negociação de 270 dias:

- Títulos (debêntures) da categoria “Títulos para Negociação” para categoria “Títulos Disponíveis para Venda”, no montante R$ 23.315 mil (valor de custo) e R$ 21.438 mil (valor de mercado). A marcação a mercado negativa de R$ 1.877 mil manteve-se no resultado do 1° Semestre/2020.

- Títulos (debêntures e certificado de recebíveis do agronegócio) da categoria “Títulos para Negociação” para categoria “Títulos Disponíveis para Venda”, no montante de R$ 331.416 mil (valor de custo) e R$ 324.802 mil (valor de mercado). A marcação a mercado negativa de R$ 6.614 mil manteve-se no resultado do 2º Semestre/2020.

* 1. - INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

O Banco do Brasil utiliza instrumentos financeiros derivativos para gerenciar, de forma consolidada, suas posições, administrar risco de crédito e atender às necessidades dos seus clientes, classificando as posições próprias em destinadas a hedge (de risco de mercado) e negociação, ambas com limites e alçadas no Banco. A estratégia de hedge das posições patrimoniais está em consonância com as análises macroeconômicas e é aprovada pelo Conselho Diretor.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados pelo Banco são compatíveis com os objetivos definidos, observando a melhor relação risco e retorno e considerando o cenário econômico. São consideradas, na gestão dos riscos dos instrumentos financeiros derivativos, as diversas categorias de riscos e adotada a visão consolidada dos diferentes fatores de riscos.

O Banco avalia a liquidez dos instrumentos financeiros derivativos e identifica, previamente, meios de reversão das posições. Utilizam-se sistemas e processos que permitem o registro, o acompanhamento e o controle das operações com instrumentos financeiros derivativos.

No mercado de opções, as posições ativas ou compradas têm o Banco como titular, enquanto as posições passivas ou vendidas têm o Banco como lançador.

Os principais riscos inerentes aos instrumentos financeiros derivativos, decorrentes dos negócios do Banco e de suas controladas são os de crédito, mercado, liquidez e operacional, sendo o processo de gestão apresentado na Nota 30.

Os modelos utilizados no gerenciamento dos riscos com derivativos são revistos periodicamente e as tomadas de decisões observam a melhor relação risco/retorno, estimando possíveis perdas com base na análise de cenários macroeconômicos.

O Banco conta com ferramentas e sistemas adequados ao gerenciamento dos instrumentos financeiros derivativos. A negociação de novos derivativos, padronizados ou não, é condicionada à prévia análise de risco.

As estratégias de posicionamento respeitam os limites de alçada e exposição a risco estabelecidos. Os posicionamentos são reavaliados diariamente e no início de cada dia é realizada uma avaliação das estratégias e desempenhos.

As estratégias são elaboradas com base em:

* análise de cenários econômicos;
* análise técnica (gráfica) e análise fundamentalista;
* simulação de resultados esperados;
* simulação de valor em risco (VaR, EVE, Estresse).

O Banco utilizava, até junho 2021, derivativos de crédito, na gestão proprietária de suas carteiras, posições e operações, tal como operações de credit linked notes, com o objetivo de captar recursos e administrar risco de crédito. Para isto as agências externas faziam uso da modalidade credit default swap em mercado de balcão no exterior. Esta modalidade se refere ao acordo entre duas partes para compra ou venda de proteção de crédito em troca de pagamento de taxa de juros periódica.

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos para hedge de posições próprias, para atendimento às necessidades dos clientes e para tomada de posições intencionais, segundo limites, alçadas e procedimentos previamente estabelecidos.

Os objetivos a serem alcançados com as operações de hedge são definidos de forma consolidada, garantida a efetividade de cada operação e observadas as regulamentações de cada jurisdição. Utilizam-se mecanismos de avaliação e acompanhamento da efetividade das operações de hedge com vistas a compensar efeitos da variação no valor de mercado ou no fluxo de caixa do item objeto de hedge.

O Banco documenta a identificação do item objeto de hedge das operações realizadas com a finalidade de compensar seus riscos desde a sua concepção.

A avaliação do risco das controladas é feita individualmente e o gerenciamento de forma consolidada.

O Banco utiliza metodologias estatísticas e simulação para mensurar os riscos de suas posições, inclusive em derivativos, utilizando modelos de valor em risco (VaR), de sensibilidade e análise de estresse.

O VaR é utilizado para estimar a perda potencial sob condições rotineiras no mercado, dimensionada diariamente em valores monetários, considerando um intervalo de confiança de 99,21%, horizonte temporal de 10 dias e série histórica de 252 dias úteis.

Para cálculo do VaR, o Banco utiliza a metodologia de Simulação Histórica, que assume a hipótese de que o comportamento retrospectivo dos retornos observados (histórico) dos fatores de risco constitui-se em informação relevante para a mensuração dos riscos de mercado.

Dessa forma, o valor em risco calculado para a carteira de derivativos do Banco Múltiplo, em 30.09.2021, foi de R$ 354.078 mil (R$ 257.135 mil em 30.09.2020).

A exposição de crédito em swaptotalizou R$ 277.157 mil em 30.09.2021 (R$ 210.390 mil em 30.09.2020).

* + 1. ) Composições
       1. ) Composição da carteira de derivativos por indexador

| Por Indexador | BB Banco Múltiplo | | | | | | BB Consolidado | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | 31.12.2020 | | | 30.09.2021 | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado |
| **Contratos de Futuros** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Compromissos de Compra** | **16.941.350** | **--** | **--** | **27.929.239** | **--** | **--** | **17.348.006** | **--** | **--** | **28.590.657** | **--** | **--** |
| DI | 9.096.922 | -- | -- | 11.501.501 | -- | -- | 9.096.922 | -- | -- | 11.501.501 | -- | -- |
| Moedas | 4.304.750 | -- | -- | 16.324.524 | -- | -- | 4.711.406 | -- | -- | 16.985.942 | -- | -- |
| Índice Bovespa | 554 | -- | -- | 56.043 | -- | -- | 554 | -- | -- | 56.043 | -- | -- |
| Cupom cambial | 3.372.161 | -- | -- | 43.231 | -- | -- | 3.372.161 | -- | -- | 43.231 | -- | -- |
| Commodities | 166.963 | -- | -- | 3.940 | -- | -- | 166.963 | -- | -- | 3.940 | -- | -- |
| **Compromissos de Venda** | **21.410.242** | **--** | **--** | **22.145.083** | **--** | **--** | **21.841.399** | **--** | **--** | **22.411.530** | **--** | **--** |
| DI | 7.985.351 | -- | -- | 11.304.962 | -- | -- | 7.985.351 | -- | -- | 11.304.962 | -- | -- |
| Moedas | 1.438.894 | -- | -- | 5.954.830 | -- | -- | 1.870.051 | -- | -- | 6.221.277 | -- | -- |
| T-Note | 471.163 | -- | -- | -- | -- | -- | 471.163 | -- | -- | -- | -- | -- |
| Índice Bovespa | -- | -- | -- | 134 | -- | -- | -- | -- | -- | 134 | -- | -- |
| Cupom cambial | 3.339.503 | -- | -- | 14.005 | -- | -- | 3.339.503 | -- | -- | 14.005 | -- | -- |
| Libor | 7.134.416 | -- | -- | 4.657.647 | -- | -- | 7.134.416 | -- | -- | 4.657.647 | -- | -- |
| Commodities | 1.040.915 | -- | -- | 213.505 | -- | -- | 1.040.915 | -- | -- | 213.505 | -- | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Operações a Termo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição Ativa** | **22.199.936** | **1.268.670** | **1.743.961** | **13.889.806** | **1.195.704** | **1.185.729** | **22.547.401** | **1.289.920** | **1.765.211** | **14.421.418** | **1.213.145** | **1.203.171** |
| Termo de título | 628.771 | 628.771 | 628.771 | -- | -- | -- | 628.771 | 628.771 | 628.771 | -- | -- | -- |
| Termo de moeda | 20.524.485 | 483.743 | 858.300 | 13.691.474 | 1.164.054 | 1.161.446 | 20.871.950 | 504.993 | 879.550 | 14.223.086 | 1.181.495 | 1.178.888 |
| Termo de mercadoria | 1.046.680 | 156.156 | 256.890 | 198.332 | 31.650 | 24.283 | 1.046.680 | 156.156 | 256.890 | 198.332 | 31.650 | 24.283 |
| **Posição Passiva** | **18.753.610** | **(1.842.587)** | **(1.292.271)** | **22.238.742** | **(1.734.345)** | **(1.469.393)** | **18.781.748** | **(1.843.219)** | **(1.292.902)** | **22.238.742** | **(1.734.345)** | **(1.469.393)** |
| Termo de título | 628.771 | (628.771) | (628.771) | -- | -- | -- | 628.771 | (628.771) | (628.771) | -- | -- | -- |
| Termo de moeda | 18.009.530 | (1.195.979) | (650.075) | 21.927.251 | (1.710.453) | (1.434.933) | 18.037.668 | (1.196.611) | (650.706) | 21.927.251 | (1.710.453) | (1.434.933) |
| Termo de mercadoria | 115.309 | (17.837) | (13.425) | 311.491 | (23.892) | (34.460) | 115.309 | (17.837) | (13.425) | 311.491 | (23.892) | (34.460) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Contrato de Opções** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **De Compra - Posição Comprada** | **9.269** | **131** | **197** | **--** | **--** | **--** | **9.269** | **131** | **197** | **--** | **--** | **--** |
| Moeda estrangeira | 9.269 | 131 | 197 | -- | -- | -- | 9.269 | 131 | 197 | -- | -- | -- |
| **De Compra - Posição Vendida** | **1.562.808** | **(22.432)** | **(42.963)** | **2.213.895** | **(33.075)** | **(65.413)** | **82.786** | **(2.945)** | **(12.116)** | **48.912** | **(2.069)** | **(12.494)** |
| Moeda estrangeira | 49.663 | (1.430) | (1.149) | 22.632 | (683) | (538) | 49.663 | (1.430) | (1.149) | 22.632 | (683) | (538) |
| Pré-fixados | 1.483.332 | (19.890) | (31.385) | 2.164.983 | (31.006) | (52.919) | 3.310 | (403) | (538) | -- | -- | -- |
| Índice Bovespa | -- | -- | -- | 51 | (3) | (6) | -- | -- | -- | 51 | (3) | (6) |
| Índice IPCA | -- | -- | -- | 3.415 | (446) | (416) | -- | -- | -- | 3.415 | (446) | (416) |
| Commodities | 29.813 | (1.112) | (10.429) | 22.814 | (937) | (11.534) | 29.813 | (1.112) | (10.429) | 22.814 | (937) | (11.534) |
| **De Venda - Posição Vendida** | **1.776.886** | **(1.469.577)** | **(1.451.489)** | **2.477.054** | **(2.138.914)** | **(2.107.130)** | **296.864** | **(9.042)** | **(2.282)** | **312.071** | **(5.978)** | **4.054** |
| Moeda estrangeira | 155.477 | (4.841) | (3.982) | 157.460 | (2.093) | 5.572 | 155.477 | (4.841) | (3.982) | 157.460 | (2.093) | 5.572 |
| Pré-fixados | 1.480.022 | (1.460.535) | (1.449.207) | 2.164.983 | (2.132.936) | (2.111.184) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Índice Bovespa | 1.140 | (68) | (19) | 11 | -- | -- | 1.140 | (68) | (19) | 11 | -- | -- |
| Índice DI | 10.090 | (146) | 5.965 | 9.842 | (146) | (728) | 10.090 | (146) | 5.965 | 9.842 | (146) | (728) |
| Commodities | 130.157 | (3.987) | (4.246) | 144.758 | (3.739) | (790) | 130.157 | (3.987) | (4.246) | 144.758 | (3.739) | (790) |

| Por Indexador | BB Banco Múltiplo | | | | | | BB Consolidado | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | 31.12.2020 | | | 30.09.2021 | | | 31.12.2020 | | |
| Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado | Valor de referência | Valor de custo | Valor de mercado |
| **Contratos de Swap** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição Ativa** | **17.722.389** | **576.416** | **654.924** | **22.294.063** | **2.158.220** | **2.224.870** | **16.242.367** | **576.416** | **654.924** | **22.294.063** | **2.158.220** | **2.224.870** |
| DI | 4.472.869 | 165.348 | 173.756 | 17.056.269 | 954.934 | 979.075 | 4.472.869 | 165.348 | 173.756 | 17.056.269 | 954.934 | 979.075 |
| Moeda estrangeira | 11.746.578 | 410.243 | 480.475 | 4.840.051 | 1.199.918 | 1.239.840 | 11.746.578 | 410.243 | 480.475 | 4.840.051 | 1.199.918 | 1.239.840 |
| Pré-fixado | 1.502.942 | 825 | 693 | 397.743 | 3.368 | 5.955 | 22.920 | 825 | 693 | 397.743 | 3.368 | 5.955 |
| **Posição Passiva** | **15.510.628** | **(783.200)** | **(1.150.029)** | **23.232.636** | **(1.383.922)** | **(1.493.156)** | **15.510.628** | **(783.189)** | **(1.150.018)** | **21.068.694** | **(1.383.874)** | **(1.493.135)** |
| DI | 1.147.871 | (9.923) | (12.364) | 7.693.435 | (270.443) | (274.708) | 1.147.871 | (9.923) | (12.364) | 5.529.493 | (270.395) | (274.687) |
| Moeda estrangeira | 7.734.984 | (683.535) | (1.048.564) | 8.789.458 | (1.090.491) | (1.189.782) | 7.734.984 | (683.524) | (1.048.553) | 8.789.458 | (1.090.491) | (1.189.782) |
| Pré-fixado | 6.593.173 | (86.971) | (86.832) | 6.728.443 | (21.882) | (25.686) | 6.593.173 | (86.971) | (86.832) | 6.728.443 | (21.882) | (25.686) |
| IPCA | 34.600 | (2.771) | (2.269) | 21.300 | (1.106) | (2.980) | 34.600 | (2.771) | (2.269) | 21.300 | (1.106) | (2.980) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Derivativos de Crédito(1)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição Ativa** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Títulos dívida pública brasileira | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Posição Passiva** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Títulos dívida pública brasileira | -- | -- | -- | 374.162 | (1.429) | (1.429) | -- | -- | -- | 374.162 | (1.429) | (1.429) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outros Derivativos** **(2)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição Ativa** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Moeda estrangeira | 6.966.257 | 193.276 | 203.776 | 2.960.888 | 129.548 | 120.826 | 6.960.847 | 193.238 | 203.738 | 2.704.318 | 108.028 | 99.295 |
| **Posição Passiva** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Moeda estrangeira | 934.529 | (29.270) | (34.056) | 2.537.013 | (75.980) | (77.446) | 669.733 | (18.165) | (22.968) | 2.537.013 | (75.980) | (77.446) |

(1) Refere-se a derivativos de crédito oriundos de estrutura envolvendo operações de CDS (Credit Default Swap) e CLN (Credit Linked Notes), cujo risco recebido e transferido se compensam. No Exercício/2020, essas operações não geraram impacto no Patrimônio de Referência e não ocorreram eventos de crédito previstos no contrato.

(2) Referem-se, essencialmente, a operações realizadas no mercado Forex no exterior, registradas como contratos de moeda sem entrega física, apenas com liquidação financeira (Non Deliverable Forward - NDF). O NDF é operado em mercado de balcão e tem como objeto a taxa de câmbio de uma determinada moeda.

* + - 1. ) Composição da carteira de derivativos por vencimento (valor nocional)

| Vencimento em Dias | BB Banco Múltiplo | | | | | | BB Consolidado | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 30.09.2021 | 31.12.2020 | 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Contratos de Futuros | 2.359.496 | 13.516.820 | 9.232.525 | 13.242.751 | 38.351.592 | 50.074.322 | 3.197.309 | 13.516.820 | 9.232.525 | 13.242.751 | 39.189.405 | 51.002.187 |
| Contratos a Termo | 8.010.418 | 16.120.181 | 12.340.166 | 4.482.781 | 40.953.546 | 36.128.548 | 8.386.021 | 16.120.181 | 12.340.166 | 4.482.781 | 41.329.149 | 36.660.160 |
| Contratos de Opções | 3.012.711 | 302.455 | 25.798 | 7.999 | 3.348.963 | 4.690.949 | 52.667 | 302.455 | 25.798 | 7.999 | 388.919 | 360.983 |
| Contratos de Swap | 3.798.455 | 13.678.851 | 2.234.992 | 13.520.719 | 33.233.017 | 45.526.699 | 2.318.433 | 13.678.851 | 2.234.992 | 13.520.719 | 31.752.995 | 43.362.757 |
| Derivativos de Crédito | -- | -- | -- | -- | -- | 374.162 | -- | -- | -- | -- | -- | 374.162 |
| Outros | 1.776.517 | 5.185.493 | 823.902 | 114.874 | 7.900.786 | 5.497.901 | 1.506.311 | 5.185.493 | 823.902 | 114.874 | 7.630.580 | 5.241.331 |

* + - 1. ) Composição da carteira de derivativos por local de negociação e contraparte (valor nocional em 30.09.2021)

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | BB Consolidado | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Futuros | Termo | Opções | Swap | Outros | Futuros | Termo | Opções | Swap | Outros |
| **Bolsa** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| B3 | 30.746.013 | -- | 159.970 | -- | -- | 31.583.826 | -- | 159.970 | -- | -- |
| Exterior | 7.605.579 | -- | -- | -- | -- | 7.605.579 | -- | -- | -- | -- |
| **Balcão** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Instituições Financeiras | -- | 1.257.542 | 2.963.354 | 29.331.167 | 7.900.786 | -- | 1.633.145 | 3.310 | 27.851.145 | 7.630.580 |
| Clientes | -- | 39.696.004 | 225.639 | 3.901.850 | -- | -- | 39.696.004 | 225.639 | 3.901.850 | -- |

* + - 1. ) Composição da margem dada em garantia de operações com instrumentos financeiros derivativos

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 2.806.158 | 4.717.046 | 2.806.158 | 4.717.046 |

* + - 1. ) Composição da carteira de derivativos designados para hedge

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Hedge de risco de mercado** |  |  |  |  |
| **Instrumentos de Hedge** |  |  |  |  |
| **Passivo** | **(12.425.590)** | **(7.007.786)** | **(12.425.590)** | **(7.007.786)** |
| Futuro | (4.817.379) | (44.619) | (4.817.379) | (44.619) |
| Swap | (7.608.211) | (6.963.167) | (7.608.211) | (6.963.167) |
| **Itens Objeto de Hedge** |  |  |  |  |
| **Ativo** | **14.805.993** | **9.733.434** | **14.805.993** | **9.733.434** |
| Títulos e valores mobiliários | 11.626.921 | 6.618.355 | 11.626.921 | 6.618.355 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 3.136.104 | 3.115.079 | 3.136.104 | 3.115.079 |
| Operações de crédito | 42.968 | -- | 42.968 | -- |
| **Passivo** | **(2.309.604)** | **(2.687.214)** | **(2.309.604)** | **(2.687.214)** |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior | (2.309.604) | (2.687.214) | (2.309.604) | (2.687.214) |

O Banco, em suas dependências no exterior, utiliza swap (Cross Currency Interest Rate Swap) para hedge de captações externas como proteção de eventuais oscilações nas taxas de juros e de câmbio dos seus instrumentos financeiros. No Brasil, foram designadas como hedge de valor justo estratégias cujos objetos são títulos públicos federais (Letras do Tesouro Nacional) das categorias disponível para venda e mantidos até o vencimento, além de operações de Crédito Direto ao Consumidor (CDC), tendo como objetivo a proteção do risco de mercado pré-fixado, trocando a exposição para pós-fixada. Contratos futuros de juros protegem os títulos da categoria disponível para venda e as operações de CDC, ao passo que swaps protegem os títulos da categoria mantidos até o vencimento.

As operações de hedge citadas foram avaliadas como efetivas, de acordo com o estabelecido na Circular Bacen n.º 3.082/2002, cuja comprovação da efetividade do hedge corresponde ao intervalo de 80% a 125%.

* + - 1. ) Ganhos e perdas no resultado dos instrumentos de hedge e dos objetos de hedge

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Perdas dos itens objeto de hedge | (163.985) | (216.928) | (163.985) | (216.928) |
| Ganhos dos instrumentos de hedge | 197.546 | 212.882 | 197.546 | 212.882 |
| **Efeito líquido** | **33.561** | **(4.046)** | **33.561** | **(4.046)** |
| Ganhos dos itens objeto de hedge | 762.946 | 880.398 | 762.946 | 880.398 |
| Perda dos instrumentos de hedge | (695.197) | (877.480) | (695.197) | (877.480) |
| **Efeito líquido** | **67.749** | **2.918** | **67.749** | **2.918** |

* + - 1. ) Instrumentos financeiros derivativos segregados em circulante e não circulante

|  | BB Banco Múltiplo | | | | BB Consolidado | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| **Ativo** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Operações a termo | 1.540.723 | 203.238 | 1.074.333 | 111.396 | 1.561.973 | 203.238 | 1.091.775 | 111.396 |
| Contratos de opções | 197 | -- | -- | -- | 197 | -- | -- | -- |
| Contratos de swap | 485.434 | 169.490 | 1.933.799 | 291.071 | 485.434 | 169.490 | 1.933.799 | 291.071 |
| Outros derivativos | 195.683 | 8.093 | 115.961 | 4.865 | 195.645 | 8.093 | 94.430 | 4.865 |
| **Total** | **2.222.037** | **380.821** | **3.124.093** | **407.332** | **2.243.249** | **380.821** | **3.120.004** | **407.332** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Operações a termo | (1.245.314) | (46.957) | (1.180.689) | (288.704) | (1.245.945) | (46.957) | (1.180.689) | (288.704) |
| Contratos de opções | (1.494.359) | (93) | (2.172.168) | (375) | (14.305) | (93) | (8.065) | (375) |
| Contratos de swap | (139.128) | (1.010.901) | (931.138) | (562.018) | (139.128) | (1.010.890) | (931.117) | (562.018) |
| Derivativos de crédito | -- | -- | (1.429) | -- | -- | -- | (1.429) | -- |
| Outros derivativos | (33.446) | (610) | (77.446) | -- | (22.358) | (610) | (77.446) | -- |
| **Total** | **(2.912.247)** | **(1.058.561)** | **(4.362.870)** | **(851.097)** | **(1.421.736)** | **(1.058.550)** | **(2.198.746)** | **(851.097)** |

* + 1. ) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Contratos de Futuro | 1.198.535 | 2.064.278 | 1.171.515 | 2.045.013 |
| Operações a Termo | 1.233.937 | 3.441.293 | 1.318.558 | 3.479.509 |
| Contratos de Opções | (32.244) | (41.383) | 6.341 | 7.718 |
| Contratos de Swap | (1.232.094) | (1.249.259) | (1.232.057) | (1.249.979) |
| Derivativos de Crédito | 1.795 | 1.128 | 1.795 | 1.128 |
| Outros Derivativos | 33.535 | 128.834 | 43.867 | 210.481 |
| **Total** | **1.203.464** | **4.344.891** | **1.310.019** | **4.493.870** |

* 1. - CARTEIRA DE CRÉDITO
     1. ) Carteira de crédito por modalidade

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Operações de Crédito** | **664.615.605** | **613.470.272** | **675.191.677** | **624.416.758** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 276.079.952 | 252.596.535 | 283.518.970 | 260.104.534 |
| Financiamentos | 127.490.536 | 130.915.360 | 127.932.518 | 131.721.007 |
| Financiamentos rurais | 214.020.280 | 181.110.513 | 214.020.280 | 181.110.513 |
| Financiamentos imobiliários | 46.813.270 | 48.589.142 | 49.508.342 | 51.221.982 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão (1) | 211.567 | 258.722 | 211.567 | 258.722 |
| **Outros Créditos com Características de Concessão de Crédito** | **68.457.340** | **55.861.814** | **69.826.306** | **57.187.216** |
| Operações com cartão de crédito | 37.803.390 | 31.610.988 | 39.172.356 | 32.936.390 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 13.d) | 17.265.879 | 13.438.613 | 17.265.879 | 13.438.613 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas (2) | 6.463.928 | 5.561.823 | 6.463.928 | 5.561.823 |
| Aquisição de recebíveis | 5.506.033 | 4.269.049 | 5.506.033 | 4.269.049 |
| Avais e fianças honrados | 83.118 | 223.307 | 83.118 | 223.307 |
| Diversos | 1.334.992 | 758.034 | 1.334.992 | 758.034 |
| **Operações de Arrendamento Mercantil** | **--** | **--** | **255.959** | **172.478** |
|  |  |  |  |  |
| **Total da Carteira de Crédito** | **733.072.945** | **669.332.086** | **745.273.942** | **681.776.452** |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 291.435.935 | 157.272.039 | 298.738.145 | 164.223.867 |
| Ativo não circulante | 441.637.010 | 512.060.047 | 446.535.797 | 517.552.585 |
|  |  |  |  |  |
| **Provisões para Perdas Associadas ao Risco de Crédito** | **(43.762.656)** | **(44.966.048)** | **(43.952.119)** | **(45.170.370)** |
| (Provisão para operações de crédito) | (41.728.735) | (42.788.058) | (41.892.412) | (42.968.298) |
| (Provisão para outros créditos com características de concessão de crédito) | (2.033.921) | (2.177.990) | (2.056.698) | (2.198.371) |
| (Provisão para arrendamento mercantil) | -- | -- | (3.009) | (3.701) |
|  |  |  |  |  |
| **Total da Carteira de Crédito Líquido de Provisões** | **689.310.289** | **624.366.038** | **701.321.823** | **636.606.082** |

(1) Operações de crédito cedidas com retenção dos riscos e benefícios do ativo financeiro objeto da operação.

(2) Operações de crédito adquiridas com retenção dos riscos e benefícios pelo cedente do ativo financeiro objeto da operação.

* + 1. ) Resultado da carteira de crédito

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Resultado de Operações de Crédito** | **60.033.899** | **69.843.935** | **62.137.700** | **71.948.015** | |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 33.944.770 | 31.976.807 | 35.241.653 | 33.220.529 | |
| Financiamentos rurais | 9.023.914 | 8.388.875 | 9.023.914 | 8.388.875 | |
| Financiamentos | 6.519.131 | 18.842.530 | 6.534.090 | 18.878.843 | |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo (1) | 5.229.682 | 4.779.676 | 5.858.124 | 5.458.664 | |
| Financiamentos imobiliários | 2.552.289 | 2.839.377 | 2.699.758 | 2.971.074 | |
| Equalização de taxas – safra agrícola – Lei n.º 8.427/1992 | 1.365.149 | 1.224.381 | 1.365.149 | 1.224.381 | |
| Financiamentos à exportação | 786.714 | 711.388 | 786.714 | 711.388 | |
| Financiamentos de moedas estrangeiras | 212.504 | 718.507 | 214.883 | 715.408 | |
| Aquisição de recebíveis | 212.409 | 178.881 | 212.409 | 178.881 | |
| Adiantamentos a depositantes | 131.485 | 130.373 | 145.154 | 146.832 | |
| Avais e fianças honrados | 10.084 | 26.132 | 10.084 | 26.132 | |
| Demais | 45.768 | 27.008 | 45.768 | 27.008 | |
| **Resultado de Arrendamento Mercantil** | **--** | **--** | **22.160** | **21.758** | |
| **Resultado de Venda ou Transferência de Ativos Financeiros** **(2)** | **(218.007)** | **218.856** | **(216.711)** | **221.464** | |
| **Total** | **59.815.892** | **70.062.791** | **61.943.149** | **72.191.237** | |

(1) Foram recuperadas, por meio de cessões de crédito sem coobrigação a entidades não integrantes do Sistema Financeiro Nacional, conforme Resolução CMN n.º 2.836/2001, operações baixadas em prejuízo no montante de R$ 444.813 mil no período de 01.01 a 30.09.2021 (com impacto no resultado de R$ 233.707 mil, líquido de tributos) e R$ 163.600 mil no período de 01.01 a 30.09.2020 (com impacto no resultado de R$ 85.796 mil, líquido de tributos). Os valores contábeis dessas operações eram de R$ 1.191.737 mil e R$ 242.951 mil, respectivamente.

(2) Inclui, no período de 01.01 a 30.09.2021, despesas no montante de R$ 475.634 mil (R$ 246.037 mil, líquida de tributos) oriundas de cessões de crédito sem coobrigação a entidades não integrantes do Sistema Financeiro Nacional, conforme Resolução CMN n.º 2.836/2001. As referidas cessões geraram impacto positivo no resultado de R$ 458.420 mil, líquido de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Os valores contábeis dessas operações eram de R$ 1.530.092 mil.

* + 1. ) Carteira de crédito por setores de atividade econômica

|  | BB Banco Múltiplo | | | | BB Consolidado | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | % | 31.12.2020 | % | 30.09.2021 | % | 31.12.2020 | % |
| **Setor Público** | **63.791.201** | **8,7** | **71.361.303** | **10,7** | **64.060.533** | **8,6** | **71.632.396** | **10,6** |
| Administração pública | 57.144.355 | 7,8 | 55.325.371 | 8,3 | 57.412.949 | 7,7 | 55.596.464 | 8,2 |
| Petroleiro | 2.819.510 | 0,4 | 12.009.390 | 1,8 | 2.819.510 | 0,4 | 12.009.390 | 1,8 |
| Energia elétrica | 3.177.104 | 0,4 | 3.346.430 | 0,5 | 3.177.104 | 0,4 | 3.346.430 | 0,5 |
| Serviços | 303.889 | -- | 393.291 | 0,1 | 303.889 | -- | 393.291 | 0,1 |
| Demais atividades | 346.343 | 0,1 | 286.821 | -- | 347.081 | 0,1 | 286.821 | -- |
| **Setor Privado** | **669.281.744** | **91,3** | **597.970.783** | **89,3** | **681.213.409** | **91,4** | **610.144.056** | **89,4** |
| **Pessoa Física** | **452.073.924** | **61,7** | **399.013.143** | **59,6** | **455.343.796** | **61,1** | **402.336.537** | **59,0** |
| **Pessoa Jurídica** | **217.207.820** | **29,6** | **198.957.640** | **29,7** | **225.869.613** | **30,3** | **207.807.519** | **30,4** |
| Agronegócio de origem vegetal | 34.391.715 | 4,7 | 30.823.713 | 4,6 | 35.685.328 | 4,8 | 31.730.654 | 4,7 |
| Serviços | 28.316.200 | 3,9 | 23.951.018 | 3,6 | 29.387.324 | 3,9 | 25.298.128 | 3,7 |
| Transportes | 14.663.392 | 2,0 | 16.617.630 | 2,5 | 14.831.368 | 2,0 | 16.767.186 | 2,5 |
| Mineração e metalurgia | 13.807.087 | 1,9 | 13.380.615 | 2,0 | 14.425.708 | 1,9 | 13.760.773 | 2,0 |
| Automotivo | 13.410.789 | 1,8 | 12.398.571 | 1,9 | 13.803.569 | 1,9 | 13.016.570 | 1,9 |
| Comércio varejista | 13.116.527 | 1,8 | 11.579.915 | 1,7 | 13.359.222 | 1,8 | 11.814.949 | 1,7 |
| Agronegócio de origem animal | 12.088.840 | 1,6 | 9.495.065 | 1,4 | 12.479.635 | 1,7 | 9.749.250 | 1,4 |
| Insumos agrícolas | 8.937.540 | 1,2 | 7.471.646 | 1,1 | 9.000.067 | 1,2 | 7.560.925 | 1,1 |
| Energia elétrica | 8.413.725 | 1,1 | 8.077.112 | 1,2 | 8.543.536 | 1,1 | 8.187.291 | 1,2 |
| Comércio atacadista e indústrias diversas | 7.231.905 | 1,0 | 6.221.437 | 0,9 | 8.001.105 | 1,1 | 6.949.717 | 1,0 |
| Eletroeletrônico | 7.828.529 | 1,0 | 6.622.077 | 1,0 | 7.865.819 | 1,1 | 6.656.646 | 1,0 |
| Químico | 7.026.933 | 1,0 | 6.445.198 | 1,0 | 7.781.134 | 1,0 | 6.862.817 | 1,0 |
| Atividades específicas da construção | 7.296.048 | 1,0 | 6.726.150 | 1,0 | 7.513.432 | 1,0 | 6.984.339 | 1,0 |
| Combustíveis | 6.985.942 | 1,0 | 6.980.355 | 1,0 | 7.254.301 | 1,0 | 7.410.164 | 1,1 |
| Instituições e serviços financeiros | 6.527.414 | 0,9 | 5.069.010 | 0,8 | 7.008.480 | 0,9 | 6.453.003 | 0,9 |
| Têxtil e confecções | 6.715.929 | 0,9 | 6.414.886 | 1,0 | 6.803.353 | 0,9 | 6.474.714 | 1,0 |
| Imobiliário | 4.969.027 | 0,7 | 6.331.230 | 0,9 | 5.767.685 | 0,8 | 7.050.108 | 1,0 |
| Madeireiro e moveleiro | 4.426.181 | 0,6 | 4.019.401 | 0,6 | 4.448.491 | 0,6 | 4.043.707 | 0,6 |
| Papel e celulose | 3.424.660 | 0,5 | 2.670.623 | 0,4 | 3.575.853 | 0,5 | 2.876.369 | 0,4 |
| Telecomunicações | 2.801.317 | 0,4 | 2.306.937 | 0,3 | 3.115.432 | 0,4 | 2.423.001 | 0,4 |
| Construção pesada | 2.078.000 | 0,3 | 2.387.953 | 0,4 | 2.434.818 | 0,3 | 2.690.989 | 0,4 |
| Demais atividades | 2.750.120 | 0,3 | 2.967.098 | 0,4 | 2.783.953 | 0,4 | 3.046.219 | 0,4 |
| **Total** | **733.072.945** | **100,0** | **669.332.086** | **100,0** | **745.273.942** | **100,0** | **681.776.452** | **100,0** |

* + 1. ) Carteira de crédito por níveis de risco e prazos de vencimento

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| AA | A | B | C | D | E | F | G | H | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|  | **Operações em Curso Normal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas Vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | 17.029.704 | 6.656.674 | 14.994.518 | 12.035.073 | 1.653.247 | 448.527 | 21.382 | 19.725 | 195.421 | 53.054.271 | 40.118.996 |
| 31 a 60 | 12.489.086 | 2.903.241 | 5.729.080 | 3.762.256 | 389.209 | 135.339 | 16.526 | 23.047 | 236.654 | 25.684.438 | 20.425.024 |
| 61 a 90 | 11.532.520 | 2.788.160 | 4.806.089 | 3.403.310 | 413.957 | 203.038 | 50.856 | 22.519 | 376.158 | 23.596.607 | 20.639.674 |
| 91 a 180 | 26.059.489 | 7.789.845 | 12.041.018 | 8.315.219 | 1.016.693 | 243.725 | 48.913 | 158.938 | 5.011.286 | 60.685.126 | 56.231.953 |
| 181 a 360 | 63.301.546 | 9.132.235 | 30.651.228 | 12.407.274 | 1.320.251 | 551.246 | 89.852 | 86.287 | 822.162 | 118.362.081 | 97.295.803 |
| Acima de 360 | 212.529.554 | 42.198.842 | 98.407.538 | 48.769.258 | 9.528.848 | 4.595.838 | 970.471 | 1.887.221 | 10.282.692 | 429.170.262 | 413.121.242 |
| **Parcelas Vencidas** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Até 14 dias | 80.161 | 28.146 | 65.700 | 148.484 | 53.908 | 11.347 | 1.673 | 2.534 | 23.625 | 415.578 | 453.394 |
| **Subtotal** | **343.022.060** | **71.497.143** | **166.695.171** | **88.840.874** | **14.376.113** | **6.189.060** | **1.199.673** | **2.200.271** | **16.947.998** | **710.968.363** | **648.286.086** |
|  | **Operações em Curso Anormal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas Vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | -- | -- | 39.802 | 301.916 | 207.796 | 35.234 | 23.624 | 20.061 | 288.780 | 917.213 | 508.753 |
| 31 a 60 | -- | -- | 19.535 | 75.892 | 60.161 | 34.898 | 20.257 | 18.719 | 130.955 | 360.417 | 263.594 |
| 61 a 90 | -- | -- | 17.441 | 67.133 | 55.282 | 28.362 | 22.989 | 14.461 | 125.666 | 331.334 | 230.678 |
| 91 a 180 | -- | -- | 44.838 | 165.348 | 143.985 | 87.832 | 53.604 | 34.700 | 313.156 | 843.463 | 631.910 |
| 181 a 360 | -- | -- | 94.952 | 275.934 | 262.575 | 183.944 | 89.313 | 69.256 | 631.638 | 1.607.612 | 1.292.771 |
| Acima de 360 | -- | -- | 1.081.434 | 1.693.905 | 1.478.068 | 991.085 | 559.189 | 677.160 | 5.336.263 | 11.817.104 | 11.967.788 |
| **Parcelas Vencidas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 14 | -- | -- | 4.086 | 20.178 | 18.122 | 13.204 | 9.037 | 5.697 | 51.550 | 121.874 | 80.216 |
| 15 a 30 | -- | -- | 71.617 | 224.509 | 110.910 | 26.809 | 12.559 | 9.668 | 82.638 | 538.710 | 392.752 |
| 31 a 60 | -- | -- | 14.401 | 336.083 | 181.656 | 48.749 | 25.729 | 19.756 | 175.275 | 801.649 | 541.715 |
| 61 a 90 | -- | -- | 2 | 19.226 | 324.661 | 48.104 | 31.771 | 17.601 | 162.391 | 603.756 | 460.128 |
| 91 a 180 | -- | -- | 2 | 12.065 | 40.899 | 139.133 | 180.373 | 118.415 | 1.231.963 | 1.722.850 | 1.778.402 |
| 181 a 360 | -- | -- | -- | 1.086 | 7 | 17.964 | 29.870 | 22.157 | 1.963.836 | 2.034.920 | 2.113.652 |
| Acima de 360 | -- | -- | 573 | 105 | 12.613 | 120 | 854 | -- | 389.415 | 403.680 | 783.641 |
| **Subtotal** | **--** | **--** | **1.388.683** | **3.193.380** | **2.896.735** | **1.655.438** | **1.059.169** | **1.027.651** | **10.883.526** | **22.104.582** | **21.046.000** |
| **Total** | **343.022.060** | **71.497.143** | **168.083.854** | **92.034.254** | **17.272.848** | **7.844.498** | **2.258.842** | **3.227.922** | **27.831.524** | **733.072.945** | **669.332.086** |

|  | BB Consolidado | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| AA | A | B | C | D | E | F | G | H | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
|  | **Operações em Curso Normal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas Vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | 17.019.317 | 8.446.914 | 16.559.055 | 12.037.040 | 1.668.583 | 448.872 | 21.574 | 19.901 | 198.744 | 56.420.000 | 44.165.753 |
| 31 a 60 | 12.537.947 | 3.348.509 | 5.742.766 | 3.763.158 | 440.421 | 135.432 | 16.543 | 23.131 | 236.739 | 26.244.646 | 20.864.346 |
| 61 a 90 | 11.832.288 | 2.928.758 | 4.813.868 | 3.404.209 | 414.075 | 203.136 | 50.905 | 22.590 | 376.318 | 24.046.147 | 21.161.046 |
| 91 a 180 | 26.180.784 | 8.758.965 | 12.135.314 | 8.337.058 | 1.029.175 | 244.038 | 49.018 | 159.284 | 5.011.770 | 61.905.406 | 57.404.032 |
| 181 a 360 | 63.600.576 | 9.754.327 | 30.742.238 | 12.412.266 | 1.321.944 | 551.920 | 90.153 | 86.965 | 823.506 | 119.383.895 | 97.855.660 |
| Acima de 360 | 213.793.458 | 43.125.877 | 101.369.667 | 48.783.263 | 9.684.288 | 4.598.463 | 972.718 | 1.908.114 | 10.290.096 | 434.525.944 | 418.475.032 |
| **Parcelas Vencidas** | | | | | | | | | | | |
| Até 14 dias | 80.161 | 39.866 | 150.710 | 148.755 | 54.258 | 11.424 | 1.729 | 2.616 | 23.762 | 513.281 | 579.643 |
| **Subtotal** | **345.044.531** | **76.403.216** | **171.513.618** | **88.885.749** | **14.612.744** | **6.193.285** | **1.202.640** | **2.222.601** | **16.960.935** | **723.039.319** | **660.505.512** |
|  | **Operações em Curso Anormal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas Vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | -- | -- | 39.830 | 301.926 | 207.797 | 35.237 | 23.624 | 20.063 | 288.797 | 917.274 | 508.778 |
| 31 a 60 | -- | -- | 19.562 | 75.901 | 60.161 | 34.902 | 20.257 | 18.719 | 130.971 | 360.473 | 263.619 |
| 61 a 90 | -- | -- | 17.467 | 67.142 | 55.282 | 28.366 | 22.989 | 14.461 | 125.682 | 331.389 | 230.703 |
| 91 a 180 | -- | -- | 44.917 | 165.361 | 143.985 | 87.842 | 53.604 | 34.700 | 313.202 | 843.611 | 631.971 |
| 181 a 360 | -- | -- | 95.059 | 275.945 | 262.575 | 183.960 | 89.313 | 69.256 | 631.658 | 1.607.766 | 1.292.869 |
| Acima de 360 | -- | -- | 1.081.434 | 1.693.907 | 1.478.068 | 991.085 | 559.189 | 677.160 | 5.336.293 | 11.817.136 | 11.967.986 |
| **Parcelas Vencidas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 14 | -- | -- | 4.086 | 20.187 | 18.122 | 13.208 | 9.037 | 5.697 | 51.563 | 121.900 | 80.220 |
| 15 a 30 | -- | -- | 119.049 | 225.078 | 111.493 | 27.042 | 12.774 | 10.342 | 82.811 | 588.589 | 466.908 |
| 31 a 60 | -- | -- | 14.401 | 346.118 | 182.360 | 49.026 | 26.009 | 20.514 | 175.511 | 813.939 | 553.775 |
| 61 a 90 | -- | -- | 2 | 19.226 | 330.160 | 48.446 | 32.380 | 18.351 | 162.685 | 611.250 | 535.255 |
| 91 a 180 | -- | -- | 2 | 12.065 | 40.899 | 142.169 | 184.182 | 124.201 | 1.233.314 | 1.736.832 | 1.790.470 |
| 181 a 360 | -- | -- | -- | 1.086 | 7 | 17.964 | 29.870 | 22.157 | 1.977.875 | 2.048.959 | 2.129.207 |
| Acima de 360 | -- | -- | 573 | 105 | 12.613 | 120 | 854 | -- | 421.240 | 435.505 | 819.179 |
| **Subtotal** | **--** | **--** | **1.436.382** | **3.204.047** | **2.903.522** | **1.659.367** | **1.064.082** | **1.035.621** | **10.931.602** | **22.234.623** | **21.270.940** |
| **Total** | **345.044.531** | **76.403.216** | **172.950.000** | **92.089.796** | **17.516.266** | **7.852.652** | **2.266.722** | **3.258.222** | **27.892.537** | **745.273.942** | **681.776.452** |

* + 1. ) Constituição da provisão para perdas com a carteira de crédito por níveis de risco

| Nível de Risco | % Mínimo de Provisão | BB Banco Múltiplo | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
| Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar (1) | Total | Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar (1) | Total |
| AA |  | 343.022.060 | -- | -- | -- | 301.098.321 | -- | -- | -- |
| A | 0,5 | 71.497.143 | 357.486 | 45.462 | 402.948 | 60.566.146 | 302.831 | 42.150 | 344.981 |
| B | 1 | 168.083.854 | 1.680.839 | 689.258 | 2.370.097 | 151.983.519 | 1.519.835 | 625.182 | 2.145.017 |
| C | 3 | 92.034.254 | 2.761.028 | 2.496.379 | 5.257.407 | 96.204.176 | 2.886.125 | 2.667.037 | 5.553.162 |
| D | 10 | 17.272.848 | 1.727.285 | 308.726 | 2.036.011 | 15.982.367 | 1.598.237 | 207.319 | 1.805.556 |
| E | 30 | 7.844.498 | 2.353.349 | 177 | 2.353.526 | 9.063.556 | 2.719.067 | 143 | 2.719.210 |
| F | 50 | 2.258.842 | 1.129.421 | -- | 1.129.421 | 3.137.358 | 1.568.679 | -- | 1.568.679 |
| G | 70 | 3.227.922 | 2.259.545 | 122.177 | 2.381.722 | 1.557.333 | 1.090.133 | -- | 1.090.133 |
| H | 100 | 27.831.524 | 27.831.524 | -- | 27.831.524 | 29.739.310 | 29.739.310 | -- | 29.739.310 |
| **Total** |  | **733.072.945** | **40.100.477** | **3.662.179** | **43.762.656** | **669.332.086** | **41.424.217** | **3.541.831** | **44.966.048** |

(1) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, constituída a partir da escala interna de classificação de risco de crédito.

| Nível de Risco | % Mínimo de Provisão | BB Consolidado | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
| Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar (1) | Total | Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar (1) | Total |
| AA |  | 345.044.531 | -- | -- | -- | 303.830.220 | -- | -- | -- |
| A | 0,5 | 76.403.216 | 382.016 | 45.523 | 427.539 | 65.026.705 | 325.134 | 42.219 | 367.353 |
| B | 1 | 172.950.000 | 1.729.500 | 689.376 | 2.418.876 | 156.701.836 | 1.567.018 | 625.322 | 2.192.340 |
| C | 3 | 92.089.796 | 2.762.694 | 2.497.849 | 5.260.543 | 96.381.043 | 2.891.431 | 2.670.593 | 5.562.024 |
| D | 10 | 17.516.266 | 1.751.627 | 308.731 | 2.060.358 | 16.225.097 | 1.622.510 | 207.337 | 1.829.847 |
| E | 30 | 7.852.652 | 2.355.796 | 177 | 2.355.973 | 9.067.476 | 2.720.243 | 143 | 2.720.386 |
| F | 50 | 2.266.722 | 1.133.361 | -- | 1.133.361 | 3.144.336 | 1.572.168 | -- | 1.572.168 |
| G | 70 | 3.258.222 | 2.280.755 | 122.177 | 2.402.932 | 1.578.289 | 1.104.802 | -- | 1.104.802 |
| H | 100 | 27.892.537 | 27.892.537 | -- | 27.892.537 | 29.821.450 | 29.821.450 | -- | 29.821.450 |
| **Total** |  | **745.273.942** | **40.288.286** | **3.663.833** | **43.952.119** | **681.776.452** | **41.624.756** | **3.545.614** | **45.170.370** |

(1) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, constituída a partir da escala interna de classificação de risco de crédito.

* + 1. ) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Compreende as operações de crédito, arrendamento mercantil e outros créditos com características de concessão de crédito.

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Saldo inicial** | **44.966.048** | **39.592.667** | **45.170.370** | **39.799.866** |
| Constituição/(reversão) | 12.575.589 | 18.957.680 | 12.638.322 | 18.993.409 |
| Provisão mínima requerida | 12.455.241 | 17.981.194 | 12.520.103 | 18.011.455 |
| Provisão complementar (1) | 120.348 | 976.486 | 118.219 | 981.954 |
| Variação cambial - provisões no exterior | 7.427 | 166.627 | (9.587) | 211.183 |
| Baixas para prejuízo | (13.786.408) | (16.600.444) | (13.846.986) | (16.654.595) |
| **Saldo final** | **43.762.656** | **42.116.530** | **43.952.119** | **42.349.863** |

(1) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, constituída a partir da escala interna de classificação de risco de crédito.

* + 1. ) Carteira de arrendamento mercantil financeiro por prazo de vencimento

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Até 1 ano (1) | -- | -- | 97.871 | 88.126 |
| De 1 a 5 anos | -- | -- | 157.970 | 84.352 |
| Acima de 5 anos | -- | -- | 118 | -- |
| **Total a Valor Presente** | **--** | **--** | **255.959** | **172.478** |

(1) Inclui os valores relativos às parcelas vencidas.

* + 1. ) Concentração das operações de crédito

|  | 30.09.2021 | % da Carteira | 31.12.2020 | % da Carteira |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Maior devedor | 12.248.104 | 1,6 | 12.140.090 | 1,8 |
| 10 Maiores devedores | 51.748.201 | 6,9 | 62.413.919 | 9,2 |
| 20 Maiores devedores | 71.578.819 | 9,6 | 81.548.565 | 12,0 |
| 50 Maiores devedores | 101.413.426 | 13,6 | 109.019.299 | 16,0 |
| 100 Maiores devedores | 121.163.278 | 16,3 | 127.563.170 | 18,7 |

* + 1. ) Créditos renegociados

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Créditos Renegociados no Período** | **75.680.142** | **73.876.991** | **75.680.142** | **73.878.423** |
| Renegociados por atraso (1) | 10.033.909 | 12.746.355 | 10.033.909 | 12.746.355 |
| Renovados (2) | 65.646.233 | 61.130.636 | 65.646.233 | 61.132.068 |
| **Movimentação dos Créditos Renegociados por Atraso** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **29.641.629** | **23.657.317** | **29.641.629** | **23.657.317** |
| Contratações (1) | 10.033.909 | 12.746.355 | 10.033.909 | 12.746.355 |
| (Recebimento) e apropriação de juros | (6.607.143) | (6.851.738) | (6.607.143) | (6.851.738) |
| Baixas para prejuízo | (4.241.591) | (4.078.390) | (4.241.591) | (4.078.390) |
| **Saldo final** **(3)** | **28.826.804** | **25.473.544** | **28.826.804** | **25.473.544** |
| Provisão para créditos da carteira renegociada por atraso | 16.791.567 | 12.943.072 | 16.791.567 | 12.943.072 |
| (%) PCLD sobre a carteira renegociada por atraso | 58,2% | 50,8% | 58,2% | 50,8% |
| Inadimplência 90 dias da carteira renegociada por atraso | 2.962.560 | 1.934.645 | 2.962.560 | 1.934.645 |
| (%) Inadimplência sobre a carteira renegociada por atraso | 10,3% | 7,6% | 10,3% | 7,6% |

(1) Créditos renegociados no período para composição de dívidas em virtude de atraso no pagamento pelos clientes.

(2) Créditos renegociados de operações não vencidas para prorrogação, novação, concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas.

(3) Inclui o valor de R$ 14.416 mil (R$ 26.190 mil em 30.09.2020) referente a créditos rurais renegociados. Não está incluído o valor de R$ 10.877.297 mil (R$ 9.793.550 mil em 30.09.2020) dos créditos prorrogados da carteira rural com amparo em legislação específica.

* + 1. ) Informações complementares

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Créditos contratados a liberar | 169.007.374 | 127.265.525 | 169.409.020 | 127.849.028 |
| Garantias prestadas (1) | 10.605.448 | 9.868.714 | 10.025.681 | 9.569.192 |
| Créditos abertos para importação contratados | 1.766.777 | 545.722 | 1.794.887 | 570.402 |
| Créditos de exportação confirmados | 572.969 | 388.151 | 573.154 | 390.200 |
| Recursos vinculados | 210.247 | 296.602 | 210.342 | 311.779 |

(1) O Banco mantém provisão para garantias financeiras prestadas registrada em Provisões (Nota 21.d).

* + 1. ) Operações de crédito por linha do Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT

| Linhas do FAT | TADE (1) | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- | --- |
| **Empréstimos e Direitos Creditórios Descontados** |  | **4.645** | **32.485** |
| Proger Urbano Capital de Giro | 01/2016 e 01/2020 | 4.645 | 32.209 |
| FAT Turismo - Capital de Giro | 02/2012 | -- | 276 |
| **Financiamentos** |  | **604.159** | **944.872** |
| Proger Urbano Investimento | 18/2005 | 546.480 | 839.264 |
| FAT Taxista | 02/2009 | 57.260 | 101.234 |
| FAT Turismo - Investimento | 01/2012 | 369 | 4.098 |
| Proger Exportação | 27/2005 | 50 | 276 |
| **Financiamentos Rurais** |  | **2.396** | **2.841** |
| Pronaf Investimento | 05/2005 | 2.051 | 2.276 |
| Proger Rural Investimento | 13/2005 | 147 | 352 |
| Pronaf Custeio | 04/2005 | 198 | 211 |
| Proger Rural Custeio | 02/2006 | -- | 2 |
| **Total** |  | **611.200** | **980.198** |

(1) TADE: Termo de Alocação de Depósito Especial.

* + 1. ) Programa Emergencial de Suporte a Empregos (Pese)

Por meio da Resolução CMN n.º 4.846/2020, o Banco Central permitiu a participação das instituições financeiras no Programa Emergencial de Suporte a Empregos, nos termos da Lei n.º 14.043/2020.

As instituições financeiras participantes do Pese podem financiar a folha salarial de empresários, sociedades empresárias e sociedades cooperativas, excetuadas as sociedades de crédito, sendo 15% do valor de cada financiamento custeado com recursos próprios das instituições financeiras participantes e 85% do valor de cada financiamento custeado com recursos da União. O risco de inadimplemento das operações de crédito e as eventuais perdas financeiras decorrentes serão suportados na mesma proporção da participação.

Apresentamos a seguir o saldo das operações de crédito contratadas no âmbito do Pese, assim como a classificação por nível de risco das operações e o montante de provisão constituída para cada nível.

| Nível de Risco | % Mínimo de Provisão | 30.09.2021 | | | | 31.12.2020 | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar (1) | Total | Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar (1) | Total |
| AA |  | 662.559 | -- | -- | -- | 884.964 | -- | -- | -- |
| A | 0,5 | 1.003 | 5 | -- | 5 | 1.134 | 6 | -- | 6 |
| B | 1 | 46.215 | 462 | 350 | 812 | 40.742 | 407 | 388 | 795 |
| C | 3 | 65.568 | 1.967 | 2.678 | 4.645 | 112.574 | 3.377 | 5.060 | 8.437 |
| D | 10 | 1.152 | 115 | 50 | 165 | 281 | 28 | 13 | 41 |
| E | 30 | 848 | 254 | -- | 254 | 497 | 149 | -- | 149 |
| F | 50 | 370 | 185 | -- | 185 | 34 | 17 | -- | 17 |
| G | 70 | 564 | 395 | -- | 395 | -- | -- | -- | -- |
| H | 100 | 1.786 | 1.786 | -- | 1.786 | 37 | 37 | -- | 37 |
| **Total** |  | **780.065** | **5.169** | **3.078** | **8.247** | **1.040.263** | **4.021** | **5.461** | **9.482** |

(1) Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN n.º 2.682/1999, constituída a partir da escala interna de classificação de risco de crédito.

* 1. - OUTROS ATIVOS
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Financeiros** | **102.472.698** | **94.472.748** | **105.343.154** | **96.465.178** |
| Devedores por depósitos em garantia | 53.867.453 | 53.088.467 | 54.557.820 | 53.761.258 |
| Carteira de câmbio (Nota 13.d) | 23.398.956 | 18.707.062 | 23.458.997 | 18.759.182 |
| Fundos de Destinação do Superávit - Previ (Nota 29.f) | 10.562.718 | 9.912.387 | 10.562.718 | 9.912.387 |
| Rendas a receber | 3.119.561 | 4.109.986 | 4.082.092 | 4.296.619 |
| Títulos e créditos a receber (1) | 2.396.920 | 2.986.613 | 3.005.190 | 3.496.564 |
| Fundo de Compensação de Variações Salariais | 2.689.890 | 2.577.555 | 2.689.890 | 2.577.555 |
| Demais | 6.437.200 | 3.090.678 | 6.986.447 | 3.661.613 |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 49.950.995 | 43.791.588 | 51.774.148 | 44.855.609 |
| Ativo não circulante | 52.521.703 | 50.681.160 | 53.569.006 | 51.609.569 |
|  |  |  |  |  |
| **Não financeiros** | **31.506.907** | **10.944.189** | **32.169.736** | **11.596.452** |
| Ativos atuariais (Nota 29.e) | 26.549.582 | 6.080.658 | 26.549.582 | 6.080.658 |
| Devedores diversos | 3.367.351 | 2.841.717 | 3.674.209 | 3.234.211 |
| Mantidos para venda - Recebidos (2) | 760.426 | -- | 762.935 | -- |
| Despesas antecipadas | 254.375 | 296.026 | 301.617 | 339.601 |
| Bens não de uso próprio e materiais em estoque (2) | 12.228 | 786.566 | 73.453 | 848.127 |
| Mantidos para venda - Próprios (2) | 42.295 | -- | 45.131 | -- |
| Créditos específicos (3) | -- | 392.414 | 494 | 392.908 |
| Demais | 520.650 | 546.808 | 762.315 | 700.947 |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 4.875.062 | 4.389.111 | 5.515.154 | 5.021.779 |
| Ativo não circulante | 26.631.845 | 6.555.078 | 26.654.582 | 6.574.673 |

(1) Inclui títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional, no montante de R$ 639.918 mil (R$ 855.196 mil em 31.12.2020), provenientes de subvenções em operações com recursos do MCR 6-2, MCR 6-4 (Manual de Crédito Rural) e amparadas por legislação específica, a exemplo de Resoluções do CMN, do Programa de Recuperação da Lavoura Cacaueira Baiana (Resolução CMN n.° 2.960/2002) e dos Fundos de Desenvolvimento Regionais (FDNE e FDCO). Em 31.12.2020, o Banco detinha créditos a receber da União, provenientes das operações rurais alongadas e securitizadas ao amparo da Lei n.° 9.138/1995, cedidos por meio da MP n.° 2.196/2001, regularizados no 1º Trimestre/2021. Também estão incluídos recursos do Tesouro Nacional, referentes a equalização de taxas da safra agrícola Lei n.° 8.427/1992, R$ 345.393 mil (R$ 698.835 mil em 31.12.2020).

(2) A partir de 01.01.2021, os bens não de uso próprio foram reclassificados para ativos não financeiros mantidos para venda, conforme Resolução CMN n° 4.747/2019 (Nota 3.p).

(3) Em 31.12.2020, existiam créditos a receber da União, provenientes das operações rurais alongadas e securitizadas ao amparo da Lei n° 9.138/1995, cedidos por meio da MP n.° 2.196/2001, regularizados no 1º Trimestre/2021, juntamente com as obrigações a pagar à União registradas em Outros Passivos Não Financeiros – Credores Diversos no País (Nota 20.a).

* + 1. ) Provisão para perdas associadas ao risco de crédito

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Títulos e créditos a receber | (1.509.424) | (1.168.213) | (1.807.714) | (1.430.083) |
| Devedores diversos | (820.341) | (878.833) | (820.549) | (879.031) |
| Rendas a receber | (697.699) | (171.676) | (697.699) | (171.676) |
| Demais | (18.087) | (129.900) | (18.086) | (129.900) |
| **Total** | **(3.045.551)** | **(2.348.622)** | **(3.344.048)** | **(2.610.690)** |

* + 1. ) Movimentação da provisão para perdas associadas ao risco de crédito

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Saldo inicial** | **(2.348.622)** | **(1.965.878)** | **(2.610.690)** | **(2.195.153)** |
| (Constituição)/ reversão | (686.353) | (262.865) | (749.035) | (384.148) |
| Variação cambial – provisões no exterior | -- | -- | 10.604 | (6.297) |
| Baixas para prejuízo/outros ajustes | (10.576) | 1.468 | 5.073 | 736 |
| **Saldo final** | **(3.045.551)** | **(2.227.275)** | **(3.344.048)** | **(2.584.862)** |

* + 1. ) Carteira de câmbio

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Posição ativa** |  |  |  |  |
| Câmbio comprado a liquidar | 20.994.727 | 17.880.523 | 21.054.766 | 17.927.393 |
| Direitos sobre vendas de câmbio | 19.911.361 | 29.407.245 | 19.911.363 | 29.412.495 |
| Cambiais e documentos a prazo em moedas estrangeiras | 67.152 | 64.155 | 67.152 | 64.155 |
| Valores em moedas estrangeiras a receber | 910 | 872 | 910 | 872 |
| (Adiantamentos em moeda nacional/estrangeira recebidos) | (17.575.194) | (28.645.733) | (17.575.194) | (28.645.733) |
| **Total** | **23.398.956** | **18.707.062** | **23.458.997** | **18.759.182** |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 22.056.665 | 18.611.696 | 22.116.706 | 18.663.816 |
| Ativo não circulante | 1.342.291 | 95.366 | 1.342.291 | 95.366 |
|  |  |  |  |  |
| **Posição passiva** |  |  |  |  |
| Câmbio vendido a liquidar | 21.038.363 | 34.049.369 | 21.038.363 | 34.049.369 |
| Obrigações por compras de câmbio | 20.168.462 | 17.209.178 | 20.228.642 | 17.261.661 |
| Valores em moedas estrangeiras a pagar | 1.733 | 1.897 | 67.377 | 65.906 |
| **Subtotal (Nota 20.a)** | **41.208.558** | **51.260.444** | **41.334.382** | **51.376.936** |
| (Adiantamentos sobre contratos de câmbio) (Nota 12.a) | (17.265.879) | (13.438.613) | (17.265.879) | (13.438.613) |
| **Total** | **23.942.679** | **37.821.831** | **24.068.503** | **37.938.323** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 16.984.403 | 33.943.389 | 17.110.227 | 34.059.881 |
| Passivo não circulante | 6.958.276 | 3.878.442 | 6.958.276 | 3.878.442 |
|  |  |  |  |  |
| **Carteira de câmbio líquida** | **(543.723)** | **(19.114.769)** | **(609.506)** | **(19.179.141)** |
|  |  |  |  |  |
| **Contas de compensação** |  |  |  |  |
| Créditos abertos para importação | 2.285.153 | 887.011 | 2.313.264 | 911.691 |
| Créditos de exportação confirmados | 572.969 | 388.151 | 573.154 | 390.200 |

* + 1. ) Resultado de outros ativos financeiros

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Resultado de operações de câmbio | (336.279) | (138.988) | (279.976) | (170.454) |
| Demais | 118.790 | 112.071 | 118.791 | 112.069 |
| **Total** | **(217.489)** | **(26.917)** | **(161.185)** | **(58.385)** |

* 1. - INVESTIMENTOS
     1. ) Movimentações nas participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto

| BB Banco Múltiplo | Capital Social | Patrimônio Líquido Ajustado | Lucro/(Prejuízo) líquido | Quantidade de Ações  (em milhares) | | Participação do Capital Social % | Saldo contábil | Movimentações - 01.01 a 30.09.2021 | | | Saldo contábil | Resultado de equivalência |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | Ordinárias | Preferenciais | 31.12.2020 | Dividendos | Outros eventos (1) | Resultado de equivalência | 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **No País** |  |  |  |  |  |  | **26.358.058** | **(2.069.999)** | **89.539** | **5.574.142** | **29.951.740** | **4.632.169** |
| BB Elo Cartões Participações S.A. | 7.734.513 | 10.223.156 | 774.873 | 17.703 | -- | 100,00% | 9.368.728 | -- | 78.943 | 775.485 | 10.223.156 | 485.459 |
| BB Seguridade Participações S.A. (2)(3) | 3.396.767 | 7.138.577 | 2.714.502 | 1.325.000 | -- | 66,36% | 3.808.088 | (690.159) | (182.817) | 1.802.044 | 4.737.156 | 1.951.902 |
| BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil | 3.261.860 | 4.809.860 | 66.304 | 3.000 | -- | 100,00% | 4.777.151 | (33.595) | -- | 66.304 | 4.809.860 | 50.214 |
| Banco Votorantim S.A. (4) | 8.130.372 | 12.229.314 | 1.185.973 | 1.065.794 | 584.042 | 50,00% | 5.372.810 | -- | 144.812 | 594.414 | 6.112.036 | 359.922 |
| BB Banco de Investimento S.A. | 417.788 | 1.085.540 | 470.262 | 3.790 | -- | 100,00% | 825.140 | (252.267) | 42.405 | 470.262 | 1.085.540 | 290.209 |
| BB Tecnologia e Serviços (4) | 282.606 | 273.356 | 52.696 | 248.458 | 248.586 | 99,99% | 210.813 | -- | -- | 54.296 | 265.109 | (105.993) |
| BB Administradora de Consórcios S.A. | 363.783 | 931.283 | 613.194 | 14 | -- | 100,00% | 682.070 | (363.981) | -- | 613.194 | 931.283 | 430.288 |
| BB Gestão de Recursos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | 606.573 | 1.655.544 | 1.169.298 | 100.000 | -- | 100,00% | 1.213.299 | (729.997) | 2.944 | 1.169.298 | 1.655.544 | 1.159.212 |
| BB Administradora de Cartões de Crédito S.A. | 9.300 | 41.724 | 17.391 | 398.158 | -- | 100,00% | 24.333 | -- | -- | 17.391 | 41.724 | 19.227 |
| Outras Participações |  |  |  |  |  |  | 75.626 | -- | 3.252 | 11.454 | 90.332 | (8.271) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **No Exterior** |  |  |  |  |  |  | **5.839.422** | **(248.824)** | **(545.127)** | **1.259.810** | **6.305.281** | **6.519.701** |
| Banco Patagonia S.A. | 39.618 | 2.837.577 | 1.011.910 | 578.117 | -- | 80,39% | 1.939.499 | (248.824) | (223.031) | 813.467 | 2.281.111 | 880.891 |
| BB Cayman Islands Holding | 1.311.021 | 1.688.913 | 67.674 | 241.023 | -- | 100,00% | 1.574.906 | -- | 46.333 | 67.674 | 1.688.913 | 70.311 |
| Banco do Brasil AG | 401.695 | 1.250.438 | (16.381) | 638 | -- | 100,00% | 1.282.686 | -- | (15.867) | (16.381) | 1.250.438 | (34.149) |
| BB Securities LLC | 27.197 | 457.781 | 1.857 | 5 | -- | 100,00% | 435.543 | -- | 20.381 | 1.857 | 457.781 | 20.377 |
| Banco do Brasil Americas (5) | 334.523 | 382.719 | 20.119 | 11.086 | -- | 100,00% | 322.352 | -- | 14.597 | 20.119 | 357.068 | 12.672 |
| BB USA Holding Company | -- | 916 | (26) | -- | -- | 100,00% | 902 | -- | 40 | (26) | 916 | (29) |
| Ágio na aquisição de investimentos no exterior |  |  |  |  |  |  | 283.534 | -- | (14.480) | -- | 269.054 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ganhos/(perdas) cambiais nas agências |  |  |  |  |  |  | -- | -- | (400.925) | 400.925 | -- | 4.442.993 |
| Ganhos/(perdas) cambiais nas coligadas e controladas |  |  |  |  |  |  | -- | -- | 31.689 | (31.689) | -- | 1.094.061 |
| Ganhos/(perdas) cambiais em outras participações |  |  |  |  |  |  | -- | -- | (3.864) | 3.864 | -- | 32.574 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total das participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |  |  |  |  |  | **32.197.480** | **(2.318.823)** | **(455.588)** | **6.833.952** | **36.257.021** | **11.151.870** |
| (Provisão para perdas) |  |  |  |  |  |  | (228) | -- | (34.549) | -- | (34.777) | -- |

(1) Referem-se basicamente a variação cambial sobre investimentos no exterior e a ajustes de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.

(2) Em 30.09.2021, o valor de mercado da ação da BB Seguridade S.A. foi de R$ 19,95.

(3) Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria.

(4) Excluído o resultado não realizado decorrente de transações com o Banco Múltiplo.

(5) Incluída a provisão para perda por redução ao valor recuperável sobre o investimento no Banco do Brasil Americas no valor de R$ 25.651 mil, constituída em exercícios anteriores.

| BB Consolidado | Capital Social | Patrimônio Líquido Ajustado | Lucro líquido | Quantidade de Ações (em milhares) | | Participação do Capital Social % | Saldo contábil | Movimentações - 01.01 a 30.09.2021 | | | Saldo contábil | Resultado de equivalência |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | Ordinárias | Preferenciais | 31.12.2020 | Dividendos | Outros eventos (1) | Resultado de equivalência | 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **No País** |  |  |  |  |  |  | **15.767.954** | **(1.202.281)** | **350.161** | **2.395.537** | **17.311.371** | **2.171.023** |
| Banco Votorantim S.A. (2) | 8.130.372 | 12.229.314 | 1.185.973 | 1.065.794 | 584.042 | 50,00% | 5.372.810 | -- | 144.812 | 594.414 | 6.112.036 | 359.922 |
| Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. (3) | 414.000 | 10.272.070 | 399.666 | 2.029.930 | 1.014.965 | 30,00% | 3.114.837 | (139.030) | (14.091) | 119.904 | 3.081.620 | 75.071 |
| Cielo S.A. (2)(4) | 5.700.000 | 11.776.912 | 1.033.384 | 778.320 | -- | 28,81% | 3.272.950 | (64.454) | 6.232 | 171.007 | 3.385.735 | 31.571 |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. (2)(5) (6) | 3.529.258 | 5.543.562 | 466.133 | 879 | 1.759 | 74,99% | 3.319.682 | -- | 449.169 | 346.132 | 4.114.983 | 592.454 |
| BB Mapfre Participações S.A. (5) | 1.469.848 | 1.884.859 | 902.914 | 944.858 | 1.889.339 | 74,99% | 1.357.044 | (520.359) | (100.323) | 677.094 | 1.413.456 | 790.030 |
| Brasilcap Capitalização S.A. (5) | 254.393 | 377.104 | 129.155 | 107.989 | 107.989 | 66,66% | 359.580 | (19.998) | (174.374) | 86.094 | 251.302 | 84.155 |
| Elo Participações S.A. (7) | 1.052.000 | 2.859.575 | 691.796 | 525.895 | -- | 49,99% | 1.525.119 | (441.863) | (1.805) | 348.050 | 1.429.501 | 241.377 |
| UBS BB Serviços de Assessoria Financeira e Participações S.A. (8) | 2.289.917 | 1.413.219 | 38.492 | 1.954.245 | -- | 49,99% | 687.304 | -- | (78) | 19.242 | 706.468 | -- |
| Outras Participações |  |  |  |  |  |  | 232.155 | (16.577) | (80.472) | 33.600 | 168.706 | (3.557) |
| Ágio/(Deságio) na aquisição de investimentos |  |  |  |  |  |  | (1.561) | -- | -- | -- | (1.561) | -- |
| Resultado não realizado (9) |  |  |  |  |  |  | (3.471.966) | -- | 121.091 | -- | (3.350.875) | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **No Exterior** |  |  |  |  |  |  | **283.534** | **--** | **(14.480)** | **--** | **269.054** | **--** |
| Ágio na aquisição de investimentos no exterior |  |  |  |  |  |  | 283.534 | -- | (14.480) | -- | 269.054 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total das participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |  |  |  |  |  | **16.051.488** | **(1.202.281)** | **335.681** | **2.395.537** | **17.580.425** | **2.171.023** |
| (Provisão para perdas) |  |  |  |  |  |  | (21.316) | -- | (22.503) | -- | (43.819) | -- |

(1) Referem-se basicamente a ajustes de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda.

(2) Excluído resultado não realizado decorrente de transações com o Banco Múltiplo.

(3) Participação indireta do Banco na Cateno, por meio de sua controlada BB Elo Cartões Participações S.A. A participação total do Banco é de 50,17 %, em virtude de a Cielo S.A. deter 70,00 % de participação direta na Cateno.

(4) Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria.

(5) Participação societária detida pela BB Seguros Participações S.A. Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis.

(6) Houve aporte de capital social no montante de R$ 449.969 mil por parte controladora - BB Seguros.

(7) A equivalência patrimonial da Elo Participações S.A. é calculada na proporção da contribuição mensal da BB Elo Cartões nos negócios da empresa, conforme acordo de 01.11.2017, entre a BB Elo Cartões e a Bradescard.

(8) Companhia oriunda da parceria estratégica entre o BB-Banco de Investimentos S.A. e o UBS A.G. para atuação em atividades de banco de investimentos e de corretora de valores mobiliários (Nota 5).

(9) Contempla o resultado não realizado proveniente da parceria estratégica entre a BB Elo Cartões e a Cielo, constituindo a Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A, e o resultado não realizado decorrente da parceria estratégica entre o BB-BI e o UBS A.G.

* + 1. ) Informações financeiras resumidas das coligadas e controladas em conjunto e não ajustadas pelos percentuais de participação detidos pelo Banco

| Balanço Patrimonial | 30.09.2021 | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Banco  Votorantim S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Cielo S.A. | Demais Participações | Total |
| **Ativo Total** | **317.276.399** | **120.563.580** | **11.143.367** | **19.394.590** | **91.175.686** | **18.672.590** | **578.226.212** |
| Disponibilidades | 34.950 | 257.783 | 2.919 | 2.811 | 248.445 | 873.468 | 1.420.376 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 7.568.208 | 1.037 | -- | -- | -- | 7.569.245 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 315.393.263 | 39.564.256 | 1.012.623 | 7.866.501 | 7.803.677 | 8.170.537 | 379.810.857 |
| Operações de crédito | -- | 53.005.749 | -- | -- | -- | -- | 53.005.749 |
| Outros créditos e outros valores e bens | 1.622.334 | 17.354.320 | 1.080.579 | 11.338.412 | 71.911.170 | 2.882.575 | 106.189.390 |
| Permanente | 225.852 | 2.813.264 | 9.046.209 | 186.866 | 11.212.394 | 6.746.010 | 30.230.595 |
| **Passivo Total** | **311.732.837** | **108.334.266** | **871.298** | **17.509.731** | **79.398.774** | **12.829.291** | **530.676.197** |
| Depósitos, captações, empréstimos, IFD e demais repasses | 558.801 | 90.958.091 | -- | -- | 63.136.505 | -- | 154.653.397 |
| Outros passivos | 311.174.036 | 17.376.175 | 871.298 | 17.509.731 | 16.262.269 | 12.829.291 | 376.022.800 |
| Provisões técnicas de seguros, previdência e capitalização | 310.772.275 | -- | -- | 13.093.784 | -- | 7.983.483 | 331.849.542 |
| Dívidas subordinadas e instrumentos híbridos de capital e dívida | -- | 428.184 | -- | -- | -- | -- | 428.184 |
| Demais | **401.761** | **16.947.991** | **871.298** | **4.415.947** | **16.262.269** | **4.845.808** | **43.745.074** |
| **Patrimônio Líquido** | 5.543.562 | 12.229.314 | 10.272.069 | 1.884.859 | 11.776.912 | 5.843.299 | 47.550.015 |
| % de Participação | 74,99% | 50,00% | 30,00% | 74,99% | 28,81% | -- | -- |
| **Patrimônio Líquido (proporcional à participação)** | **4.157.394** | **6.114.657** | **3.081.620** | **1.413.456** | **3.383.342** | **2.597.822** | **20.748.291** |
| Ágio/(Deságio) na aquisição de investimentos | (1.561) | -- | -- | -- | -- | 269.054 | 267.493 |
| Outros valores (1) | (42.411) | (2.621) | (2.711.797) | -- | 2.393 | (680.923) | (3.435.359) |
| **Saldo do investimento** | **4.113.422** | **6.112.036** | **369.823** | **1.413.456** | **3.385.735** | **2.185.953** | **17.580.425** |

(1) Referem-se, principalmente, a resultados não realizados e a ajustes de exercícios anteriores e de harmonização de práticas contábeis das empresas não financeiras ao Cosif.

| Demonstração do Resultado | 01.01 a 30.09.2021 | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Banco  Votorantim S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Cielo S.A. | Demais Participações | Total |
| Resultado bruto da intermediação financeira | (617.412) | 3.764.109 | -- | 220.319 | 96.402 | 175.896 | 3.639.314 |
| Receitas de prestação de serviços | 2.346.280 | 522.052 | 2.643.556 | -- | 6.796.254 | 4.322.550 | 16.630.692 |
| Outras despesas administrativas | (126.790) | (1.161.281) | (682.506) | (193.567) | (935.708) | (3.205.842) | (6.305.694) |
| Outras receitas/despesas operacionais | (792.743) | (1.134.020) | (1.354.173) | 1.182.791 | (4.379.690) | 609.129 | (5.868.706) |
| Resultado não operacional | (56) | 26.545 | -- | 1.950 | (236.390) | (58.991) | (266.942) |
| **Resultado antes da tributação** | **809.279** | **2.017.405** | **606.877** | **1.211.493** | **1.340.868** | **1.842.742** | **7.828.664** |
| Tributação sobre o lucro e participações | (343.146) | (831.432) | (207.211) | (308.579) | (307.484) | (355.301) | (2.353.153) |
| **Lucro Líquido** | **466.133** | **1.185.973** | **399.666** | **902.914** | **1.033.384** | **1.487.441** | **5.475.511** |
| % de Participação | 74,99% | 50,00% | 30,00% | 74,99% | 28,81% | -- | -- |
| **Lucro Líquido (proporcional à participação)** | **349.577** | **592.986** | **119.904** | **677.094** | **297.701** | **716.611** | **2.753.873** |
| Outros valores (1) | (3.445) | 1.428 | -- | -- | (126.694) | (229.625) | (358.336) |
| **Resultado de equivalência patrimonial** | **346.132** | **594.414** | **119.904** | **677.094** | **171.007** | **486.986** | **2.395.537** |

(1) Referem-se, principalmente, a resultados não realizados e a ajustes de exercícios anteriores e de harmonização de práticas contábeis das empresas não financeiras ao Cosif.

| Balanço Patrimonial | 31.12.2020 | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Banco  Votorantim S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Cielo S.A. | Demais Participações | Total |
| **Ativo Total** | **312.871.595** | **117.928.511** | **11.082.701** | **17.137.752** | **89.724.921** | **19.723.475** | **568.468.955** |
| Disponibilidades | 3.782 | 491.165 | 2.130 | 9.540 | 206.958 | 1.180.233 | 1.893.808 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 9.856.237 | 4.001 | -- | -- | 14.404 | 9.874.642 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 311.171.234 | 38.063.112 | 840.743 | 7.249.134 | 4.482.695 | 8.889.849 | 370.696.767 |
| Operações de crédito | -- | 50.003.679 | -- | -- | -- | -- | 50.003.679 |
| Outros créditos e outros valores e bens | 1.454.805 | 17.143.891 | 896.233 | 9.664.528 | 73.658.576 | 5.376.740 | 108.194.773 |
| Permanente | 241.774 | 2.370.427 | 9.339.594 | 214.550 | 11.376.692 | 4.262.249 | 27.805.286 |
| **Passivo Total** | **308.543.128** | **107.146.286** | **699.912** | **15.328.118** | **78.340.948** | **13.398.891** | **523.457.283** |
| Depósitos, captações, empréstimos, IFD e demais repasses | -- | 92.269.129 | -- | -- | 68.098.100 | 526 | 160.367.755 |
| Outros passivos | 308.543.128 | 14.877.157 | 699.912 | 15.328.118 | 10.242.848 | 13.398.365 | 363.089.528 |
| Provisões técnicas de seguros, previdência e capitalização | 308.210.264 | -- | -- | 10.960.355 | -- | 8.261.132 | 327.431.751 |
| Dívidas subordinadas e instrumentos híbridos de capital e dívida | -- | 193.542 | -- | -- | -- | -- | 193.542 |
| Demais | 332.864 | 14.683.615 | 699.912 | 4.367.763 | 10.242.848 | 5.137.233 | 35.464.235 |
| **Patrimônio Líquido** | **4.328.467** | **10.782.225** | **10.382.789** | **1.809.634** | **11.383.973** | **6.324.584** | **45.011.672** |
| % de Participação | 74,99% | 50,00% | 30,00% | 74,99% | 28,75% | -- | -- |
| **Patrimônio Líquido (proporcional à participação)** | **3.246.134** | **5.391.113** | **3.114.837** | **1.357.044** | **3.270.456** | **3.012.117** | **19.391.701** |
| Ágio/(Deságio) na aquisição de investimentos | (1.561) | -- | -- | -- | -- | 283.534 | 281.973 |
| Outros valores (1) | 73.548 | (18.303) | (2.798.654) | -- | 2.494 | (881.271) | (3.622.186) |
| **Saldo do investimento** | **3.318.121** | **5.372.810** | **316.183** | **1.357.044** | **3.272.950** | **2.414.380** | **16.051.488** |

(1) Referem-se, principalmente, a resultados não realizados e a ajustes de exercícios anteriores e de harmonização de práticas contábeis das empresas não financeiras ao Cosif.

| Demonstração do Resultado | 01.01 a 30.09.2020 | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Banco  Votorantim S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Cielo S.A. | Demais Participações | Total |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 18.984 | 2.120.504 | -- | 224.341 | 493.959 | 186.889 | 3.044.677 |
| Receitas de prestação de serviços | 2.160.104 | 409.819 | 2.044.428 | -- | 6.194.751 | 3.999.300 | 14.808.402 |
| Outras despesas administrativas | (152.602) | (1.117.044) | (613.168) | (191.532) | (746.494) | (3.201.845) | (6.022.685) |
| Outras receitas/despesas operacionais | (724.568) | (1.278.362) | (1.050.027) | 1.403.050 | (5.297.882) | (10.827) | (6.958.616) |
| Resultado não operacional | -- | (4.964) | -- | 1.198 | (35.686) | (59.402) | (98.854) |
| **Resultado antes da tributação** | **1.301.918** | **129.953** | **381.233** | **1.437.057** | **608.648** | **914.115** | **4.772.924** |
| Tributação sobre o lucro e participações | (510.308) | 587.742 | (130.943) | (383.542) | (325.016) | (79.111) | (841.178) |
| **Lucro Líquido** | **791.610** | **717.695** | **250.290** | **1.053.515** | **283.632** | **835.004** | **3.931.746** |
| % de Participação | 74,99% | 50,00% | 30,00% | 74,99% | 28,73% | -- | -- |
| **Lucro Líquido (proporcional à participação)** | **593.668** | **358.848** | **75.087** | **790.030** | **81.483** | **361.443** | **2.260.559** |
| Outros valores (1) | (1.214) | 1.074 | (16) | -- | (49.912) | (39.468) | (89.536) |
| **Resultado de equivalência patrimonial** | **592.454** | **359.922** | **75.071** | **790.030** | **31.571** | **321.975** | **2.171.023** |

(1) Referem-se, principalmente, a resultados não realizados e a ajustes de exercícios anteriores e de harmonização de práticas contábeis das empresas não financeiras ao Cosif.

* + 1. ) Outros investimentos

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Investimentos por incentivos fiscais | 9.754 | 9.882 | 10.423 | 10.551 |
| Títulos patrimoniais | 57 | 57 | 57 | 57 |
| Ações e cotas | 76.918 | 76.832 | 90.037 | 90.065 |
| Outros investimentos | 3.074 | 3.056 | 3.898 | 3.902 |
| Outras participações no exterior | 124.858 | 120.994 | 213.106 | 201.197 |
| **Total** | **214.661** | **210.821** | **317.521** | **305.772** |
| (Provisão para perdas) | (42.375) | (44.936) | (43.144) | (45.705) |

* + 1. ) Ágios na aquisição de investimentos

| Movimentação dos ágios | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Saldo inicial** | **283.534** | **333.720** | **283.534** | **333.720** |
| Amortizações (1) | (16.049) | (21.368) | (16.049) | (21.368) |
| Variação cambial (2) | (30.638) | 33.850 | (30.638) | 33.850 |
| **Saldo final (3)** | **236.847** | **346.202** | **236.847** | **346.202** |

(1) Registradas em Outras Despesas Administrativas.

(2) Incidente sobre o ágio do Banco Patagonia.

(3) Inclui provisão para perdas sobre o ágio na aquisição do BB Americas, no montante de R$ 32.208 mil.

* + 1. ) Expectativa de amortização dos ágios

|  | 2021 | 2022 | 2023 | Após 2023 | Total |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Banco Patagonia** **(1)** | **5.245** | **20.712** | **20.712** | **158.786** | **205.455** |
|  |  |  |  |  |  |
| Efeitos tributários | (2.360) | (9.320) | (9.320) | (71.454) | (92.454) |
| **Total Líquido** | **2.885** | **11.392** | **11.392** | **87.332** | **113.001** |

(1) O ágio a ser amortizado não considera o montante de R$ 31.392 mil referente ao ativo intangível de vida útil indefinida e outros ativos não passíveis de amortização.

A expectativa de amortização dos ágios gerados nas aquisições de participações societárias respalda-se em projeções de resultado que fundamentaram os negócios, elaboradas por empresas especializadas ou por área técnica do Banco, contemplando os prazos das estimativas e taxas de desconto utilizadas na apuração do valor presente líquido dos fluxos de caixa esperados.

* + 1. ) Teste de Valor Recuperável dos Ágios

O valor recuperável dos ágios na aquisição de investimentos é determinado com base no valor em uso, calculado pela metodologia de Fluxo de Caixa Descontado, que se fundamenta na projeção de um fluxo de caixa para a empresa investida (unidade geradora de caixa) e na determinação da taxa que irá descontar esse fluxo. Para avaliação dos bancos, foi utilizada a metodologia de Fluxo de Caixa Livre para o Acionista, descontado pelo custo de capital próprio apurado para cada instituição.

As premissas adotadas para estimar esse fluxo são baseadas em informações públicas, no orçamento e no plano de negócios das empresas avaliadas. As premissas consideram o desempenho atual e passado, bem como o crescimento esperado no respectivo mercado de atuação e em todo ambiente macroeconômico.

O fluxo de caixa da empresa relacionada a seguir foi projetado pelo período de 6 anos, perpetuando-se a partir do último período, com taxa de crescimento estabilizada. Para os períodos de fluxo de caixa excedentes aos prazos das projeções dos orçamentos ou planos de negócios, as estimativas de crescimento utilizadas estão em linha com aquelas adotadas pela empresa. A taxa de desconto nominal foi calculada, ano a ano, com base no modelo Capital Asset Pricing Model – CAPM ajustado ao mercado e a moeda de cada país.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Empresas (Unidades Geradoras de Caixa) | Taxa de Crescimento a.a. (1) | Taxa de Desconto a.a. (2) |
| Banco Patagonia | 14,4 % | 39,5 % |

(1) Crescimento nominal na perpetuidade.

(2) Média geométrica das projeções utilizadas nas Avaliações Econômicas.

De acordo com a análise de sensibilidade realizada, não há a indicação de que mudanças em premissas possam fazer o valor contábil da unidade geradora de caixa exceder o seu respectivo valor recuperável.

Nos períodos apresentados, não houve perda por redução ao valor recuperável sobre os ágios na aquisição dos investimentos.

* 1. - IMOBILIZADO DE USO

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | | 30.09.2021 | | | |
| Taxa anual de depreciação | Saldo contábil | Movimentações | Depreciação | Valor de custo | | Depreciação acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| Edificações | 4 a 10% | 3.449.148 | 277.974 | (312.405) | 8.578.219 | | (5.129.997) | (33.505) | 3.414.717 |
| Móveis e equipamentos | 10% | 1.714.969 | 215.854 | (225.311) | 3.880.764 | | (2.175.214) | (38) | 1.705.512 |
| Equipamentos de processamento de dados | 10 a 20% | 1.571.018 | 191.972 | (394.998) | 4.669.777 | | (3.301.785) | -- | 1.367.992 |
| Imobilizações em curso | -- | 608.539 | (38.896) | -- | 569.643 | | -- | -- | 569.643 |
| Terrenos | -- | 322.124 | (6.996) | -- | 315.128 | | -- | -- | 315.128 |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10% | 227.583 | 71.760 | (37.147) | 733.897 | | (471.697) | (4) | 262.196 |
| Instalações | 10% | 127.608 | 11.020 | (21.407) | 1.018.633 | | (901.412) | -- | 117.221 |
| Veículos | 10% | 2.089 | (6) | (525) | 8.274 | | (6.716) | -- | 1.558 |
| Imobilizado em estoque | -- | 882 | (20) | -- | 862 | | -- | -- | 862 |
| **Total** |  | **8.023.960** | **722.662** | **(991.793)** | **19.775.197** | | **(11.986.821)** | **(33.547)** | **7.754.829** |

|  | BB Consolidado | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | | 30.09.2021 | | | |
| Taxa anual de depreciação | Saldo contábil | Movimentações | Depreciação | Reversão de perdas | Valor de custo | Depreciação acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| Edificações | 4 a 10% | 3.480.209 | 276.536 | (316.822) | -- | 8.647.834 | (5.174.406) | (33.505) | 3.439.923 |
| Móveis e equipamentos | 10% | 1.801.349 | 258.606 | (239.334) | -- | 4.090.285 | (2.269.501) | (163) | 1.820.621 |
| Equipamentos de processamento de dados | 10 a 20% | 1.608.408 | 225.538 | (411.021) | 58 | 4.808.140 | (3.385.121) | (36) | 1.422.983 |
| Imobilizações em curso | -- | 640.992 | (59.916) | -- | -- | 581.076 | -- | -- | 581.076 |
| Terrenos | -- | 329.730 | (7.645) | -- | -- | 322.085 | -- | -- | 322.085 |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10% | 234.773 | 80.083 | (39.882) | -- | 756.796 | (481.818) | (4) | 274.974 |
| Instalações | 10% | 131.281 | 13.392 | (21.816) | -- | 1.028.595 | (905.738) | -- | 122.857 |
| Veículos | 10% | 3.230 | (125) | (770) | -- | 10.054 | (7.719) | -- | 2.335 |
| Imobilizado em estoque | -- | 882 | (20) | -- | -- | 862 | -- | -- | 862 |
| **Total** |  | **8.230.854** | **786.449** | **(1.029.645)** | **58** | **20.245.727** | **(12.224.303)** | **(33.708)** | **7.987.716** |

* 1. - INTANGÍVEL
     1. ) Movimentação e Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | | | | 30.09.2021 | | | |
| Taxa anual de amortização | Saldo contábil | Aquisições | Variação Cambial | Baixas | Amortização | Constituição de perdas (1) | Valor de custo | Amortização acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| Direitos de gestão de folhas de pagamento (2) | Contrato | 3.201.374 | 369.086 | -- | (3.481) | (826.209) | (959.194) | 7.736.913 | (3.998.578) | (1.956.759) | 1.781.576 |
| Softwares | 10% | 2.954.349 | 573.096 | 3.906 | (44.082) | (289.743) | -- | 6.343.872 | (3.146.346) | -- | 3.197.526 |
| Outros ativos intangíveis | Contrato | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 38.596 | (14.499) | (24.097) | -- |
| **Total** |  | **6.155.723** | **942.182** | **3.906** | **(47.563)** | **(1.115.952)** | **(959.194)** | **14.119.381** | **(7.159.423)** | **(1.980.856)** | **4.979.102** |

|  | BB Consolidado | | | | | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31.12.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | | | | 30.09.2021 | | | |
| Taxa anual de amortização | Saldo contábil | Aquisições | Variação Cambial | Baixas | Amortização | (Constituição)/reversão de perdas (1) | Valor de custo | Amortização acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| Direitos de gestão de folhas de pagamento (2) | Contrato | 3.201.374 | 369.086 | -- | (3.481) | (826.209) | (959.194) | 7.736.913 | (3.998.578) | (1.956.759) | 1.781.576 |
| Softwares | 10% | 3.019.292 | 591.992 | 5.726 | (51.037) | (302.750) | 2 | 6.492.620 | (3.229.395) | -- | 3.263.225 |
| Outros ativos intangíveis | Contrato | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 38.596 | (14.499) | (24.097) | -- |
| **Total** |  | **6.220.666** | **961.078** | **5.726** | **(54.518)** | **(1.128.959)** | **(959.192)** | **14.268.129** | **(7.242.472)** | **(1.980.856)** | **5.044.801** |

(1) Os valores de constituição e de reversão de perdas são registrados em outras receitas/despesas (Nota 27).

(2) Os valores de aquisições e baixas incluem contratos renegociados no período, em que o valor do novo contrato é ativado e o valor do contrato anterior é baixado sem impacto no resultado.

* + 1. ) Estimativa de Amortização

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4º Trimestre/2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | Após 2025 | Total |
| Valores a amortizar | 258.906 | 968.689 | 746.495 | 715.320 | 448.214 | 1.841.478 | **4.979.102** |

|  | BB Consolidado | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4º Trimestre/2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 | Após 2025 | Total |
| Valores a amortizar | 260.548 | 975.259 | 753.065 | 721.890 | 454.784 | 1.879.255 | **5.044.801** |

* 1. - RECURSOS DE CLIENTES
     1. ) Depósitos

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Depósitos à vista** | **110.452.295** | **94.388.414** | **114.481.706** | **98.307.410** |
| Pessoas físicas | 54.882.376 | 52.131.205 | 56.226.762 | 53.213.887 |
| Pessoas jurídicas | 37.883.746 | 29.383.049 | 40.695.487 | 32.405.615 |
| Vinculados (1) | 12.282.939 | 6.849.446 | 12.391.842 | 6.864.873 |
| Governos | 2.798.376 | 2.511.563 | 2.798.376 | 2.511.563 |
| Ligadas | 1.052.956 | 751.053 | 914.676 | 630.451 |
| Moedas estrangeiras | 553.018 | 531.029 | 553.018 | 531.029 |
| Instituições do sistema financeiro | 587.865 | 1.277.128 | 493.668 | 1.199.708 |
| Especiais do Tesouro Nacional | 303.768 | 179.905 | 303.768 | 179.905 |
| Domiciliados no exterior | 51.180 | 81.246 | 48.038 | 77.589 |
| Outros | 56.071 | 692.790 | 56.071 | 692.790 |
| **Depósitos de poupança** | **225.458.001** | **219.396.331** | **225.458.001** | **219.396.331** |
| Pessoas físicas | 217.595.025 | 211.872.717 | 217.595.025 | 211.872.717 |
| Pessoas jurídicas | 7.407.851 | 7.120.911 | 7.407.851 | 7.120.911 |
| Ligadas | 438.057 | 386.187 | 438.057 | 386.187 |
| Instituições do sistema financeiro | 17.068 | 16.516 | 17.068 | 16.516 |
| **Depósitos a prazo** | **299.427.526** | **269.408.816** | **318.367.490** | **283.819.600** |
| Judiciais | 182.937.883 | 164.388.100 | 183.093.654 | 164.538.401 |
| Moeda nacional | 93.199.425 | 82.329.375 | 93.199.425 | 82.329.374 |
| Moedas estrangeiras | 15.444.571 | 14.435.524 | 34.228.764 | 28.696.008 |
| Regime especial (2) | 3.005.870 | 2.800.973 | 3.005.870 | 2.800.973 |
| Garantias de terceiros (3) | 2.054.614 | 1.832.849 | 2.054.614 | 1.832.849 |
| Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT (Nota 17.d) | 800.766 | 1.903.053 | 800.766 | 1.903.053 |
| Funproger (Nota 17.e) | 489.642 | 485.872 | 489.642 | 485.872 |
| Outros | 1.494.755 | 1.233.070 | 1.494.755 | 1.233.070 |
| **Outros depósitos** | **403.624** | **460.924** | **403.624** | **460.924** |
| **Total** | **635.741.446** | **583.654.485** | **658.710.821** | **601.984.265** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 552.377.775 | 510.122.688 | 574.360.482 | 527.711.085 |
| Passivo não circulante | 83.363.671 | 73.531.797 | 84.350.339 | 74.273.180 |

(1) Inclui o montante de R$ 1.029.611 mil (R$ 3.218.726 mil em 31.12.2020), referente à arrecadação de DAF -Demonstrativos da Distribuição de Arrecadação Federal e Ordens Bancárias do Tesouro. Em 31.12.2020, havia o valor de R$ 55.316 mil referente a obrigações com a União, provenientes das operações rurais alongadas e securitizadas no amparo da Lei n.° 9.138/95, cedidas por meio da MP n.° 2.196/01, regularizado no 1° Trimestre/2021.

(2) Valores depositados em conta especial dos Tribunais de Justiça, para atender aos Atos das Disposições Constitucionais Transitórias, conforme disposto na Emenda Constitucional n.° 99/2017.

(3) Correspondem a acordos de cooperação firmados entre os tribunais ou conselhos para atender às disposições da Resolução n.° 98/2009 do Conselho Nacional de Justiça.

* + 1. ) Segregação de depósitos por prazo de exigibilidade

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sem vencimento | Até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Depósitos a prazo (1) | 190.823.305 | 11.224.486 | 14.016.064 | 15.787.958 | 67.575.713 | 299.427.526 | 269.408.816 |
| Depósitos de poupança | 225.458.001 | -- | -- | -- | -- | 225.458.001 | 219.396.331 |
| Depósitos à vista | 110.452.295 | -- | -- | -- | -- | 110.452.295 | 94.388.414 |
| Outros depósitos | 403.624 | -- | -- | -- | -- | 403.624 | 460.924 |
| **Total** | **527.137.225** | **11.224.486** | **14.016.064** | **15.787.958** | **67.575.713** | **635.741.446** | **583.654.485** |

(1) Inclui o valor de R$ 89.483.987 mil (R$ 77.225.836 mil em 31.12.2020), relativo a depósitos a prazo com cláusula de recompra antecipada (compromisso de liquidez), considerados os prazos de vencimento originais.

|  | BB Consolidado | | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Sem vencimento | Até 3 meses | 3 a 12 meses | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Depósitos a prazo (1) | 190.823.305 | 27.958.830 | 15.235.016 | 16.355.410 | 67.994.929 | 318.367.490 | 283.819.600 |
| Depósitos de poupança | 225.458.001 | -- | -- | -- | -- | 225.458.001 | 219.396.331 |
| Depósitos à vista | 114.481.706 | -- | -- | -- | -- | 114.481.706 | 98.307.410 |
| Outros depósitos | 403.624 | -- | -- | -- | -- | 403.624 | 460.924 |
| **Total** | **531.166.636** | **27.958.830** | **15.235.016** | **16.355.410** | **67.994.929** | **658.710.821** | **601.984.265** |

(1) Inclui o valor de R$ 89.483.987 mil (R$ 77.225.836 mil em 31.12.2020), relativo a depósitos a prazo com cláusula de recompra antecipada (compromisso de liquidez), considerados os prazos de vencimento originais.

* + 1. ) Despesas com recursos de clientes

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Depósitos de poupança** | **(5.604.821)** | **(5.103.245)** | **(5.604.821)** | **(5.103.245)** |
| **Depósitos a prazo** | **(6.061.263)** | **(5.600.073)** | **(8.235.367)** | **(6.707.165)** |
| Judiciais | (4.226.234) | (3.731.200) | (4.229.891) | (3.733.614) |
| Demais | (1.835.029) | (1.868.873) | (4.005.476) | (2.973.551) |
| **Total** | **(11.666.084)** | **(10.703.318)** | **(13.840.188)** | **(11.810.410)** |

* + 1. ) Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT)

|  | Resolução/  TADE (1) | Devolução de Recursos | | 30.09.2021 | | | 31.12.2020 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Forma(2) | Data inicial | Disponível TMS(3) | Aplicado TJLP e TLP(4) | Total | Disponível TMS(3) | Aplicado TJLP e TLP(4) | Total |
| **Proger Rural e Pronaf** |  |  |  | **351** | **1.896** | **2.247** | **419** | **11.571** | **11.990** |
| Pronaf Custeio | 04/2005 | RA | 11/2005 | 2 | 115 | 117 | 10 | 127 | 137 |
| Pronaf Investimento | 05/2005 | RA | 11/2005 | 326 | 1.137 | 1.463 | 283 | 10.734 | 11.017 |
| Rural Custeio | 02/2006 | RA | 11/2005 | -- | -- | -- | -- | 1 | 1 |
| Rural Investimento | 13/2005 | RA | 11/2005 | 23 | 644 | 667 | 126 | 709 | 835 |
| **Proger Urbano** |  |  |  | **130.823** | **588.420** | **719.243** | **868.766** | **885.941** | **1.754.707** |
| Urbano Investimento | 18/2005 | RA | 11/2005 | 129.310 | 582.454 | 711.764 | 444.683 | 853.032 | 1.297.715 |
| Urbano Capital de Giro | 01/2016 | RA | 06/2016 | 100 | 2.775 | 2.875 | 129.800 | 27.432 | 157.232 |
| Urbano Capital de Giro 2020 | 01/2020 | RA | 04/2020 | 1.413 | 3.191 | 4.604 | 294.283 | 5.477 | 299.760 |
| **Outros** |  |  |  | **18.071** | **61.205** | **79.276** | **29.753** | **106.603** | **136.356** |
| Proger Exportação | 27/2005 | RA | 11/2005 | -- | 57 | 57 | 1.022 | 98 | 1.120 |
| FAT Taxista | 02/2009 | RA | 09/2009 | 17.143 | 60.739 | 77.882 | 25.299 | 102.593 | 127.892 |
| FAT Turismo Investimento | 01/2012 | RA | 08/2012 | 928 | 409 | 1.337 | 3.432 | 3.912 | 7.344 |
| **Total** |  |  |  | **149.245** | **651.521** | **800.766** | **898.938** | **1.004.115** | **1.903.053** |

(1) TADE: Termo de Alocação de Depósito Especial.

(2) RA - Retorno Automático (mensalmente, 2% sobre o saldo total).

(3) Recursos remunerados pela Taxa Média Selic (TMS).

(4) Recursos remunerados: Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) para recursos liberados até 31.12.2017 e Taxa de Longo Prazo (TLP) para aqueles liberados a partir de 01.01.2018.

O Fundo de Amparo ao Trabalhador (FAT) é um fundo especial de natureza contábil e financeira, instituído pela Lei n. º 7.998/1990, vinculado ao Ministério do Trabalho e Previdência e gerido pelo Conselho Deliberativo do Fundo de Amparo ao Trabalhador (Codefat). O Codefat é um órgão colegiado, de caráter tripartite e paritário, composto por representantes dos trabalhadores, dos empregadores e do governo, que atua como gestor do FAT.

As principais ações para a promoção do emprego financiadas com recursos do FAT estão estruturadas em torno dos programas de geração de emprego e renda, cujos recursos são alocados por meio dos depósitos especiais, criados pela Lei n. º 8.352/1991, nas instituições financeiras oficiais federais, incorporando, entre outros, o próprio Programa de Geração de Emprego e Renda – Proger, nas modalidades Urbano – Investimento e Capital de Giro, Empreendedor Popular, o Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar – Pronaf, além das linhas especiais tais como FAT taxista, FAT Turismo Investimento e FAT Turismo Capital de Giro.

Os depósitos especiais do FAT alocados junto ao Banco do Brasil, enquanto disponíveis, são remunerados pela Taxa Média Selic (TMS) pro rata die. À medida que são aplicados nos financiamentos, passam a ser remunerados pela TLP (Taxa de Longo Prazo) a partir de 1° de janeiro de 2018 e TJLP (Taxa de Juros de Longo Prazo) para os recursos liberados até 31 de dezembro de 2017, durante o período de vigência dos financiamentos. As remunerações sobre os recursos alocados no Banco são recolhidas ao FAT mensalmente, conforme estipulado nas Resoluções Codefat n. º 439/2005, 489/2006 e 801/2017.

* + 1. ) Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda (Funproger)

O Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda (Funproger) é um fundo especial de natureza contábil, criado em 23.11.1999 pela Lei n.º 9.872/1999, alterada pela Lei n.º 10.360/2001 e pela Lei n.º 11.110/2005, regulamentado pela Resolução Codefat n.º 409/2004 e alterações posteriores, gerido pelo Banco do Brasil com a supervisão do Codefat.

O objetivo do Funproger é conceder aval a empreendedores que não disponham das garantias necessárias para contratação de financiamentos do Proger Urbano e do Programa Nacional de Microcrédito Produtivo Orientado (PNMPO), mediante o pagamento de uma comissão para a concessão de aval. Para formação do patrimônio do Funproger, foram aportados recursos provenientes da diferença entre a aplicação da TMS e a TJLP na remuneração dos saldos disponíveis de depósitos especiais do FAT. Outras fontes de recursos que compõem o Fundo são as receitas decorrentes de sua operacionalização e a remuneração de suas disponibilidades pelo Banco do Brasil, gestor do Fundo.

* 1. - RECURSOS DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Captações no mercado aberto (Nota 18.b) | 688.453.521 | 519.049.785 | 672.162.716 | 503.722.822 |
| Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 18.c) | 146.317.517 | 147.301.946 | 67.035.895 | 73.884.058 |
| Depósitos interfinanceiros | 24.666.911 | 25.081.389 | 25.115.407 | 25.686.889 |
| Obrigações por operações vinculadas a cessão | 211.338 | 258.493 | 211.338 | 258.493 |
| **Total** | **859.649.287** | **691.691.613** | **764.525.356** | **603.552.262** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 748.738.038 | 586.833.204 | 726.201.586 | 565.348.523 |
| Passivo não circulante | 110.911.249 | 104.858.409 | 38.323.770 | 38.203.739 |

* + 1. ) Captações no mercado aberto

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Carteira própria** | **93.561.527** | **175.652.834** | **77.489.609** | **160.325.871** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 75.032.272 | 156.326.238 | 63.461.807 | 145.274.215 |
| Títulos privados | 10.485.685 | 13.675.125 | 10.485.685 | 13.675.125 |
| Títulos no exterior | 8.043.570 | 5.651.471 | 3.542.117 | 1.376.531 |
| **Carteira de terceiros** | **594.891.994** | **343.396.951** | **594.673.107** | **343.396.951** |
| Notas do Tesouro Nacional | 354.527.353 | 161.715.081 | 354.495.830 | 161.715.081 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 189.862.360 | 173.148.914 | 189.674.996 | 173.148.914 |
| Letras do Tesouro Nacional | 50.502.281 | 8.532.956 | 50.502.281 | 8.532.956 |
| **Total** | **688.453.521** | **519.049.785** | **672.162.716** | **503.722.822** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 672.235.980 | 508.055.826 | 660.452.530 | 497.004.107 |
| Passivo não circulante | 16.217.541 | 10.993.959 | 11.710.186 | 6.718.715 |

* + 1. ) Obrigações por empréstimos e repasses

**Obrigações por empréstimos**

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| até 90 dias | de 91  a 360 dias | de 1 a 3 anos | De 3 a 5 anos | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **No Exterior** | **3.565.448** | **8.752.018** | **44.209.820** | **564.977** | **57.092.263** | **51.850.980** |
| Tomados junto ao Grupo BB no exterior | 23.148 | 3.562 | 42.761.837 | -- | 42.788.547 | 36.674.498 |
| Tomados junto a banqueiros no exterior | 3.456.518 | 8.573.759 | 1.306.354 | 546.467 | 13.883.098 | 14.997.098 |
| Importação | 85.782 | 174.697 | 141.629 | 18.510 | 420.618 | 179.384 |
| **Total** | **3.565.448** | **8.752.018** | **44.209.820** | **564.977** | **57.092.263** | **51.850.980** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  | 12.317.466 | 12.641.428 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  | 44.774.797 | 39.209.552 |

|  | BB Consolidado | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| até 90 dias | de 91 a 360 dias | de 1 a 3 anos | De 3 a 5 anos | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **No Exterior** | **3.578.285** | **8.749.913** | **1.506.692** | **609.481** | **14.444.371** | **15.552.734** |
| Tomados junto a banqueiros no exterior | 3.492.505 | 8.575.219 | 1.365.063 | 590.971 | 14.023.758 | 15.373.357 |
| Importação | 85.780 | 174.694 | 141.629 | 18.510 | 420.613 | 179.377 |
| **Total** | **3.578.285** | **8.749.913** | **1.506.692** | **609.481** | **14.444.371** | **15.552.734** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  | 12.328.198 | 12.846.812 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  | 2.116.173 | 2.705.922 |

**Obrigações por repasses**

**Do país - instituições oficiais**

|  | Taxas de Atualização | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Tesouro Nacional - crédito rural** |  | **152.138** | **172.994** | **152.138** | **172.994** |
| Pronaf | TMS (se disponível) ou  Pré 0,50 % a.a. a 4,00% a.a. (se aplicado) | 20.638 | 13.605 | 20.638 | 13.605 |
| Cacau | IGP-M + 8,00 % a.a. ou  TJLP + 0,60 % a.a. ou  Pré 6,35 % a.a. | 115.439 | 144.272 | 115.439 | 144.272 |
| Recoop | Pré 5,75 % a.a. a 8,25 % a.a. ou  IGP-DI + 1,00 % a.a. ou  IGP-DI + 2,00 % a.a. | 10.770 | 10.770 | 10.770 | 10.770 |
| Outros |  | 5.291 | 4.347 | 5.291 | 4.347 |
| **BNDES** | **Pré 0,00 % a.a. a 8,00 % a.a.**  **TJLP + 0,50 % a.a. a 4,00 % a.a.**  **IPCA + 7,02 % a.a. a 9,41 % a.a.**  **Selic + 2,08 % a.a.**  **Var. Camb. + 0,90 % a. a. a 3,00 % a.a.**  **TLP + 1,30 % a.a. a 2,10 % a.a.** | **17.311.824** | **19.161.196** | **17.311.824** | **19.161.196** |
| **Caixa Econômica Federal** | **Pré 4,87 % a.a. (média)** | **28.768.513** | **30.259.319** | **28.768.513** | **30.259.319** |
| **Finame** | **Pré 0,00 % a.a. a 8,00 % a.a.**  **TJLP + 0,90 % a.a. a 4,00 % a.a.**  **Selic + 2,08 % a.a. a 2,45 % a.a.**  **Var. Camb. + 1,40 a.a. a 3,00 % a.a.**  **TLP + 1,42 % a.a. a 2,25 % a.a.** | **6.313.223** | **8.587.353** | **6.313.223** | **8.587.353** |
| **Outras Instituições Oficiais** |  | **45.826** | **150.462** | **45.826** | **150.462** |
| Funcafé | TMS (se disponível)  Pré 5,25 % a.a. a 6,75 % a.a. | 45.798 | 150.434 | 45.798 | 150.434 |
| Outros |  | 28 | 28 | 28 | 28 |
| **Total** |  | **52.591.524** | **58.331.324** | **52.591.524** | **58.331.324** |
|  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  | 35.111.090 | 36.417.742 | 35.111.090 | 36.417.742 |
| Passivo não circulante |  | 17.480.434 | 21.913.582 | 17.480.434 | 21.913.582 |

**Do Exterior**

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Recursos livres - Resolução CMN n.º 3.844/2010 | 36.633.730 | 37.119.642 | -- | -- |
| **Total** | **36.633.730** | **37.119.642** | **--** | **--** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 9.856.515 | 9.982.115 | -- | -- |
| Passivo não circulante | 26.777.215 | 27.137.527 | -- | -- |

* + 1. ) Despesas com recursos de instituições financeiras

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Captações no Mercado Aberto** | **(15.588.258)** | **(11.600.297)** | **(15.215.422)** | **(11.243.041)** |
| Carteira de terceiros | (13.603.494) | (10.209.047) | (13.377.216) | (9.993.711) |
| Carteira própria | (1.984.764) | (1.391.250) | (1.838.206) | (1.249.330) |
| **Depósitos interfinanceiros** | **(311.881)** | **(505.561)** | **(329.626)** | **(512.982)** |
| **Obrigações por empréstimos** | **(4.733.121)** | **(25.594.509)** | **(2.567.425)** | **(23.162.414)** |
| **Obrigações por repasses** | **(4.974.562)** | **(15.769.886)** | **(3.868.232)** | **(14.267.288)** |
| Do exterior | (2.914.221) | (13.631.759) | (1.807.891) | (12.129.161) |
| Caixa Econômica Federal | (1.111.664) | (1.167.630) | (1.111.664) | (1.167.630) |
| BNDES | (762.876) | (742.893) | (762.876) | (742.893) |
| Finame | (149.604) | (190.061) | (149.604) | (190.061) |
| Tesouro Nacional | (21.564) | (16.498) | (21.564) | (16.498) |
| Outras | (14.633) | (21.045) | (14.633) | (21.045) |
| **Ganhos/(perdas) cambiais sobre investimentos no exterior** | **--** | **--** | **373.100** | **5.569.628** |
| **Total** | **(25.607.822)** | **(53.470.253)** | **(21.607.605)** | **(43.616.097)** |

* 1. - RECURSOS DE EMISSÃO DE TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos (Nota 19.b) | 119.613.823 | 118.381.903 | 126.153.264 | 124.768.859 |
| Dívidas subordinadas (Nota 19.c) | 36.881.910 | 50.009.050 | 36.868.695 | 49.963.306 |
| Instrumentos híbridos de capital e dívida (Nota 19.d) | 38.457.330 | 36.576.405 | 30.341.891 | 28.459.975 |
| **Total** | **194.953.063** | **204.967.358** | **193.363.850** | **203.192.140** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 55.402.614 | 43.853.991 | 55.456.336 | 43.913.905 |
| Passivo não circulante | 139.550.449 | 161.113.367 | 137.907.514 | 159.278.235 |

* + 1. ) Recursos de aceites e emissão de títulos

| Captações | Moeda | Valor Emitido | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Banco Múltiplo** |  |  |  |  |  | **119.613.823** | **118.381.903** |
| **Programa "Global Medium - Term Notes"** |  |  |  |  |  | **19.956.725** | **15.850.558** |
|  | USD | 1.000.000 | 4,63% | 2017 | 2025 | 5.474.339 | 5.286.224 |
|  | BRL | 293.085 | 10,15% | 2017 | 2027 | 292.661 | 366.360 |
|  | USD | 750.000 | 4,88% | 2018 | 2023 | 4.167.025 | 3.932.664 |
|  | COL | 160.000.000 | 8,51% | 2018 | 2025 | 268.667 | 304.179 |
|  | USD | 750.000 | 4,75% | 2019 | 2024 | 4.081.447 | 3.944.455 |
|  | BRL | 398.000 | 9,50% | 2019 | 2026 | 404.259 | 469.785 |
|  | MXN | 1.900.000 | 8,50% | 2019 | 2026 | 539.314 | 604.458 |
|  | COL | 520.000.000 | 6,50% | 2019 | 2027 | 804.704 | 942.433 |
|  | USD | 750.000(1) | 3,25% | 2021 | 2026 | 3.924.309 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **"Senior Notes"** |  |  |  |  |  | **5.997.375** | **9.448.593** |
|  | USD | 1.085.133(1) | 3,88% | 2012 | 2022 | 5.997.375 | 9.448.593 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Notas estruturadas** |  |  |  |  |  | **--** | **305.850** |
|  | EUR | 18.400 | 2,22 a 3,55% |  | 2021 | -- | 118.508 |
|  | USD | 36.000 | 2,21 a 4,10% |  | 2021 | -- | 187.342 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Certificados de Depósitos** **(2)** |  |  |  |  |  | **5.693.665** | **5.748.485** |
| Curto prazo |  |  | 0,00 a 3,80% |  |  | 5.538.096 | 4.334.395 |
| Longo prazo |  |  | 0,67 a 2,78% |  | 2024 | 155.569 | 1.414.090 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Certificados de operações estruturadas** |  |  |  |  |  | **3.694** | **2.563** |
| Curto prazo |  |  | 2,99 a 10,07% do DI |  |  | 1.860 | 1.084 |
| Longo prazo |  |  | 3,93 a 9,35% do DI |  | 2023 | 1.834 | 1.479 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras de Crédito Imobiliário** |  |  | **65,00 a 98,00% do DI**  **TR + 7,7151 %** |  |  | **12.846.382** | **12.437.868** |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 2.293.508 | 1.863.775 |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2026 | 10.552.874 | 10.574.093 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras de Crédito do Agronegócio** |  |  | **79,00 a 103,00% do DI**  **Pré 2,09 a 8,26 %** |  |  | **75.114.586** | **74.210.446** |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 37.370.468 | 25.537.358 |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2024 | 37.744.118 | 48.673.088 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras financeiras** |  |  | **98,25% do DI**  **Pré 7,65%** |  |  | **1.396** | **377.540** |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 1.396 | 376.529 |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2022 | -- | 1.011 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Banco Patagonia** |  |  | **Pré 38,50%**  **500 pontos + Badlar** |  |  | **65.776** | **60.287** |
| Curto prazo | ARS |  |  |  |  | 65.776 | 60.287 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Entidades de Propósitos Específicos - EPE no Exterior** **(3)** |  |  |  |  |  | **6.535.083** | **6.349.294** |
| **Securitização do fluxo futuro de ordens de pagamento do exterior** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | USD | 200.000 | Libor 3m+1,20% | 2019 | 2024 | 992.070 | 1.033.053 |
|  | USD | 200.000 | 3,70% | 2019 | 2026 | 1.034.897 | 1.040.718 |
| **Notas estruturadas** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | USD | 500.000 | Libor 6m + 2,50% | 2014/2015 | 2034 | 2.750.164 | 2.610.030 |
|  | USD | 320.000 | Libor 6m + 3,20% | 2015 | 2030 | 1.757.952 | 1.665.493 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Valor eliminado na consolidação** **(4)** |  |  |  |  |  | **(61.418)** | **(22.625)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  | **126.153.264** | **124.768.859** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | 45.271.104 | 32.479.278 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 80.882.160 | 92.289.581 |

(1) Em setembro de 2021 foi realizada troca de papéis envolvendo a recompra de “Senior Notes” e nova emissão compreendida no Programa "Global Medium - Term Notes". As emissões estão apresentadas por seu valor outstanding, considerando as ocorrências de recompras parciais.

(2) Títulos emitidos no exterior em USD.

(3) Informações sobre as EPEs podem ser obtidas na Nota 2.e.

(4) Referem-se a títulos emitidos pelo Conglomerado Banco do Brasil, em poder de dependências/controladas no exterior.

* + 1. ) Dívidas subordinadas

| Captações | Moeda | Valor Emitido | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Recursos FCO – Fundo Constitucional do Centro-Oeste** |  |  |  |  |  | **23.469.518** | **26.403.208** |
| **Dívidas Subordinadas no exterior** |  |  |  |  |  | **12.260.367** | **15.387.511** |
|  | USD | 660.000 | 5,38% | 2010 | 2021 | -- | 3.514.727 |
|  | USD | 1.490.000 | 5,88% | 2011 | 2022 | 8.187.138 | 7.927.674 |
|  | USD | 741.115 | 5,88% | 2012 | 2023 | 4.073.229 | 3.945.110 |
| **Letras financeiras subordinadas** |  |  |  |  |  | **1.152.025** | **8.218.331** |
|  |  | 68.732 | 115,00% do CDI | 2014 | 2021 | 71.102 | 7.283.702 |
|  |  | 895.023 | 8,08% + IPCA | 2014 | 2022 | 1.060.607 | 934.629 |
|  |  | 20.000 | 100,00% do CDI + 2,75% | 2021 | Perpétuo | 20.316 | -- |
| **Total das dívidas subordindas – Banco Múltiplo** |  |  |  |  |  | **36.881.910** | **50.009.050** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Valores eliminados na consolidação |  |  |  |  |  | (13.215) | (45.744) |
| **Total das dívidas subordinadas – BB Consolidado** **(1)** |  |  |  |  |  | **36.868.695** | **49.963.306** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | 9.282.603 | 11.134.396 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 27.586.092 | 38.828.910 |

(1) O montante de R$ 24.274.549 mil (R$ 29.676.974 mil em 31.12.2020) compõe o nível II do Patrimônio de Referência (PR).

* + 1. ) Instrumentos híbridos de capital e dívida

| Captações | Moeda | Valor Emitido(1) | Remuneração a.a. | Data Captação | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Bônus perpétuos** |  |  |  |  |  |  |
|  | USD | 1.285.950 | 9,25% | 2012 | 7.365.287 | 6.915.600 |
|  | USD | 1.950.000 | 6,25% | 2013 | 10.898.779 | 10.250.286 |
|  | BRL | 8.100.000 | 5,50%(2) | 2012 | 8.213.843 | 8.221.320 |
|  | USD | 2.150.000 | 9,00% | 2014 | 11.979.421 | 11.189.199 |
| **Total – Banco Múltiplo** |  |  |  |  | **38.457.330** | **36.576.405** |
| Valores eliminados na consolidação |  |  |  |  | (15.439) | (16.430) |
| Total reclassificado para o Patrimônio Líquido (Nota 23.c) |  |  |  |  | (8.100.000) | (8.100.000) |
| **Total – BB Consolidado** |  |  |  |  | **30.341.891** | **28.459.975** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  | 902.629 | 300.231 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  | 29.439.262 | 28.159.744 |

(1) Referem-se, nas captações em dólar, ao *outstanding value*, uma vez que ocorreram recompras parciais desses instrumentos.

(2) A partir de 28.08.2014, a remuneração passou a ser integralmente variável (Nota 23.c).

Do total dos bônus perpétuos, o montante de R$ 29.256.775 mil compõe o Patrimônio de Referência – PR (R$ 27.932.263 mil em 31.12.2020), na qualidade de capital complementar, vide quadro de apuração do PR na Nota 30.c.

O Banco do Brasil exerceu em 20.10.2020 a opção de recompra total do título de dívida perpétuo emitido em 2009 no valor de USD 1.500.000 mil (outstanding value USD 851.012 mil), vigente sob as regras de Basileia II. A recompra foi realizada por 100% do seu valor de face, acrescido dos juros contabilizados e não pagos até a data, totalizando R$ 4,953 bilhões.

Os bônus emitidos em janeiro e março (reabertura) de 2012, nos valores de USD 1.750.000 mil (outstanding value USD 1.285.950 mil) e os bônus emitidos em janeiro de 2013, no valor de USD 2.000.000 mil (outstanding value USD 1.950.000 mil), tiveram, em 27.09.2013 seus termos e condições alterados com a finalidade de ajustá-los às regras da Resolução CMN n.° 4.192/2013 do Bacen, que regulamenta a implementação de Basileia III no Brasil. As alterações entraram em vigor em 01.10.2013, quando os instrumentos foram submetidos ao Bacen para a obtenção de autorização para integrarem o Capital Complementar (Nível I) do Banco. A autorização foi concedida em 30.10.2013.

Os bônus emitidos em junho de 2014, no valor de USD 2.500.000 mil (outstanding value USD 2.150.000 mil), têm opção de resgate por iniciativa do Banco a partir de 18.06.2024 ou em cada pagamento semestral de juros subsequente, desde que autorizado previamente pelo Banco Central do Brasil. Caso o Banco não exerça a opção de resgate em junho de 2024, os juros incidentes sobre os títulos serão corrigidos nessa data para 6,362% mais o preço de negociação dos Títulos do Tesouro Norte-Americano de dez anos.

Caso o Banco não exerça a opção de resgate em abril de 2023 para os bônus emitidos em 2012, em abril de 2024 para os bônus emitidos em 2013, e em junho de 2024 para os bônus emitidos em 2014, a taxa de juros dos títulos será redefinida naquela data e a cada dez anos de acordo com os Títulos do Tesouro Norte-Americano de dez anos vigente na época mais o spread inicial de crédito. Os títulos apresentam as seguintes opções de resgate, sujeitas a autorização prévia do Bacen:

(i) o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, em abril de 2023 para os bônus emitidos em 2012, em abril de 2024 para os bônus emitidos em 2013, e em junho de 2024 para os bônus emitidos em 2014 ou em cada pagamento semestral de juros subsequente, pelo preço base de resgate;

(ii) o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, após cinco anos da data de emissão desde que anterior a abril de 2023 para os bônus emitidos em 2012, a abril de 2024 para os bônus emitidos em 2013 e a junho de 2024 para os bônus emitidos em 2014, em função de evento tributário, pelo preço base de resgate;

(iii) o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, após cinco anos da data de emissão e desde que anterior a abril de 2023 para os bônus emitidos em 2012 e em abril de 2024 para os bônus emitidos em 2013, em função de evento regulatório, pelo maior valor entre o preço base de resgate e o Make-whole amount;

(iv) o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, após cinco anos da data de emissão desde que anterior a junho de 2024 para os bônus emitidos em 2014, em função de evento regulatório, pelo preço base de resgate.

Os bônus emitidos em janeiro e março de 2012, em janeiro de 2013 e em junho de 2014 determinam que o Banco suspenda os pagamentos semestrais de juros e/ou acessórios sobre os referidos títulos emitidos (que não serão devidos, nem acumulados) caso:

(i) os lucros distribuíveis no período não sejam suficientes para a realização do referido pagamento (condição discricionária para o Banco);

(ii) o Banco não esteja enquadrado ou o pagamento desses encargos não permita que esteja em conformidade com os níveis de adequação de capital, limites operacionais ou seus indicadores financeiros estejam abaixo do nível mínimo exigido pela regulamentação aplicável a bancos brasileiros;

(iii) o Bacen ou as autoridades regulatórias determinem a suspensão dos pagamentos dos referidos encargos;

(iv) algum evento de insolvência ou falência ocorra;

(v) alguma inadimplência ocorra.

De acordo com as regras de Basileia III, os bônus emitidos em janeiro e março de 2012, em janeiro de 2013 e em junho de 2014, contam com mecanismos de “absorção de perdas” (loss absorption). Além disso, caso o item (i) ocorra, o pagamento de dividendos pelo Banco aos seus acionistas ficará limitado ao mínimo obrigatório determinado pela legislação aplicável até que os pagamentos semestrais de juros e/ou acessórios sobre os referidos títulos tenham sido retomados integralmente. Por fim esses bônus serão extintos de forma permanente e em valor mínimo correspondente ao saldo computado no capital de Nível I do Banco caso:

(i) o capital principal do Banco for inferior a 5,125% do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA);

(ii) seja tomada a decisão de fazer uma injeção de capital do setor público ou suporte equivalente ao Banco, a fim de manter o Banco em situação de viabilidade;

(iii) o Bacen, em avaliação discricionária regulamentada pelo CMN, determinar por escrito a extinção dos bônus para viabilizar a continuidade do Banco.

e) Despesas com emissões de títulos e valores mobiliários

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Recursos de aceites e emissão de títulos** | **(2.736.560)** | **(3.112.731)** | **(3.018.136)** | **(3.360.902)** |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA | (1.707.328) | (1.531.766) | (1.707.328) | (1.531.766) |
| Emissão de títulos e valores mobiliários no exterior | (499.465) | (977.407) | (781.041) | (1.225.578) |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI | (285.829) | (290.099) | (285.829) | (290.099) |
| Letras financeiras | (243.798) | (313.211) | (243.798) | (313.211) |
| Certificados de operações estruturadas | (140) | (248) | (140) | (248) |
| **Dívidas subordinadas** | **(543.001)** | **(648.054)** | **(543.001)** | **(648.054)** |
| **Instrumentos híbridos de capital e dívida** | **(1.866.042)** | **(2.014.051)** | **(1.752.199)** | **(1.950.858)** |
| **Total** | **(5.145.603)** | **(5.774.836)** | **(5.313.336)** | **(5.959.814)** |

* 1. - OUTROS PASSIVOS
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Outros Passivos Financeiros** | **113.369.216** | **109.389.378** | **112.551.647** | **108.424.340** |
| Carteira de câmbio (Nota 13.d) | 41.208.558 | 51.260.444 | 41.334.382 | 51.376.936 |
| Operações com cartão de crédito/débito | 35.751.240 | 30.591.884 | 36.038.786 | 30.774.028 |
| Fundos financeiros e de desenvolvimento (Nota 20.b) | 26.616.415 | 21.650.544 | 26.616.415 | 21.650.544 |
| Demais | 9.793.003 | 5.886.506 | 8.562.064 | 4.622.832 |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 86.640.888 | 90.989.430 | 87.178.368 | 91.689.574 |
| Passivo não circulante | 26.728.328 | 18.399.948 | 25.373.279 | 16.734.766 |
|  |  |  |  |  |
| **Outros Passivos Não Financeiros** | **31.092.864** | **27.620.367** | **34.911.269** | **31.270.138** |
| Passivos atuariais (Nota 29.e) | 11.040.156 | 16.033.679 | 11.040.156 | 16.033.679 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 8.676.423 | 388.859 | 8.690.669 | 392.242 |
| Credores diversos (1) | 3.852.824 | 4.305.854 | 7.252.814 | 7.266.865 |
| Obrigações de pagamento em nome de terceiros | 3.549.610 | 2.861.625 | 3.549.610 | 2.861.625 |
| Obrigações sociais e estatutárias | 1.822.886 | 2.065.789 | 1.973.160 | 2.486.199 |
| Obrigações por convênios oficiais | 1.013.962 | 893.291 | 1.013.962 | 893.291 |
| Rendas antecipadas | -- | -- | 135.333 | 142.583 |
| Demais | 1.137.003 | 1.071.270 | 1.255.565 | 1.193.654 |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 31.007.806 | 27.489.087 | 33.065.272 | 29.705.397 |
| Passivo não circulante | 85.058 | 131.280 | 1.845.997 | 1.564.741 |

(1) Inclui o montante de R$ 22.247 mil (R$ 492.918 mil em 31.12.2020) referente a obrigações com a União, provenientes das operações rurais alongadas e securitizadas ao amparo da Lei n.º 9.138/1995, cedido por meio da MP n.º 2.196/2001.

* + 1. ) Fundos Financeiros e de Desenvolvimento

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Fundo Constitucional do Centro Oeste - FCO (1) | 15.412.569 | 9.771.373 | 15.412.569 | 9.771.373 |
| Marinha Mercante | 8.042.583 | 8.103.425 | 8.042.583 | 8.103.425 |
| Fundo de Desenvolvimento do Nordeste - FDNE | 1.885.117 | 1.719.753 | 1.885.117 | 1.719.753 |
| Fundo de Desenvolvimento do Centro Oeste - FDCO | 233.932 | 258.860 | 233.932 | 258.860 |
| Fundos do Governo do Estado de São Paulo | 192.578 | 756.060 | 192.578 | 756.060 |
| Pasep | 56 | 314.982 | 56 | 314.982 |
| Outros | 849.580 | 726.091 | 849.580 | 726.091 |
| **Total** | **26.616.415** | **21.650.544** | **26.616.415** | **21.650.544** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 8.399.887 | 9.278.885 | 8.399.887 | 9.278.885 |
| Passivo não circulante | 18.216.528 | 12.371.659 | 18.216.528 | 12.371.659 |

(1) A Resolução CMN n.º 4.192/2013 passou a limitar a utilização dos recursos do FCO para composição no nível II do Patrimônio de Referência – PR (Nota 30.c). O montante divulgado refere-se ao que excede esse valor, sendo R$ 14.994.000 mil de recursos aplicados (remunerados pelos encargos pactuados com os mutuários, deduzido o del credere da instituição financeira, conforme artigo 9º da Lei n.º 7.827/1989) e R$ 418.569 mil de recursos disponíveis (remunerados com base na taxa extramercado divulgada pelo Bacen, conforme artigo 9º da Lei n.º 7.827/1989).

* + 1. ) Outras despesas de captação

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Resultado de obrigações por fundos financeiros e de desenvolvimento (1) | (722.115) | (2.508.787) | (722.115) | (2.508.787) |
| Demais | (561.179) | (437.412) | (447.707) | (374.750) |
| **Total** | **(1.283.294)** | **(2.946.199)** | **(1.169.822)** | **(2.883.537)** |

(1) Inclui a remuneração pelo agenciamento financeiro do FCO, conforme Lei n.º 7.827/1989 (Nota 20.b).

* 1. - PROVISÕES
     1. ) Composição

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Cíveis, fiscais e trabalhistas** | **29.207.237** | **26.807.922** | **29.445.811** | **27.288.400** |
| Demandas cíveis (b) | 11.207.858 | 9.195.502 | 11.349.908 | 9.579.206 |
| Demandas trabalhistas (b) | 4.565.261 | 4.442.070 | 4.625.112 | 4.499.477 |
| Demandas fiscais (b) | 476.712 | 408.370 | 506.047 | 440.539 |
| Provisão para riscos fiscais (atualização do depósito) (c) (1) | 12.957.406 | 12.761.980 | 12.964.744 | 12.769.178 |
| **Outras Provisões** | **7.073.429** | **6.185.624** | **7.646.869** | **6.747.770** |
| Pagamentos a efetuar | 4.773.038 | 4.031.911 | 5.345.663 | 4.593.046 |
| Garantias financeiras prestadas (d) | 710.234 | 752.249 | 710.468 | 752.473 |
| Outras | 1.590.157 | 1.401.464 | 1.590.738 | 1.402.251 |
| **Total** | **36.280.666** | **32.993.546** | **37.092.680** | **34.036.170** |

(1) Inclui, no BB Consolidado, o montante de R$ 7.338 mil (R$ 7.198 mil em 31.12.2020) referente à BB Consórcios.

* + 1. **) Provisões, ativos e passivos contingentes**

**Ativos contingentes**

Em conformidade com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, não são reconhecidos ativos contingentes nas demonstrações contábeis.

Ações de natureza cível

Os processos judiciais de natureza cível consistem, principalmente, em ações de clientes e usuários pleiteando indenização por danos materiais e morais relativos a produtos e serviços bancários, expurgos inflacionários decorrentes de Planos Econômicos sobre aplicações financeiras, depósitos judiciais e crédito rural, devolução de valores pagos em razão de revisão de cláusulas contratuais de encargos financeiros e ações de exigir contas propostas por clientes para esclarecer lançamentos havidos em conta corrente.

As indenizações por danos materiais e morais, geralmente, têm como fundamento a legislação de defesa do consumidor, na maioria das vezes processadas e julgadas nos Juizados Especiais Cíveis, cujo valor está limitado a quarenta salários mínimos.

Entre as ações judiciais de natureza cível, destacam-se as de cobrança da diferença de correção monetária de cadernetas de poupança e depósitos judiciais relativos ao período dos Planos Econômicos (Plano Bresser, Plano Verão e Planos Collor I e II), bem como a repetição de indébito correspondente ao índice de correção monetária cobrado em operações rurais em março de 1990 (Plano Collor I).

Embora o Banco do Brasil tenha cumprido a legislação e regulamentação vigentes à época, os referidos processos vêm sendo provisionados, considerando as ações em que o Banco é citado e as correspondentes perspectivas de perdas, consideradas depois de analisada cada demanda, tendo em vista a jurisprudência atual do Superior Tribunal de Justiça (STJ) e do Supremo Tribunal Federal (STF).

Em relação aos litígios que versam sobre os expurgos inflacionários em cadernetas de poupança, o STF suspendeu o andamento dos processos que estavam na fase de conhecimento, até que haja pronunciamento definitivo daquela Corte quanto ao direito discutido. Cumpre ressaltar que, no final de 2017, a Febraban e as entidades representativas dos poupadores firmaram acordo em relação às demandas envolvendo os planos econômicos em cadernetas de poupança, que já foi objeto de homologação pelo STF. A partir de maio de 2018, os poupadores puderam aderir ao acordo, por meio de ferramenta disponibilizada pela Febraban. Em 12.03.2020, o acordo foi prorrogado por mais 30 meses, prorrogáveis por mais 30 meses, conforme Aditivo firmado pelas entidades representativas das instituições financeiras e dos consumidores, conforme acórdão homologatório proferido pelo Plenário do STF em 29.05.2020, publicado em 18.06.2020.

No que se refere às demandas que versam sobre expurgos inflacionários em depósitos judiciais, o Ministro Edson Fachin, do STF, após o reconhecimento da repercussão geral da matéria constitucional versada nos Recursos Extraordinários interpostos pelo Banco do Brasil, Caixa Econômica Federal, União e Febraban (RE n.º 1.141.156/RJ), determinou a suspensão dos processos que tratem da matéria e que tramitam no território nacional, o que restou confirmado pelo Plenário do STF em 11.09.2019.

Em relação ao Plano Collor I incidente sobre o crédito rural, o Banco é parte passiva em ações nas quais os mutuários cobram a diferença entre o índice de correção monetária utilizado pelo Banco para atualizar os empréstimos e o que eles consideram correta. Sobre esse tema, no final de 2015, foi julgado RESP 1.319.232-DF nos autos da ACP 94.008514-1, onde foi imposta condenação solidária da União, do Banco Central do Brasil e do Banco do Brasil ao pagamento das diferenças apuradas entre o IPC de março de 1990 (84,32%) e o BTN fixado em idêntico período (41,28%), corrigindo monetariamente os valores a contar do pagamento a maior, pelos índices aplicáveis aos débitos judiciais, acrescidos de juros de mora. A ação ainda não transitou em julgado, em razão da interposição de recursos extraordinários pelo Banco Central, pela União e pelo Banco do Brasil. Foi atribuído efeito suspensivo ao Recurso Extraordinário interposto pelo Banco do Brasil até o julgamento, pelo STF, do Recurso Extraordinário 1.101.937/SP, que versa sobre a extensão territorial da sentença coletiva. Considerando a conclusão do julgamento do RE 1.101.937/SP com a fixação da tese de inconstitucionalidade do art. 16, da Lei 7.347/1985, e a consequente possibilidade de abrangência nacional da sentença coletiva, em 24.03.2021, a Vice-Presidência do STJ revogou o efeito suspensivo anteriormente atribuído ao Recurso Extraordinário interposto pelo Banco do Brasil e o inadmitiu em 22.06.2021, sendo interpostos os recursos cabíveis, os quais aguardam julgamento.

Ações trabalhistas

O Banco é parte passiva (réu) em processos judiciais trabalhistas movidos, na grande maioria, por ex-empregados, sindicatos da categoria ou ex-empregados de empresas prestadoras de serviços (terceirizados). Esses processos contêm vários pedidos reclamados, como: indenizações, horas extras, descaracterização de jornada de trabalho, adicional de gratificação de função, responsabilidade subsidiária e outros.

Ações fiscais

O Banco, a despeito de seu perfil conservador, está sujeito – em fiscalizações realizadas pelas autoridades fiscais tributárias – a questionamentos com relação a tributos e condutas fiscais, que podem eventualmente gerar autuações, como por exemplo: composição da base de cálculo do Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) – dedutibilidades; e discussão quanto à incidência de tributos, quando da ocorrência de determinados fatos geradores. A maioria das ações judiciais oriundas das autuações versa sobre ISSQN, IRPJ, CSLL, PIS/Cofins, IOF e Contribuições Previdenciárias Patronais. Para garantia destas ações, quando necessário, existem penhoras em dinheiro, títulos públicos, imóveis, ou depósitos judiciais para suspensão da exigibilidade dos tributos em discussão, de forma a impedir a inclusão do Banco em cadastros restritivos, bem como a não obstar a renovação semestral de sua Certidão de Regularidade Fiscal.

Provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais – prováveis

O Banco constitui provisão para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais com risco de perda “provável”, quantificada utilizando metodologia individualizada ou massificada (contempla os processos com probabilidade de êxito do autor igual a remoto, possível ou provável), de acordo com a natureza e/ou valor do processo.

As estimativas do desfecho e do efeito financeiro são determinadas pela natureza das ações, pelo julgamento da administração da entidade, por meio da opinião dos assessores jurídicos com base nos elementos do processo, complementadas pela complexidade e pela experiência de demandas semelhantes.

A Administração do Banco considera suficientes as provisões constituídas para atendimento às perdas decorrentes de demandas cíveis, trabalhistas e fiscais.

Movimentações nas provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais, classificadas como prováveis

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Demandas Cíveis** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **9.195.502** | **8.697.684** | **9.579.206** | **8.851.582** |
| Constituição | 4.197.815 | 2.129.659 | 4.261.293 | 2.389.250 |
| Reversão da provisão | (112.061) | (275.287) | (389.406) | (303.813) |
| Baixa por pagamento | (2.303.068) | (1.975.102) | (2.338.475) | (1.978.202) |
| Atualização monetária e variação cambial | 229.670 | 162.204 | 237.290 | 172.114 |
| **Saldo final** | **11.207.858** | **8.739.158** | **11.349.908** | **9.130.931** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas Trabalhistas** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **4.442.070** | **3.610.333** | **4.499.477** | **3.663.769** |
| Constituição | 1.428.192 | 1.379.657 | 1.437.960 | 1.391.812 |
| Reversão da provisão | (164.994) | (320.067) | (172.434) | (327.802) |
| Baixa por pagamento | (1.368.298) | (952.179) | (1.370.483) | (955.903) |
| Atualização monetária e variação cambial | 228.291 | 175.908 | 230.592 | 179.627 |
| **Saldo final** | **4.565.261** | **3.893.652** | **4.625.112** | **3.951.503** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas Fiscais** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **408.370** | **382.388** | **440.539** | **415.396** |
| Constituição | 141.221 | 126.163 | 148.382 | 140.091 |
| Reversão da provisão | (42.665) | (102.106) | (51.839) | (106.449) |
| Baixa por pagamento | (36.899) | (31.317) | (36.899) | (31.317) |
| Atualização monetária e variação cambial | 6.685 | 5.482 | 5.864 | 7.237 |
| **Saldo final** | **476.712** | **380.610** | **506.047** | **424.958** |
|  |  |  |  |  |
| **Total das Demandas Cíveis, Trabalhistas e Fiscais** | **16.249.831** | **13.013.420** | **16.481.067** | **13.507.392** |

Cronograma esperado de desembolsos

|  | BB Banco Múltiplo | | | BB Consolidado | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Cíveis | Trabalhistas | Fiscais | Cíveis | Trabalhistas | Fiscais |
| Até 5 anos | 9.662.635 | 4.252.681 | 210.088 | 9.761.189 | 4.312.226 | 231.403 |
| Acima de 5 anos | 1.545.223 | 312.580 | 266.624 | 1.588.719 | 312.886 | 274.644 |
| **Total** | **11.207.858** | **4.565.261** | **476.712** | **11.349.908** | **4.625.112** | **506.047** |

O cenário de imprevisibilidade do tempo de duração dos processos, bem como a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saída.

Passivos contingentes – possíveis

As demandas cíveis, trabalhistas e fiscais são classificadas como passivos contingentes possíveis quando não há elementos seguros que permitam concluir o resultado final do processo e quando a probabilidade de perda é inferior à provável e superior à remota, ficando dispensadas de constituição de provisão.

Saldos dos passivos contingentes classificados como possíveis

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Demandas Fiscais (1) | 13.585.865 | 13.115.848 | 14.484.921 | 14.000.019 |
| Demandas Cíveis | 2.297.534 | 2.351.648 | 2.534.842 | 2.527.303 |
| Demandas Trabalhistas | 84.528 | 98.276 | 123.372 | 155.729 |
| **Total** | **15.967.927** | **15.565.772** | **17.143.135** | **16.683.051** |

(1) As principais contingências têm origem em (i) autos de infração lavrados pelo INSS, visando o recolhimento de contribuições incidentes sobre abonos salariais pagos nos acordos coletivos do período de 1995 a 2006, no valor de R$ 1.396.471 mil, verbas de transporte coletivo e utilização de veículo próprio por empregados do Banco do Brasil, no valor de R$ 899.161 mil, e participações nos lucros e resultados de funcionários, correspondentes ao período de abril de 2001 a outubro de 2003, no valor de R$ 1.270.131 mil e (ii) autos de infração lavrados pelas Fazendas Públicas dos Municípios visando a cobrança de ISSQN, no montante de R$ 1.771.986 mil.

Depósitos em garantia de recursos

Saldos dos depósitos em garantia constituídos para as contingências

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Demandas Cíveis | 18.667.193 | 18.643.924 | 18.720.985 | 18.687.428 |
| Demandas Fiscais | 8.964.004 | 8.852.638 | 9.526.239 | 9.411.760 |
| Demandas Trabalhistas | 6.671.034 | 6.242.101 | 6.705.067 | 6.275.600 |
| **Total** | **34.302.231** | **33.738.663** | **34.952.291** | **34.374.788** |

c) Obrigações legais

O Banco mantém registrado em Provisões – Cíveis, trabalhistas e fiscais e em Passivos Fiscais – Correntes o montante de R$ 19.529.079 mil (R$ 19.333.653 mil em 31.12.2020), relativo à seguinte ação:

Em 1998, o Banco pleiteou a compensação integral dos prejuízos fiscais acumulados de Imposto de Renda e das bases de cálculo negativas de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido. Assim, passou a compensar integralmente prejuízos fiscais (até outubro/2005) e bases negativas (até fevereiro/2009) com o valor devido desses tributos. O Banco obteve, liminarmente, a suspensão da exigibilidade dos referidos tributos, mediante depósito judicial (caução) do montante devido (70% do valor compensado).

Em 26.06.2019, o STF finalizou o julgamento de recurso extraordinário de terceiro (RE 591.340-SP) e concluiu que é constitucional a limitação (30%) do direito de compensação de prejuízos fiscais e de bases negativas, o que repercutirá no julgamento do Recurso Extraordinário do Banco.

Após o julgamento do Recurso Extraordinário do Banco, os valores depositados judicialmente serão convertidos em renda a favor da União Federal.

Valores relacionados às referidas ações

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| **Depósitos Judiciais** | **19.529.079** | **19.333.653** |
| Montante realizado (70%) | 7.817.011 | 7.817.011 |
| Atualização monetária | 11.712.068 | 11.516.642 |
| **Obrigação Legal – Provisão para Processo Judicial** | **19.529.079** | **19.333.653** |
| Prejuízos fiscais de IRPJ (Passivos Fiscais – Correntes) | 3.002.033 | 3.002.033 |
| Bases negativas de CSLL/CSLL a compensar (Passivos Fiscais – Correntes) | 3.569.640 | 3.569.640 |
| Provisão para riscos fiscais (atualização do depósito) | 12.957.406 | 12.761.980 |

d) Garantias financeiras prestadas

|  | BB Banco Múltiplo | | | | BB Consolidado | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Valores Garantidos | Provisão | Valores Garantidos | Provisão | Valores Garantidos | Provisão | Valores Garantidos | Provisão |
| Outras garantias financeiras prestadas (1) | 2.931.234 | 587.893 | 2.976.940 | 598.932 | 2.347.042 | 588.126 | 2.671.307 | 599.156 |
| Aval ou fiança em processos judiciais e administrativos de natureza fiscal | 522.357 | 60.972 | 456.289 | 55.680 | 393.291 | 60.972 | 327.223 | 55.680 |
| Vinculadas a licitações, leilões, prestação de serviços ou execução de obras | 1.230.588 | 50.224 | 906.105 | 89.646 | 1.230.588 | 50.224 | 906.105 | 89.646 |
| Outras fianças bancárias | 5.719.646 | 10.797 | 5.320.997 | 7.883 | 5.850.858 | 10.798 | 5.453.866 | 7.883 |
| Vinculadas ao comércio internacional de mercadorias | 91.129 | 297 | 46.442 | 55 | 91.129 | 297 | 46.442 | 55 |
| Vinculados ao fornecimento de mercadorias | 110.494 | 51 | 161.941 | 53 | 110.494 | 51 | 161.941 | 53 |
| Outros avais | -- | -- | -- | -- | 2.279 | -- | 2.308 | -- |
| **Total** | **10.605.448** | **710.234** | **9.868.714** | **752.249** | **10.025.681** | **710.468** | **9.569.192** | **752.473** |

(1) Referem-se, principalmente, a garantias prestadas em moeda estrangeira.

As operações de garantias financeiras prestadas são avaliadas através dos modelos de classificação de risco de operações vigentes na instituição, no mesmo formato das operações de crédito, as quais seguem os preceitos das Resoluções CMN n.º 2.682 e n.º 2.697, divulgadas em 21.12.1999 e 24.02.2000, respectivamente, que estabelecem os critérios de classificação das operações de crédito e as regras para constituição de provisões para perdas associadas ao risco de crédito.

A classificação de risco das operações é realizada mediante a aplicação de metodologias desenvolvidas que consideram as características dos clientes, das operações e garantias. O resultado final da classificação é a atribuição de risco conforme escala constante na Resolução CMN n.º 2.682/1999, que define o percentual de provisão que deve ser alocada à operação.

e) Resultado de provisões

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Cíveis, fiscais e trabalhistas** | **(5.049.000)** | **(2.199.915)** | **(5.101.436)** | **(2.489.898)** |
| Cíveis | (3.256.844) | (800.797) | (3.307.345) | (1.066.235) |
| Trabalhistas | (1.491.489) | (1.193.696) | (1.496.118) | (1.206.746) |
| Fiscais | (105.241) | (29.539) | (102.407) | (40.879) |
| Provisão para riscos fiscais (atualização do depósito) | (195.426) | (175.883) | (195.566) | (176.038) |
| **Outras** | **(157.212)** | **(219.327)** | **(155.192)** | **(218.876)** |
| Garantias financeiras prestadas | 42.929 | (219.327) | 44.949 | (218.876) |
| Outras | (200.141) | -- | (200.141) | -- |
| **Total** | **(5.206.212)** | **(2.419.242)** | **(5.256.628)** | **(2.708.774)** |

* 1. - TRIBUTOS
     1. ) Composição da receita (despesa) de IR e CSLL

|  | BB Banco Múltiplo | | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Valores Correntes** | **(41.733)** | **(68.183)** | **(2.521.779)** | | **(2.642.447)** |
| IR e CSLL no país | 11.619 | (2.676) | (2.430.757) | | (2.169.231) |
| Imposto de renda no exterior | (53.352) | (65.507) | (91.022) | | (473.216) |
| **Valores Diferidos** | **(302.724)** | **4.534.085** | **(359.137)** | | **4.614.578** |
| **Passivos Fiscais Diferidos** | **(1.846.955)** | **(850.235)** | **(1.841.136)** | | **(1.174.408)** |
| Operações de leasing - ajuste da carteira e depreciação incentivada | -- | -- | (4.582) | | (3.763) |
| Marcação a mercado | (275.204) | (17.974) | (264.803) | | (30.257) |
| Ajustes patrimoniais positivos de planos de benefícios | (351.474) | -- | (351.474) | | -- |
| Atualização de depósitos judiciais fiscais | (87.941) | (79.147) | (87.941) | | (79.147) |
| Lucros do exterior | (683.973) | (743.484) | (683.973) | | (743.484) |
| Operações realizadas em mercados de liquidação futura | (122.049) | (43.195) | (122.049) | | (43.195) |
| Créditos recuperados a prazo | (326.314) | 33.565 | (326.314) | | 33.565 |
| Resultado não realizado (BB-BI) | -- | -- | -- | | (308.127) |
| **Ativos Fiscais Diferidos** | **1.544.231** | **5.384.320** | **1.481.999** | | **5.788.986** |
| Diferenças temporárias | (493.279) | 2.431.572 | (605.728) | | 2.814.766 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas de CSLL | 1.942.744 | 2.907.378 | 1.942.744 | | 2.907.378 |
| Marcação a mercado | 117.096 | 45.370 | 167.313 | | 66.842 |
| Operações realizadas em mercados de liquidação futura | (22.330) | -- | (22.330) | | -- |
| **Total** | **(344.457)** | **4.465.902** | **(2.880.916)** | | **1.972.131** |

* + 1. ) Conciliação dos encargos de IR e CSLL

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Resultado Antes dos Tributos e Participações** | **16.449.304** | **6.142.284** | **20.200.115** | **9.956.920** |
|  |  |  |  |  |
| Encargo total do IR (25%) e da CSLL (20% até junho/2021 e 25% a partir de julho/2021) | (7.696.256) | (2.764.028) | (9.457.704) | (4.480.614) |
| Encargos JCP | 2.158.503 | 1.180.476 | 2.158.503 | 1.180.476 |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 3.248.830 | 5.018.342 | 1.121.000 | 976.960 |
| Participação de empregados no lucro | 881.858 | 542.766 | 884.759 | 542.920 |
| Outros valores (1) (2) | 1.062.608 | 488.346 | 2.412.526 | 3.752.389 |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do período** | **(344.457)** | **4.465.902** | **(2.880.916)** | **1.972.131** |

(1) Inclui, no BB Consolidado, no período de 01.01 a 30.09.2021, o montante de R$ 112.132 mil referentes ao resultado cambial sobre investimentos no exterior (R$ 2.506.333 mil no período de 01.01 a 30.09.2020).

(2) Inclui, no período de 01.01 a 30.09.2021, o montante de R$ 306.920 mil, relativo ao reconhecimento de ativos e passivos fiscais diferidos decorrentes da elevação da alíquota da CSLL (Lei n.º 14.183/2021) e R$ 1.638.939 mil referente a receitas do Fundo Constitucional de Financiamento do Centro-Oeste – FCO (R$ 1.389.159 mil no período de 01.01 a 30.09.2020).

* + 1. ) Despesas tributárias

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Cofins | (2.044.500) | (1.541.924) | (2.571.821) | (2.019.090) |
| ISSQN | (653.318) | (679.753) | (866.873) | (873.238) |
| PIS/Pasep | (332.397) | (249.516) | (438.509) | (345.215) |
| Outras | (133.708) | (125.428) | (511.500) | (368.537) |
| **Total** | **(3.163.923)** | **(2.596.621)** | **(4.388.703)** | **(3.606.080)** |

* + 1. ) Passivos fiscais diferidos

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 1.256.374 | 994.183 | 1.353.597 | 1.055.198 |
| Atualização de depósitos judiciais fiscais | 361.318 | 361.318 | 361.318 | 361.318 |
| Créditos recuperados a prazo | 861.102 | 534.788 | 861.102 | 534.788 |
| Dependências no exterior | 66.466 | 21.389 | 113.760 | 102.232 |
| Ajuste da carteira de leasing | -- | -- | 23.425 | 18.842 |
| Decorrentes de lucros do exterior | 683.973 | -- | 683.973 | -- |
| Ajustes patrimoniais positivos de planos de benefícios | 10.305.671 | 525.452 | 10.305.671 | 525.452 |
| Operações em mercados de liquidação futura | 135.275 | -- | 135.275 | -- |
| Outros | 52.539 | 52.539 | 52.539 | 52.539 |
| **Total dos Passivos Fiscais Diferidos** | **13.722.718** | **2.489.669** | **13.890.660** | **2.650.369** |
| Imposto de Renda | 6.277.917 | 1.458.573 | 6.376.757 | 1.553.699 |
| Contribuição Social (1) | 6.659.005 | 932.110 | 6.718.521 | 991.565 |
| Cofins | 675.534 | 84.730 | 683.780 | 89.994 |
| PIS/Pasep | 110.262 | 14.256 | 111.602 | 15.111 |

(1) Inclui, no período de 01.01 a 30.09.2021, o montante de R$ 72.680 mil relativo ao reconhecimento de passivos fiscais diferidos decorrentes da elevação da alíquota da CSLL (Lei n.º 14.183/2021).

* + 1. ) Ativos fiscais diferidos (créditos tributários)

|  | BB Banco Múltiplo | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | 30.09.2021 |
| Saldo | Constituição | Baixa | Saldo |
| Diferenças temporárias | 53.989.119 | 15.271.556 | (17.017.826) | 52.242.849 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 31.977.932 | 7.092.563 | (9.001.661) | 30.068.834 |
| Provisões passivas - fiscais e previdenciárias | 1.085.459 | 107.355 | (962) | 1.191.852 |
| Provisões passivas - outras | 13.066.486 | 4.712.108 | (4.355.665) | 13.422.929 |
| Ajustes patrimoniais negativos de planos de benefícios | 4.065.523 | 1.734.026 | (3.200.389) | 2.599.160 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 807.542 | 1.061.309 | (148.304) | 1.720.547 |
| Outras provisões | 2.986.177 | 564.195 | (310.845) | 3.239.527 |
| CSLL escriturada a 18% (MP n.º 2.158/2001) | 636.538 | -- | -- | 636.538 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 2.299.999 | 2.831.791 | (889.086) | 4.242.704 |
| **Total dos Ativos Fiscais Diferidos** | **56.925.656** | **18.103.347** | **(17.906.912)** | **57.122.091** |
| Imposto de Renda | 31.208.029 | 8.534.966 | (9.257.882) | 30.485.113 |
| Contribuição Social (1) | 25.619.910 | 9.468.887 | (8.634.530) | 26.454.267 |
| Cofins | 84.058 | 85.586 | (12.473) | 157.171 |
| PIS/Pasep | 13.659 | 13.908 | (2.027) | 25.540 |

(1) Inclui, no período de 01.01 a 30.09.2021, o montante de R$ 379.600 mil relativo ao reconhecimento de ativos fiscais diferidos decorrentes da elevação da alíquota da CSLL (Lei n.º 14.183/2021).

|  | BB Consolidado | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | | 30.09.2021 |
| Saldo | Constituição | Baixa | Saldo |
| Diferenças temporárias | 55.158.475 | 15.646.616 | (17.509.026) | 53.296.065 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 32.060.635 | 7.111.417 | (9.006.312) | 30.165.740 |
| Provisões passivas - fiscais e previdenciárias | 1.094.553 | 108.093 | (3.764) | 1.198.882 |
| Provisões passivas - outras | 13.130.069 | 4.714.662 | (4.356.655) | 13.488.076 |
| Ajustes patrimoniais negativos de planos de benefícios | 4.065.523 | 1.734.026 | (3.200.390) | 2.599.159 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 891.536 | 1.112.768 | (245.046) | 1.759.258 |
| Outras provisões | 3.916.159 | 865.650 | (696.859) | 4.084.950 |
| CSLL escriturada a 18% (MP n.º 2.158/2001) | 636.538 | -- | -- | 636.538 |
| Prejuízo fiscal/Superveniência de depreciação | 34.399 | -- | (7.115) | 27.284 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 2.313.163 | 2.883.222 | (889.047) | 4.307.338 |
| **Total dos Ativos Fiscais Diferidos** | **58.142.575** | **18.529.838** | **(18.405.188)** | **58.267.225** |
| Imposto de Renda | 32.162.809 | 8.796.009 | (9.685.535) | 31.273.283 |
| Contribuição Social (1) | 25.872.142 | 9.629.325 | (8.694.231) | 26.807.236 |
| Cofins | 92.580 | 89.896 | (21.869) | 160.607 |
| PIS/Pasep | 15.044 | 14.608 | (3.553) | 26.099 |

(1) Inclui, no período de 01.01 a 30.09.2021, o montante de R$ 379.600 mil relativo ao reconhecimento de ativos fiscais diferidos decorrentes da elevação da alíquota da CSLL (Lei n.º 14.183/2021).

* + 1. ) Ativos fiscais diferidos (créditos tributários – não ativados)

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Créditos tributários no exterior | 1.257.754 | 1.672.771 | 1.257.754 | 1.672.771 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | -- | -- | 21.849 | 19.530 |
| Diferenças temporárias | -- | -- | 4.564 | 3.734 |
| **Total dos Créditos Tributários** | **1.257.754** | **1.672.771** | **1.284.167** | **1.696.035** |
| Imposto de Renda | 628.877 | 929.317 | 648.298 | 946.423 |
| Contribuição Social | 628.877 | 743.454 | 635.869 | 749.612 |

* + - * 1. **Expectativa de realização**

A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos (créditos tributários) respalda-se em estudo técnico elaborado em 30.06.2021, sendo o valor presente apurado com base na taxa média de captação do Banco Múltiplo.

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Valor Nominal | Valor Presente | Valor Nominal | Valor Presente |
| Em 2021 | 7.504.412 | 7.490.797 | 7.645.971 | 7.561.016 |
| Em 2022 | 17.569.017 | 17.056.449 | 17.813.794 | 17.133.174 |
| Em 2023 | 17.542.954 | 16.594.938 | 17.737.541 | 16.624.989 |
| Em 2024 | 14.373.129 | 13.248.852 | 14.585.138 | 13.314.802 |
| Em 2025 | 891.581 | 800.832 | 1.209.486 | 1.039.616 |
| Em 2026 | 607.764 | 531.949 | 629.371 | 543.439 |
| Em 2027 | 41.897 | 35.733 | 53.250 | 42.976 |
| Em 2028 | 986 | 819 | 11.680 | 7.448 |
| Em 2029 | 20.522 | 16.620 | 30.686 | 22.417 |
| Em 2030 | -- | -- | 8.883 | 4.799 |
| Em 2031 | 21.312 | 16.389 | 88.217 | 50.204 |
| **Total de Créditos Tributários em 30.06.2021** | **58.573.574** | **55.793.378** | **59.814.017** | **56.344.880** |

No período de 01.01 a 30.09.2021, observou-se a realização de créditos tributários no Banco Múltiplo no montante de R$ 17.906.912 mil, correspondente a 84,24 % da respectiva projeção de utilização para o período de 2021, que constava no estudo técnico elaborado em 31.12.2020.

A realização dos valores nominais de créditos tributários ativados, considerando a recomposição daqueles baixados durante o trâmite da ação judicial (Nota 21.b), baseada em estudo técnico realizado pelo Banco em 30.06.2021, está projetada para 10 anos, nas seguintes proporções:

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Prejuízo Fiscal/  CSLL a Compensar (1) | Diferenças Temporárias (2) | Prejuízo Fiscal/  CSLL a Compensar (1) | DiferençasTemporárias (2) |
| Em 2021 | 6% | 13% | 7% | 13% |
| Em 2022 | 16% | 31% | 17% | 30% |
| Em 2023 | 20% | 30% | 19% | 30% |
| A partir de 2024 | 58% | 26% | 57% | 27% |

(1) Projeção de consumo vinculada à capacidade de gerar bases tributáveis de IRPJ e CSLL em períodos subsequentes.

(2) A capacidade de consumo decorre das movimentações das provisões (expectativa de ocorrerem reversões, baixas e utilizações).

* 1. - PATRIMÔNIO LÍQUIDO
     1. ) Valor patrimonial e valor de mercado por ação ordinária

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| Patrimônio Líquido do Banco do Brasil | 136.730.909 | 116.723.222 |
| Valor patrimonial por ação (R$) (1) | 47,92 | 40,91 |
| Valor de mercado por ação (R$) | 28,90 | 38,80 |
| Patrimônio Líquido Consolidado | 147.511.925 | 126.971.109 |

(1) Calculado com base no Patrimônio Líquido do Banco do Brasil.

* + 1. ) Capital social

O capital social do Banco do Brasil, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 90.000.023 mil (R$ 90.000.023 mil em 31.12.2020) está dividido em 2.865.417.020 ações ordinárias representadas na forma escritural e sem valor nominal. A União Federal é a maior acionista, detendo o controle.

O Banco poderá, independentemente de reforma estatutária, por deliberação e nas condições determinadas pela Assembleia Geral dos Acionistas, aumentar o Capital Social até o limite de R$ 120.000.000 mil, mediante a emissão de ações ordinárias, concedendo-se aos acionistas, preferência para a subscrição do aumento de capital, na proporção do número de ações que possuírem.

* + 1. ) Instrumento elegível ao capital principal

Em 26.09.2012, o Banco do Brasil firmou Contrato de Mútuo com a União, na qualidade de instrumento híbrido de capital e dívida, no valor de até R$ 8.100.000 mil, cujos recursos foram destinados ao financiamento agropecuário. Em 28.08.2014, através de termo aditivo, nos termos da Lei n.º 12.793, de 02.04.2013, o instrumento cumpriu os requisitos de elegibilidade ao capital principal, conforme definido no art. 16 da Resolução CMN n.º 4.192/2013.

Desde a assinatura do termo aditivo, a remuneração do referido instrumento é integralmente variável e os juros são devidos por períodos coincidentes com o exercício social do Banco, iniciando-se sua contagem em 1º de janeiro e encerrando-se em 31 de dezembro de cada ano. Os juros relativos a cada exercício social são pagos em parcela única anual, atualizada pela Selic até a data de seu efetivo pagamento, em até 30 dias corridos, contados após a realização do pagamento de dividendos relativos ao resultado apurado no balanço de encerramento do exercício social.

O pagamento da remuneração é realizado apenas com recursos provenientes de lucros e reservas de lucros passíveis de distribuição no último período de apuração, sujeito à discricionariedade da Administração em realizá-lo. Não haverá cumulatividade dos encargos não pagos. Caso não seja realizado pagamento ou crédito de dividendos (inclusive sob a forma de juros sobre capital próprio) até 31 de dezembro do exercício social seguinte, os encargos financeiros que não houverem sido pagos deixarão de ser exigíveis definitivamente.

Caso o saldo dos lucros acumulados, das reservas de lucros, inclusive a reserva legal, e das reservas de capital do Banco não sejam suficientes para a absorção de seus eventuais prejuízos apurados quando do fechamento do balanço do exercício social, o Banco do Brasil estará desobrigado da remuneração e utilizará os valores devidos a título de juros vencidos e o saldo de principal, nesta ordem, até o montante necessário para a compensação dos prejuízos, sendo considerada, para todos os fins, devidamente quitada a dívida a que se refere o contrato até o valor compensado.

O instrumento não possui data de vencimento e poderá ser liquidado apenas em situações de dissolução da instituição emissora ou de recompras autorizadas pelo Banco Central do Brasil. No caso de dissolução do Banco, o pagamento do principal e encargos da dívida ficará subordinado ao pagamento dos demais passivos. Em nenhuma hipótese haverá remuneração preferencial do instrumento, inclusive em relação a outros elementos patrimoniais classificados no Patrimônio de Referência.

Tendo em vista sua elegibilidade ao capital principal, para fins de divulgação das demonstrações contábeis consolidadas, o instrumento é reclassificado para o patrimônio líquido.

Conforme Comunicado ao Mercado, de 08 de abril de 2021, o Banco apresentou proposta de devolução do referido instrumento em sete parcelas anuais de R$ 1 bilhão e uma parcela final de R$ 1,1 bilhão, com base em cronograma compreendido entre julho/2022 e julho/2029, ainda pendente de análise e deliberação pelos órgãos competentes.

* + 1. ) Reservas de reavaliação

As Reservas de Reavaliação, no valor de R$ 1.987 mil (R$ 2.040 mil em 31.12.2020), referem-se às reavaliações de ativos efetuadas por empresas controladas/coligadas.

No período de 01.01 a 30.09.2021, foram realizadas reservas no montante de R$ 53 mil (R$ 112 mil no período de 01.01 a 30.09.2020) decorrentes de depreciação, transferidas para a conta Lucros ou Prejuízos Acumulados, líquido de impostos. Conforme a Resolução CMN n.º 3.565/2008, o saldo remanescente será mantido até a data de sua efetiva realização.

* + 1. ) Reservas de capital e de lucros

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Reservas de Capital | 1.399.561 | 1.397.697 | 1.401.177 | 1.399.152 |
| Reservas de Lucros | 44.465.330 | 39.454.038 | 44.188.424 | 39.198.468 |
| Reserva legal | 9.745.293 | 9.259.072 | 9.745.293 | 9.259.072 |
| Reservas Estatutárias | 34.720.037 | 30.194.966 | 34.443.131 | 29.939.396 |
| Margem operacional | 27.688.392 | 21.581.142 | 27.299.668 | 21.225.998 |
| Equalização de remuneração do capital | 7.031.645 | 8.613.824 | 7.143.463 | 8.713.398 |

A reserva de capital destina-se, dentre outros, ao registro dos valores relativos a transações com pagamento baseado em ações ou outros instrumentos de capital a serem liquidados com a entrega de instrumentos patrimoniais, bem como do lucro apurado na alienação de ações em tesouraria.

A reserva legal tem por finalidade assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízos ou aumentar o capital social. Do lucro líquido apurado no período, 5% são aplicados, antes de qualquer outra destinação, na constituição da reserva legal, a qual não excederá 20% do capital social.

A reserva estatutária para margem operacional tem por finalidade garantir margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco e é constituída em até 100% do lucro líquido, após as destinações legais, inclusive dividendos, limitada a 80% do capital social.

A reserva estatutária para equalização de remuneração do capital assegura recursos para o pagamento de remuneração de capital, sendo constituída pela parcela de até 50% do lucro líquido após as destinações legais, inclusive dividendos, até o limite de 20% do capital social.

* + 1. ) Lucro por ação

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| Lucro líquido (R$ mil) | 14.265.932 | 9.385.334 |
| Número médio ponderado de ações (básico) (1) | 2.853.577.258 | 2.852.229.008 |
| Número médio ponderado de ações (diluído) (1) (2) | 2.853.346.589 | 2.852.014.936 |
| Lucro por ação (básico e diluído) (R$) | 5,00 | 3,29 |

1. Não inclui as ações em tesouraria.
2. 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 (Notas 23.m e 23.n), sendo respectivamente 230.669 e 214.072 em cada um dos períodos apresentados.
   * 1. ) Juros sobre o capital próprio/dividendos

Em conformidade com as Leis n.º 9.249/1995, n.º 9.430/1996 e com o Estatuto do Banco, a Administração decidiu pelo pagamento aos seus acionistas de juros sobre o capital próprio, imputados ao valor dos dividendos.

Para atendimento da legislação de imposto de renda, bem como da contribuição social, os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido ajustado e limitados à variação, pro rata die, da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor, sendo dedutíveis na apuração do lucro real.

O total dos juros sobre o capital próprio no período de 01.01 a 30.09.2021 foi de R$ 4.503.715 mil (R$ 2.623.281 mil no período de 01.01 a 30.09.2020), proporcionando redução na despesa com encargos tributários no montante de R$ 2.158.503 mil (R$ 1.180.476 mil no período de 01.01 a 30.09.2020).

Apresentamos os valores e o cronograma de pagamento dos juros sobre o capital próprio e dos dividendos:

|  | Valor | Valor por ação (R$) | Data base da posição acionária | Data de pagamento |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1º Trimestre/2021** |  |  |  |  |
| Dividendos | 212.107 | 0,074 | 21.05.2021 | 28.05.2021 |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 415.758 | 0,146 | 11.03.2021 | 31.03.2021 |
| Juros sobre o capital próprio complementares (1) | 970.473 | 0,340 | 21.05.2021 | 28.05.2021 |
| **2º Trimestre/2021** |  |  |  |  |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 480.852 | 0,169 | 11.06.2021 | 30.06.2021 |
| Juros sobre o capital próprio complementares (1) | 986.104 | 0,346 | 23.08.2021 | 31.08.2021 |
| **3º Trimestre/2021** |  |  |  |  |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 527.136 | 0,185 | 13.09.2021 | 30.09.2021 |
| Juros sobre o capital próprio complementares (1) | 1.123.392 | 0,394 | 22.11.2021 | 30.11.2021 |
|  |  |  |  |  |
| **Total destinado aos acionistas** | **4.715.822** | **1,654** |  |  |
| Dividendos | 212.107 | 0,074 |  |  |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 4.503.715 | 1,580 |  |  |

(1) Valores sujeitos à retenção de Imposto de Renda Retido na Fonte, com exceção de acionistas comprovadamente isentos ou imunes.

|  | Valor | Valor por ação (R$) | Data base da posição acionária | Data de pagamento |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1º Trimestre/2020** |  |  |  |  |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 517.440 | 0,181 | 11.03.2020 | 31.03.2020 |
| **2º Trimestre/2020** |  |  |  |  |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 1.256.723 | 0,441 | 21.08.2020 | 31.08.2020 |
| **3º Trimestre/2020** |  |  |  |  |
| Juros sobre o capital próprio (1) | 293.382 | 0,103 | 11.09.2020 | 30.09.2020 |
| Juros sobre o capital próprio complementares (1) | 555.736 | 0,195 | 16.11.2020 | 27.11.2020 |
| **Total destinado aos acionistas** | **2.623.281** | **0,920** |  |  |

(1) Valores sujeitos à retenção de Imposto de Renda Retido na Fonte, com exceção de acionistas comprovadamente isentos ou imunes.

* + 1. ) Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido

|  | Lucro Líquido | | Patrimônio Líquido | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **BB Banco Múltiplo** | **14.265.932** | **9.385.334** | **136.730.909** | **116.723.222** |
| Instrumento elegível a capital principal (1) | 113.843 | 63.193 | 8.100.000 | 8.100.000 |
| Resultado não realizado (2) | (21.336) | 49.804 | (276.906) | (255.570) |
| Participação dos não controladores | -- | -- | 2.957.922 | 2.403.457 |
| **BB Consolidado** | **14.358.439** | **9.498.331** | **147.511.925** | **126.971.109** |

(1) Nas demonstrações contábeis individuais, o instrumento elegível a capital principal foi registrado no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas de operações de captação no mercado. Nas demonstrações contábeis consolidadas, esse instrumento foi reclassificado para o patrimônio líquido. (Notas 2.e, e 23.c).

(2) Refere-se a resultados não realizados decorrentes de cessão de créditos do Banco do Brasil para a Ativos S.A.

* + 1. ) Outros resultados abrangentes

|  | BB Banco Múltiplo e BB Consolidado | |
| --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Banco do Brasil** |  |  |
| Títulos disponíveis para venda | (1.165.627) | 1.293.372 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | (1.692.570) | (1.460.612) |
| Ganhos/(perdas) atuariais - planos de benefícios | (678.370) | (13.765.159) |
| **Controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |  |
| Títulos disponíveis para venda | (32.132) | 133.482 |
| Hedge de fluxo de caixa | 166.552 | (56.459) |
| Ganhos/(perdas) atuariais - planos de benefícios | (840) | 3.987 |
| **Total** | **(3.402.987)** | **(13.851.389)** |

* + 1. ) Participação dos não controladores

|  | Lucro Líquido | | Patrimônio Líquido | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Banco Patagonia S.A. | 198.441 | 214.889 | 556.465 | 473.131 |
| Besc Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | -- | (2) | -- | -- |
| BB Tecnologia e Serviços | 7 | (14) | 36 | 29 |
| BB Seguridade S.A. | 913.159 | 989.307 | 2.401.421 | 1.930.297 |
| **Participação dos não controladores** | **1.111.607** | **1.204.180** | **2.957.922** | **2.403.457** |

* + 1. ) Participações acionárias (quantidade de ações)

Quantidade de ações de emissão do Banco do Brasil em que os acionistas sejam titulares, direta ou indiretamente, de mais de 5% das ações:

| Acionistas | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ações | % Total | Ações | % Total |
| União Federal - Tesouro Nacional | 1.432.708.542 | 50,0 | 1.432.708.542 | 50,0 |
| Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil - Previ | 133.629.314 | 4,7 | 134.751.214 | 4,7 |
| Ações em Tesouraria (1) | 12.017.619 | 0,4 | 12.175.335 | 0,4 |
| Outros acionistas | 1.287.061.545 | 44,9 | 1.285.781.929 | 44,9 |
| **Total** | **2.865.417.020** | **100,0** | **2.865.417.020** | **100,0** |
| Residentes no país | 2.276.328.897 | 79,4 | 2.220.240.434 | 77,5 |
| Residentes no exterior | 589.088.123 | 20,6 | 645.176.586 | 22,5 |

(1) Inclui, em 30.09.2021, 42.983 ações do Banco do Brasil mantidas na BB DTVM (31.496 em 31.12.2020).

Quantidade de ações de emissão do Banco do Brasil, de titularidade do Conselho de Administração, da Diretoria Executiva, do Conselho Fiscal e do Comitê de Auditoria:

|  | Ações ON (1) | |
| --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| Conselho de Administração (exceto Presidente do Banco) | 3.599 | 4.628 |
| Diretoria Executiva (inclui Presidente do Banco) | 116.136 | 114.966 |
| Conselho Fiscal | 7.012 | -- |
| Comitê de Auditoria | 2.012 | 57 |

(1) A participação acionária do Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Comitê de Auditoria representa aproximadamente 0,004% do capital do Banco.

* + 1. ) Movimentação de ações em circulação/free float

|  | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Quantidade | % | Quantidade | % |
| Ações em circulação (free float) no início do período | 1.420.413.540 | 49,6 | 1.397.382.845 | 48,8 |
| Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social - BNDES - FND | -- |  | 20.785.200 |  |
| Outras movimentações (1) | 157.575 |  | 2.245.495 |  |
| Ações em circulação (free float) no fim do período (2) | 1.420.571.115 | 49,6 | 1.420.413.540 | 49,6 |
| **Total emitido** | **2.865.417.020** | **100,0** | **2.865.417.020** | **100,0** |

(1) Inclui as movimentações oriundas de Órgãos Técnicos e Consultivos.

(2) Conforme Lei n.º 6.404/1976 e regulamento do Novo Mercado da B3. Não considera as ações em poder do Conselho de Administração e Diretoria Executiva. As ações detidas pela Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil – Previ integram o montante de ações em circulação.

* + 1. ) Ações em tesouraria

Demonstramos a seguir a composição das ações em tesouraria:

|  | BB Banco Múltiplo | | | | BB Consolidado | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
|  | Ações | % Total | Ações | % Total | Ações | % Total | Ações | % Total |
| **Ações em Tesouraria** | **11.974.636** | **100,0** | **12.143.839** | **100,0** | **12.017.619** | **100,0** | **12.175.335** | **100,0** |
| Recebidas em dação de pagamento (Fundo de Garantia para a Construção Naval – FGCN) | 8.075.350 | 67,4 | 8.075.350 | 66,5 | 8.075.350 | 67,2 | 8.075.350 | 66,3 |
| Programas de Recompra (ocorridos entre 2012 e 2015) | 3.570.196 | 29,8 | 3.764.352 | 31,0 | 3.570.196 | 29,7 | 3.764.352 | 30,9 |
| Programa de Remuneração Variável | 329.027 | 2,8 | 304.074 | 2,5 | 372.010 | 3,1 | 335.570 | 2,8 |
| Incorporações | 63 | -- | 63 | -- | 63 | -- | 63 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Valor contábil** | **(275.297)** |  | **(279.187)** |  | **(276.913)** |  | **(280.642)** |  |

* + 1. ) Pagamento baseado em ações

Programa de Remuneração Variável

O programa de remuneração variável do Banco do Brasil foi elaborado sob vigência da Resolução CMN n.º 3.921, de 25.11.2010, que dispõe sobre a política de remuneração de administradores das instituições financeiras.

O programa tem periodicidade anual, sendo estabelecido em função dos riscos e da atividade dos administradores e tem como pré-requisitos: a ativação do Programa de Participação nos Lucros e Resultados e o atingimento de lucro contábil positivo pelo Banco do Brasil.

A apuração da remuneração variável tem como base indicadores que mensuram o atingimento das metas corporativas, da unidade e individuais, baseadas na Estratégia Corporativa do Banco do Brasil – ECBB para o período. O programa ainda determina que 50% da remuneração seja paga em espécie (CPC 33 - R1 - Benefícios a Empregados) e que os demais 50% sejam pagos em ações.

A quantidade de ações do Banco do Brasil a ser destinada a cada participante é apurada mediante a divisão do valor líquido equivalente a 50% dos honorários a que fizer jus, a título de remuneração variável, pelo preço médio da ação na semana anterior à do pagamento. O preço médio é a média aritmética simples dos preços médios diários da semana anterior à do pagamento. No momento da apuração das parcelas diferidas, caso ocorram frações, estas são acumuladas na primeira parcela a ser disponibilizada.

A distribuição da remuneração em ações ocorre de forma que 20% é imediatamente transferido para a titularidade do beneficiário e 80% é diferido pelo prazo de quatro anos, sendo: 20% no prazo de um ano, 20% no prazo de dois anos, 20% no prazo de três anos e 20% no prazo de quatro anos.

Os efeitos no resultado do Programa de Remuneração Variável do Banco Múltiplo foram de R$ 16.707 mil no período de 01.01 a 30.09.2021 (R$ 16.707 mil no período de 01.01 a 30.09.2020).

A BB DTVM, em decorrência da resolução supracitada, também aprovou política de remuneração variável para sua diretoria, adquirindo diretamente ações em tesouraria do Banco. Todas as ações adquiridas são BBAS3 e seu valor justo é o preço de mercado cotado na data de sua outorga.

Apresentamos o demonstrativo das ações adquiridas, sua distribuição e o respectivo cronograma de transferências:

|  | Total de Ações do Programa | Custo Médio | Ações Distribuídas | Ações a Distribuir (1) | Cronograma Estimado de Transferências |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Programa 2017** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 193.976 | 42,65 | 154.039 | 38.762 | 03/2022 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **39.937** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB DTVM | 20.270 | 42,65 | 16.218 | 4.052 | 03/2022 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **4.052** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2018** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 127.860 | 53,44 | 75.945 | 25.556 | 03/2022 |
|  |  |  |  | 25.556 | 03/2023 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **51.915** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB DTVM | 14.218 | 53,44 | 8.534 | 2.842 | 03/2022 |
|  |  |  |  | 2.842 | 03/2023 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **5.684** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2019** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 162.641 | 46,05 | 57.848 | 32.509 | 03/2022 |
|  |  |  |  | 32.509 | 03/2023 |
|  |  |  |  | 32.509 | 03/2024 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **104.793** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB DTVM | 15.998 | 46,07 | 6.407  .210 | 3.197 | 03/2022 |
|  |  |  |  | 3.197 | 03/2023 |
|  |  |  |  | 3.197 | 03/2024 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **9.591** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2020** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 164.146 | 29,65 | 32.193 | 32.809 | 03/2022 |
|  |  |  |  | 32.809 | 03/2023 |
|  |  |  |  | 32.809 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 32.809 | 03/2025 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **131.953** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB DTVM | 29.585 | 29,65 | 5.929 | 5.914 | 03/2022 |
|  |  |  |  | 5.914 | 03/2023 |
|  |  |  |  | 5.914 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 5.914 | 03/2025 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **23.656** |  |

(1) Eventual diferença entre o total de ações a distribuir e o cronograma de transferências decorre de casos pontuais de ações pendentes de transferência/reversão.

* 1. - RECEITAS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Administração de fundos | 3.263.810 | 2.928.347 | 5.481.624 | 5.095.438 |
| Conta corrente | 4.706.615 | 5.659.356 | 4.708.442 | 5.661.577 |
| Comissões de seguros, previdência e capitalização | 265.516 | 208.171 | 3.248.340 | 2.938.946 |
| Rendas de cartões | 1.348.294 | 1.313.805 | 1.552.219 | 1.532.070 |
| Taxas de administração de consórcios | -- | -- | 1.288.569 | 1.013.820 |
| Operações de crédito e garantias prestadas | 1.250.411 | 1.191.519 | 1.249.141 | 1.191.427 |
| Cobrança | 1.050.856 | 981.929 | 1.086.605 | 1.010.379 |
| Arrecadações | 758.754 | 739.201 | 734.081 | 720.651 |
| Rendas do mercado de capitais | 88.484 | 69.812 | 280.164 | 354.671 |
| Tesouro Nacional e administração de fundos oficiais (1) | 274.344 | 289.880 | 274.344 | 289.880 |
| Interbancária | 98.751 | 96.268 | 98.751 | 96.268 |
| Outras | 935.997 | 871.408 | 1.519.266 | 1.407.801 |
| **Total** | **14.041.832** | **14.349.696** | **21.521.546** | **21.312.928** |

(1) Inclui o montante de R$ 28.984 mil no período de 01.01 a 30.09.2021 relativo às arrecadações de contribuições e tributos federais (R$ 23.067 mil no período de 01.01 a 30.09.2020).

* 1. - DESPESAS DE PESSOAL

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Proventos | (6.558.279) | (6.694.245) | (7.414.679) | (7.505.725) |
| Provisões administrativas de pessoal | (2.867.394) | (2.095.076) | (2.867.395) | (2.095.076) |
| Benefícios | (2.322.932) | (2.404.594) | (2.426.986) | (2.511.700) |
| Encargos sociais | (2.172.733) | (2.111.096) | (2.361.428) | (2.297.102) |
| Previdência complementar | (594.374) | (618.846) | (602.450) | (627.875) |
| Honorários de diretores e conselheiros | (28.564) | (25.129) | (40.039) | (37.031) |
| Treinamento | (28.023) | (25.272) | (31.181) | (28.269) |
| **Total** | **(14.572.299)** | **(13.974.258)** | **(15.744.158)** | **(15.102.778)** |

* 1. - OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Amortização | (1.132.001) | (1.349.210) | (1.145.008) | (1.361.879) |
| Aluguéis | (999.628) | (958.668) | (1.064.559) | (1.017.649) |
| Depreciação | (991.793) | (945.846) | (1.029.645) | (976.146) |
| Serviços de vigilância e segurança | (836.685) | (842.466) | (860.826) | (865.738) |
| Serviços de terceiros | (717.172) | (661.193) | (784.457) | (730.594) |
| Serviços do sistema financeiro | (688.055) | (598.169) | (762.010) | (671.409) |
| Manutenção e conservação de bens | (770.516) | (713.450) | (562.842) | (546.462) |
| Transporte | (406.090) | (611.370) | (452.706) | (652.604) |
| Processamento de dados | (602.674) | (589.295) | (380.981) | (329.825) |
| Comunicações | (330.024) | (509.031) | (373.511) | (554.817) |
| Água, energia e gás | (342.572) | (337.634) | (353.214) | (348.164) |
| Propaganda e publicidade | (326.459) | (259.683) | (339.127) | (266.283) |
| Serviços técnicos especializados | (206.787) | (236.970) | (267.561) | (287.541) |
| Promoções e relações públicas | (78.720) | (92.006) | (80.963) | (97.389) |
| Material | (40.675) | (54.938) | (44.194) | (64.017) |
| Viagem no país | (10.520) | (21.919) | (23.675) | (35.212) |
| Outras | (841.928) | (712.905) | (876.772) | (812.857) |
| **Total** | **(9.322.299)** | **(9.494.753)** | **(9.402.051)** | **(9.618.586)** |

* 1. - OUTRAS RECEITAS E OUTRAS DESPESAS
     1. ) Outras receitas operacionais

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Recuperação de encargos e despesas | 1.643.644 | 1.673.461 | 1.317.421 | 1.401.249 |
| Atualização das destinações do superávit - Previ Plano 1 (Nota 29.f) | 1.066.853 | 527.279 | 1.066.853 | 527.279 |
| Atualização de ativo atuarial | 946.307 | 9.774 | 946.307 | 9.773 |
| Atualização de depósitos em garantia | 702.901 | 864.249 | 702.901 | 864.249 |
| Clube de Benefícios BB | 355.994 | 159.140 | 355.994 | 159.140 |
| Reversão de provisões - outras | 49.260 | 62.841 | 189.953 | 97.841 |
| Reversão de provisões - despesas administrativas e de pessoal | 110.046 | 163.877 | 110.046 | 163.877 |
| Operações com cartões | 35.976 | 263.977 | 82.348 | 277.760 |
| Receitas das empresas controladas não financeiras | -- | -- | 48.115 | 50.689 |
| Rendas de títulos e créditos a receber | 45.326 | 37.307 | 45.326 | 37.307 |
| Receitas decorrentes de condenações, custas e acordos judiciais | 36.398 | 20.425 | 36.398 | 20.425 |
| Atualização de impostos a compensar | 24.039 | 25.001 | 24.039 | 25.001 |
| Dividendos recebidos | 20.501 | 37.317 | 3.908 | 5.394 |
| Outras | 190.261 | 257.136 | 154.919 | 351.166 |
| **Total** | **5.227.506** | **4.101.784** | **5.084.528** | **3.991.150** |

* + 1. ) Outras despesas operacionais

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Operações com cartões | (1.330.763) | (1.152.200) | (1.436.422) | (1.233.126) |
| Bônus de relacionamento negocial | (1.082.647) | (904.018) | (1.082.647) | (904.017) |
| Descontos concedidos em renegociação | (986.774) | (723.260) | (986.774) | (723.280) |
| Perda por redução ao valor recuperável (1) | (959.194) | -- | (959.231) | -- |
| Atualização das obrigações atuariais | (880.336) | (1.289.264) | (880.336) | (1.289.264) |
| Serviços de terceiros | (802.997) | (674.710) | (764.868) | (626.938) |
| Despesas das empresas controladas não financeiras | -- | -- | (460.953) | (332.718) |
| Falhas/fraudes e outras perdas | (257.863) | (93.733) | (264.818) | (101.694) |
| Autoatendimento | (253.537) | (365.499) | (253.537) | (365.499) |
| Convênio INSS | (199.157) | (186.927) | (199.157) | (186.927) |
| Remuneração pelas transações de correspondentes bancários | (195.929) | (179.261) | (195.929) | (179.261) |
| Prêmio de seguro de vida - crédito direto ao consumidor | (163.584) | (138.358) | (163.584) | (138.358) |
| Outras despesas de provisões operacionais | (181) | (23.434) | (39.341) | (28.080) |
| Bônus de adimplência | (8.874) | (16.115) | (8.874) | (16.115) |
| Remuneração pelas transações do Banco Postal | -- | (17.580) | -- | (17.580) |
| Outras | (737.936) | (558.576) | (660.512) | (563.973) |
| **Total** | **(7.859.772)** | **(6.322.935)** | **(8.356.983)** | **(6.706.830)** |

(1) No período de 01.01 a 30.09.2021, houve perda por redução ao valor recuperável, no valor de R$ 959.194 mil, relativa aos ativos intangíveis (Nota 16).

* 1. - PARTES RELACIONADAS
     1. ) Pessoal-chave da administração

Custos com remuneração e outros benefícios atribuídos ao pessoal-chave da administração do Banco do Brasil, formado pelos membros do Conselho de Administração e Diretoria Executiva:

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| **Benefícios de curto prazo** | **37.202** | **40.309** |
| Honorários e encargos sociais | 22.803 | 23.212 |
| Diretoria Executiva | 22.506 | 22.894 |
| Conselho de Administração | 297 | 318 |
| Remuneração variável (pecúnia) e encargos sociais | 11.789 | 13.986 |
| Outros (1) | 2.610 | 3.111 |
| **Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo** | **2.055** | **607** |
| **Remuneração baseada em ações** | **5.719** | **10.801** |
| **Total** | **44.976** | **51.717** |

(1) Inclui, principalmente, contribuições patronais aos planos de saúde e de benefício pós-emprego, auxílio moradia, auxílio mudança, seguro de grupo, entre outros.

De acordo com a política de remuneração variável do Banco do Brasil, estabelecida em conformidade com a Resolução CMN n.º 3.921/2010, parte da remuneração variável da Diretoria Executiva é paga em ações (Nota 23.n).

O Banco não oferece benefícios pós-emprego ao pessoal-chave da administração, com exceção daqueles que fazem parte do quadro funcional do Banco.

* + 1. ) Transações com partes relacionadas

O Banco possui política de transações com partes relacionadas aprovada pelo Conselho de Administração e divulgada ao mercado. A política visa estabelecer regras para assegurar que todas as decisões, especialmente aquelas envolvendo partes relacionadas e outras situações com potencial conflito de interesse, sejam tomadas observando os interesses do Banco e de seus acionistas. A política se aplica a todos os colaboradores e administradores do Banco.

Dentre outras orientações, a política veda a realização de transações com partes relacionadas em condições diversas às de mercado ou que possam prejudicar os interesses da instituição. Sendo assim, as transações são praticadas em condições e taxas compatíveis com as praticadas com terceiros quando aplicável e não envolvem riscos anormais de recebimento, conforme informações constantes em outras notas explicativas.

Os saldos de contas referentes às transações entre as empresas consolidadas do Banco são eliminados nas demonstrações contábeis consolidadas.

Dentre as transações realizadas pelo Banco com suas partes relacionadas, destacamos:

i. transações bancárias, tais como aplicações em depósitos interfinanceiros, títulos e valores mobiliários, operações de crédito, depósitos em conta corrente (não remunerados), depósitos remunerados, captações no mercado aberto, obrigações por empréstimos e repasses, prestação de serviços e de garantias, avais ou fianças;

ii. valores a receber do Tesouro Nacional referentes à equalização de taxa de juros de programas incentivados pelo Governo Federal, na forma da Lei n.º 8.427/1992. A equalização de taxas, modalidade de subvenção econômica, representa o diferencial de taxas entre o custo de captação de recursos, acrescido dos custos administrativos e tributários e os encargos cobrados do tomador final do crédito rural. O valor da equalização é atualizado pela Taxa Média Selic desde a sua apuração até o pagamento pelo Tesouro Nacional, que é realizado segundo programação orçamentária daquele Órgão, conforme estabelece a Legislação, preservando assim a adequada remuneração ao Banco;

iii. disponibilização dos sistemas internos para a Previ, para votações, processos seletivos e acesso a normas internas de interesse comum, o que gera uma economia de custos para ambas as partes envolvidas;

iv. contratos de comodato, onde o Banco figura basicamente como cessionário, utilizando-se dos espaços, principalmente, para instalação de terminais de autoatendimento, de postos de atendimento bancário e de agências, não representando volume significativo, uma vez que os contratos dessa natureza são realizados na maior parte com terceiros;

v. disponibilização de estrutura para controladas e entidades patrocinadas, para desempenho de atividades operacionais mediante o ressarcimento dos custos e despesas apurados devido à utilização dos recursos humanos, materiais, tecnológicos e administrativos. O compartilhamento de estrutura visa obter ganho de eficiência operacional para o Conglomerado. Informações complementares, com relação à cessão de pessoal, constam da Nota 32.d – Cessão de empregados a órgãos externos;

vi. aluguéis de imóveis de propriedade de entidades patrocinadas para desempenho das atividades do Banco;

vii. aquisição de carteiras de operações de crédito cedidas pelo Banco Votorantim;

viii. cessão de créditos oriundos de operações baixadas como prejuízos para a Ativos S.A; e

ix. contratação de serviços especializados da BB Tecnologia S.A. (BBTS) para assistência técnica especializada, digitalização e reprodução de documentos, telemarketing, cobrança extrajudicial, suporte e apoio a processos de negócios financeiros e não financeiros, monitoramento, supervisão e execução de atividades inerentes a equipamentos e ambientes, desenvolvimento, sustentação e teste de *software*, suporte e operação em *data center*, gerenciamento de mensagens eletrônicas de telefonia celular, *outsourcing* e monitoria de sistemas de segurança física e *outsourcing* de telefonia.

No período de 01.01 a 30.09.2021, o Banco e a Caixa Econômica Federal (CEF) assinaram contrato de abertura de crédito destinado à contratação de operações de crédito, no âmbito das áreas de habitação popular e demais operações habitacionais, no valor de até R$ 457.193 mil (de até R$ 4.100.200 mil no Exercício/2020).

As transações acima que envolvam valores são demonstradas adiante no quadro “Sumário das transações com partes relacionadas”, segregados por natureza e categoria de entidades relacionadas.

Algumas transações constam em outras notas explicativas: os recursos aplicados em títulos públicos federais estão relacionados na Nota 10; as informações referentes aos fundos públicos estão relacionadas na Nota 20; e as informações referentes aos repasses e demais transações com entidades patrocinadas estão relacionadas na Nota 29.

O Banco instituiu a Fundação Banco do Brasil (FBB) que tem por objetivo promover, apoiar, incentivar e patrocinar ações nos campos da educação, cultura, saúde, assistência social, recreação e desporto, ciência e tecnologia e assistência a comunidades urbano-rurais. No período de 01.01 a 30.09.2021, o Banco e suas subsidiárias realizaram contribuições para a FBB no valor de R$ 65.418 mil (R$ 81.287 mil no período de 01.01 a 30.09.2020).

* + 1. ) Aquisição de carteiras de operações de crédito cedidas pelo Banco Votorantim

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Cessão com retenção substancial de riscos e benefícios (com coobrigação) | 4.387.491 | 7.856.098 |

* + 1. ) Sumário das transações com partes relacionadas

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | | |
| Controlador (1) | Controladas (2) | Coligadas e  controladas em  conjunto (3) | Pessoal-chave da administração (4) | Outras partes relacionadas (5) | Total |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 82.737.476 | 1.180.481 | -- | 930.695 | 84.848.652 |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 1.310.722 | 299.785 | -- | 551.734 | 2.162.241 |
| Carteira de crédito (6) | -- | 610.413 | 6.497.836 | 7.344 | 5.245.528 | 12.361.121 |
| Valores a receber de ligadas | -- | 65.429 | 265.867 | -- | 9.415 | 340.711 |
| Outros ativos (7) | 1.774.026 | 989.182 | 1.168 | -- | 262.929 | 3.027.305 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantias recebidas (8) | -- | -- | 3.657 | -- | 731.427 | 735.084 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** |  |  |  |  |  |  |
| Depósitos à vista | 1.241.422 | 236.672 | 90.372 | 1.127 | 1.898.271 | 3.467.864 |
| Depósitos de poupança | 1.427 | -- | -- | 362 | 241.444 | 243.233 |
| Depósitos a prazo | 1.258.196 | 1.037.634 | 992.085 | 1.058 | 9.427.069 | 12.716.042 |
| Captações no mercado aberto | -- | 16.296.708 | 17.167 | -- | 3.330.732 | 19.644.607 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 152.138 | 79.422.283 | -- | -- | 52.439.386 | 132.013.807 |
| Outros passivos (9) | 9.159.293 | 3.761.868 | 10.235.290 | 17.445 | 1.549.563 | 24.723.459 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantias prestadas e outras coobrigações (10) | -- | 1.288.202 | 5.006.208 | -- | 199.413 | 6.493.823 |
|  | **01.01 a 30.09.2021** | | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 1.365.222 | 3.432.784 | 345.489 | 561 | 450.038 | 5.594.094 |
| Despesas da intermediação financeira | (223.277) | (3.579.236) | (17.826) | (482) | (2.367.051) | (6.187.872) |
| Receitas de prestação de serviços | 84.705 | 38.217 | 430.937 | -- | 528.627 | 1.082.486 |
| Outras receitas (11) | 13.373 | 345.744 | 346.220 | -- | 4.411 | 709.748 |
| Outras despesas | (716.419) | (871.366) | (555.668) | -- | (534.031) | (2.677.484) |

(1) União (Tesouro Nacional e órgãos da Administração Direta do Governo Federal).

(2) Empresas relacionadas na Nota 2.e.

(3) Referem-se, principalmente, ao Banco Votorantim, Cielo, BB Mapfre Participações, Brasilprev, Brasilcap, Alelo, Cateno e Tecban.

(4) Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

(5) Inclui as transações mais significativas com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo Governo Federal, tais como: Petrobras, CEF, BNDES e Eletrobras. Fundos do Governo: Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT e Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda – Funproger. Além dessas, entidades vinculadas aos funcionários e entidades patrocinadas: Cassi, Previ e outras.

(6) A carteira de crédito possui R$ 48 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reforço de provisão de R$ 16 mil no período de 01.01 a 30.09.2021.

(7) As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional.

(8) Referem-se, principalmente, a garantia do Tesouro Nacional, cobrança com registro, dentre outras.

(9) Referem-se, principalmente, a instrumentos financeiros derivativos e letras financeiras. Os saldos evidenciados na coluna "Coligadas e controladas em conjunto" referem-se, principalmente, aos valores a pagar à Cielo relativos as transações realizadas com cartões de crédito e de débito emitidos pelo Banco a serem repassados pela Cielo aos estabelecimentos credenciados.

(10) Inclui o contrato de abertura de linha de crédito interbancário rotativo a liberar com o Banco Votorantim.

(11) Inclui o montante de R$ 607.735 mil no período de 01.01 a 30.09.2021 relativo aos ressarcimentos de custos e despesas provenientes do compartilhamento de estrutura.

|  | BB Banco Múltiplo | | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2020 | | | | | |
| Controlador (1) | Controladas (2) | Coligadas e  controladas em  conjunto (3) | Pessoal-chave da administração (4) | Outras partes relacionadas (5) | Total |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 76.983.784 | 1.946.378 | -- | 2.634.986 | 81.565.148 |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 2.020.660 | 274.075 | -- | 458.987 | 2.753.722 |
| Carteira de crédito (6) | -- | -- | 5.583.083 | 5.209 | 14.713.767 | 20.302.059 |
| Valores a receber de ligadas | -- | 55.014 | 258.956 | -- | 9.414 | 323.384 |
| Outros ativos (7) | 2.728.800 | 399.637 | 22.136 | -- | 256.186 | 3.406.759 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantias recebidas (8) | -- | -- | 6.921 | -- | 1.262.402 | 1.269.323 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** |  |  |  |  |  |  |
| Depósitos à vista | 1.583.502 | 202.235 | 102.571 | 1.976 | 373.096 | 2.263.380 |
| Depósitos de poupança | 1.761 | -- | -- | 415 | 238.703 | 240.879 |
| Depósitos a prazo | 4.474.338 | 1.081.785 | 680.598 | 205 | 12.942.576 | 19.179.502 |
| Captações no mercado aberto | 43.510 | 15.327.267 | 1.041.700 | -- | 1.542.650 | 17.955.127 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 172.995 | 73.752.434 | -- | -- | 58.158.330 | 132.083.759 |
| Outros passivos (9) | 9.678.002 | 4.475.259 | 10.831.065 | 19.532 | 1.445.724 | 26.449.582 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantias prestadas e outras coobrigações (10) | -- | 1.025.826 | 5.010.636 | -- | 716.003 | 6.752.465 |
|  | **01.01 a 30.09.2020** | | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 1.291.192 | 4.112.522 | 348.784 | 295 | 742.909 | 6.495.702 |
| Despesas da intermediação financeira | (256.713) | (4.383.215) | (12.675) | (339) | (2.421.333) | (7.074.275) |
| Receitas de prestação de serviços | 26.188 | 29.317 | 376.203 | -- | 314.184 | 745.892 |
| Outras receitas (11) | 11.879 | 330.332 | 391.411 | -- | 6.242 | 739.864 |
| Outras despesas | (708.189) | (792.645) | (433.849) | -- | (512.002) | (2.446.685) |

(1) União (Tesouro Nacional e órgãos da Administração Direta do Governo Federal).

(2) Empresas relacionadas na Nota 2.e.

(3) Referem-se, principalmente, ao Banco Votorantim, Cielo, BB Mapfre Participações, Brasilprev, Brasilcap, Alelo, Cateno e Tecban.

(4) Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

(5) Inclui as transações mais significativas com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo Governo Federal, tais como: Petrobras, CEF, BNDES e Eletrobras. Fundos do Governo: Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT e Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda – Funproger. Além dessas, entidades vinculadas aos funcionários e entidades patrocinadas: Cassi, Previ e outras.

(6) A carteira de crédito possui R$ 175 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reversão de provisão de R$ 890 mil no período de 01.01 a 30.09.2020.

(7) As transações com o Controlador referem-se, principalmente, às operações de alongamento de crédito rural – Tesouro Nacional, equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional.

(8) Referem-se, principalmente, a garantia do Tesouro Nacional, cobrança com registro, dentre outras.

(9) Referem-se, principalmente, a instrumentos financeiros derivativos e letras financeiras. Os saldos evidenciados na coluna "Coligadas e controladas em conjunto" referem-se, principalmente, aos valores a pagar à Cielo relativos as transações realizadas com cartões de crédito e de débito emitidos pelo Banco a serem repassados pela Cielo aos estabelecimentos credenciados.

(10) Inclui o contrato de abertura de linha de crédito interbancário rotativo a liberar com o Banco Votorantim.

(11) Inclui o montante de R$ 539.268 mil no período de 01.01 a 30.09.2020 relativo aos ressarcimentos de custos e despesas provenientes do compartilhamento de estrutura.

|  | BB Consolidado | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | | | |
| Controlador (1) | Coligadas e  controladas em  conjunto (2) | Pessoal-chave da administração (3) | Outras partes relacionadas (4) | Total |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 1.180.481 | -- | 930.695 | 2.111.176 |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 3.623.196 | -- | 552.886 | 4.176.082 |
| Carteira de crédito (5) | -- | 6.497.836 | 7.344 | 5.245.528 | 11.750.708 |
| Valores a receber de ligadas | -- | 280.018 | -- | 12.464 | 292.482 |
| Outros ativos (6) | 1.774.026 | 31.568 | -- | 275.860 | 2.081.454 |
|  |  |  |  |  |  |
| Garantias recebidas (7) | -- | 3.657 | -- | 731.427 | 735.084 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** |  |  |  |  |  |
| Depósitos à vista | 1.241.422 | 90.372 | 1.127 | 1.898.271 | 3.231.192 |
| Depósitos de poupança | 1.427 | -- | 362 | 241.444 | 243.233 |
| Depósitos a prazo | 1.268.535 | 992.085 | 1.058 | 9.427.069 | 11.688.747 |
| Captações no mercado aberto | -- | 17.167 | -- | 3.330.732 | 3.347.899 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 152.138 | -- | -- | 52.439.386 | 52.591.524 |
| Outros passivos (8) | 1.059.293 | 13.025.139 | 17.445 | 1.549.563 | 15.651.440 |
|  |  |  |  |  |  |
| Garantias prestadas e outras coobrigações (9) | -- | 5.006.208 | -- | 199.413 | 5.205.621 |
|  | **01.01 a 30.09.2021** | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 1.365.222 | 439.384 | 561 | 455.488 | 2.260.655 |
| Despesas da intermediação financeira | (109.433) | (17.826) | (482) | (2.367.051) | (2.494.792) |
| Receitas de prestação de serviços | 92.781 | 3.912.268 | -- | 582.826 | 4.587.875 |
| Outras receitas (10) | 13.373 | 542.114 | -- | 4.411 | 559.898 |
| Outras despesas | (716.419) | (555.697) | -- | (535.457) | (1.807.573) |

(1) União (Tesouro Nacional e órgãos da Administração Direta do Governo Federal).

(2) Referem-se, principalmente, ao Banco Votorantim, Cielo, BB Mapfre Participações, Brasilprev, Brasilcap, Alelo, Cateno e Tecban.

(3) Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

(4) Inclui as transações mais significativas com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo Governo Federal, tais como: Petrobras, CEF, BNDES e Eletrobras. Fundos do Governo: Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT e Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda – Funproger. Além dessas, entidades vinculadas aos funcionários e entidades patrocinadas: Cassi, Previ e outras.

(5) A carteira de crédito possui R$ 48 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reforço de provisão de R$ 16 mil no período de 01.01 a 30.09.2021.

(6) As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional.

(7) Referem-se, principalmente, a garantia do Tesouro Nacional, cobrança com registro, dentre outras.

(8) Referem-se, principalmente, a instrumentos financeiros derivativos e letras financeiras. Os saldos evidenciados na coluna "Coligadas e controladas em conjunto" referem-se, principalmente, aos valores a pagar à Cielo relativos as transações realizadas com cartões de crédito e de débito emitidos pelo Banco a serem repassados pela Cielo aos estabelecimentos credenciados.

(9) Inclui o contrato de abertura de linha de crédito interbancário rotativo a liberar com o Banco Votorantim.

(10) Inclui o montante de R$ 279.158 mil no período de 01.01 a 30.09.2021 relativo aos ressarcimentos de custos e despesas provenientes do compartilhamento de estrutura.

|  | BB Consolidado | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2020 | | | | |
| Controlador (1) | Coligadas e  controladas em  conjunto (2) | Pessoal-chave da administração (3) | Outras partes relacionadas (4) | Total |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 1.946.378 | -- | 2.634.986 | 4.581.364 |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 3.487.007 | -- | 493.943 | 3.980.950 |
| Carteira de crédito (5) | -- | 5.583.083 | 5.209 | 14.713.767 | 20.302.059 |
| Valores a receber de ligadas | -- | 277.291 | -- | 12.296 | 289.587 |
| Outros ativos (6) | 2.728.800 | 181.946 | -- | 274.148 | 3.184.894 |
|  |  |  |  |  |  |
| Garantias recebidas (7) | -- | 6.921 | -- | 1.262.402 | 1.269.323 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** |  |  |  |  |  |
| Depósitos à vista | 1.583.502 | 102.571 | 1.976 | 373.096 | 2.061.145 |
| Depósitos de poupança | 1.761 | -- | 415 | 238.703 | 240.879 |
| Depósitos a prazo | 4.571.230 | 680.598 | 205 | 12.942.576 | 18.194.609 |
| Captações no mercado aberto | 43.510 | 1.041.700 | -- | 1.542.650 | 2.627.860 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 172.995 | -- | -- | 58.158.330 | 58.331.325 |
| Outros passivos (8) | 1.578.002 | 13.319.585 | 19.532 | 1.445.773 | 16.362.892 |
|  |  |  |  |  |  |
| Garantias prestadas e outras coobrigações (9) | -- | 5.010.636 | -- | 716.003 | 5.726.639 |
|  | **01.01 a 30.09.2020** | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 1.291.192 | 432.403 | 295 | 747.720 | 2.471.610 |
| Receitas de prestação de serviços | 26.559 | 3.540.767 | -- | 346.732 | 3.914.058 |
| Outras receitas (10) | 11.879 | 547.606 | -- | 6.242 | 565.727 |
| Despesas da intermediação financeira | (193.519) | (12.675) | (339) | (2.421.333) | (2.627.866) |
| Outras despesas | (708.189) | (433.849) | -- | (513.455) | (1.655.493) |

(1) União (Tesouro Nacional e órgãos da Administração Direta do Governo Federal).

(2) Referem-se, principalmente, ao Banco Votorantim, Cielo, BB Mapfre Participações, Brasilprev, Brasilcap, Alelo, Cateno e Tecban.

(3) Conselho de Administração e Diretoria Executiva.

(4) Inclui as transações mais significativas com empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo Governo Federal, tais como: Petrobras, CEF, BNDES e Eletrobras. Fundos do Governo: Fundo de Amparo ao Trabalhador – FAT e Fundo de Aval para Geração de Emprego e Renda – Funproger. Além dessas, entidades vinculadas aos funcionários e entidades patrocinadas: Cassi, Previ e outras.

(5) A carteira de crédito possui R$ 175 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reversão de provisão de R$ 890 mil no período de 01.01 a 30.09.2020.

(6) As transações com o Controlador referem-se, principalmente, às operações de alongamento de crédito rural – Tesouro Nacional, equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional.

(7) Referem-se, principalmente, a garantia do Tesouro Nacional, cobrança com registro, dentre outras.

(8) Referem-se, principalmente, a instrumentos financeiros derivativos e letras financeiras. Os saldos evidenciados na coluna "Coligadas e controladas em conjunto" referem-se, principalmente, aos valores a pagar à Cielo relativos as transações realizadas com cartões de crédito e de débito emitidos pelo Banco a serem repassados pela Cielo aos estabelecimentos credenciados.

(9) Inclui o contrato de abertura de linha de crédito interbancário rotativo a liberar com o Banco Votorantim.

(10) Inclui o montante de R$ 242.053 mil no período de 01.01 a 30.09.2020 relativo aos ressarcimentos de custos e despesas provenientes do compartilhamento de estrutura.

* 1. - BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

O Banco do Brasil é patrocinador das seguintes entidades de previdência privada e de saúde complementar, que asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Planos | Benefícios | Classificação |
| Previ - Caixa de Previdência dos Funcionários do Banco do Brasil | Previ Futuro | Aposentadoria e pensão | Contribuição definida |
| Plano de Benefícios 1 | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Plano Informal | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Cassi - Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco do Brasil | Plano de Associados | Assistência médica | Benefício definido |
| Economus – Instituto de Seguridade Social | Prevmais | Aposentadoria e pensão | Contribuição variável |
| Regulamento Geral | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Regulamento Complementar 1 | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Grupo B’ | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| Plano Unificado de Saúde – PLUS | Assistência médica | Benefício definido |
| Plano Unificado de Saúde – PLUS II | Assistência médica | Benefício definido |
| Plano de Assistência Médica Complementar – PAMC | Assistência médica | Benefício definido |
| Fusesc - Fundação Codesc de Seguridade Social | Multifuturo I | Aposentadoria e pensão | Contribuição variável |
| Plano de Benefícios I | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |
| SIM - Caixa de Assistência dos Empregados dos Sistemas Besc e Codesc, do Badesc e da Fusesc | Plano de Saúde | Assistência médica | Contribuição definida |
| Prevbep – Caixa de Previdência Social | Plano BEP | Aposentadoria e pensão | Benefício definido |

Número de Participantes Abrangidos pelos Planos de Benefícios Patrocinados pelo Banco

|  | 30.09.2021 | | | 31.12.2020 | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N.° de participantes | | | N.° de participantes | | |
| Ativos | Assistidos | Total | Ativos | Assistidos | Total |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **87.087** | **123.655** | **210.742** | **94.026** | **119.972** | **213.998** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ | 4.243 | 101.260 | 105.503 | 6.722 | 99.812 | 106.534 |
| Plano Previ Futuro | 72.050 | 3.377 | 75.427 | 74.760 | 2.344 | 77.104 |
| Plano Informal | -- | 2.333 | 2.333 | -- | 2.480 | 2.480 |
| Outros Planos | 10.794 | 16.685 | 27.479 | 12.544 | 15.336 | 27.880 |
| **Planos de Assistência Médica** | **88.284** | **108.444** | **196.728** | **94.704** | **106.104** | **200.808** |
| Cassi | 79.359 | 102.348 | 181.707 | 84.523 | 99.885 | 184.408 |
| Outros Planos | 8.925 | 6.096 | 15.021 | 10.181 | 6.219 | 16.400 |

Contribuições do Banco para os Planos de Benefícios

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **1.240.363** | **1.254.679** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ (1) | 416.523 | 442.842 |
| Plano Previ Futuro | 545.161 | 527.978 |
| Plano Informal | 99.030 | 104.182 |
| Outros Planos | 179.649 | 179.677 |
| **Planos de Assistência Médica** | **1.322.649** | **2.127.509** |
| Cassi (2) | 1.185.094 | 2.004.872 |
| Outros Planos | 137.555 | 122.637 |
| **Total** | **2.563.012** | **3.382.188** |

(1) Refere-se às contribuições relativas aos participantes amparados pelo Contrato 97 e ao Plano 1, sendo que essas contribuições ocorreram respectivamente através da realização do Fundo Paridade até 2018 e do Fundo de Utilização (Nota 29.f). O Contrato 97 tem por objeto disciplinar a forma do custeio necessário à constituição de parte equivalente a 53,7% do valor garantidor do pagamento do complemento de aposentadoria devido aos participantes admitidos no Banco até 14.04.1967 que tivessem se aposentado ou viessem a se aposentar após essa data, exceto aqueles participantes que fazem parte do Plano Informal.

(2) No período de 01.01 a 30.09.2020, inclui contribuições retroativas a janeiro/2019, referentes à taxa de administração temporária e contribuição patronal sobre dependentes, bem como a liquidação antecipada do Banco para com o Grupo dos Dependentes Indiretos (GDI) (Nota 32.g).

Em 30.06.2021, as contribuições do Banco para os planos de benefício definido (pós-emprego) foram estimadas em R$ 995.378 mil para os próximos 6 meses e R$ 1.865.933 mil para os próximos 12 meses.

Valores Reconhecidos no Resultado

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **131.534** | **(1.273.099)** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ | 859.626 | (512.187) |
| Plano Previ Futuro | (545.161) | (527.978) |
| Plano Informal | (68.866) | (82.341) |
| Outros Planos | (114.065) | (150.593) |
| **Planos de Assistência Médica** | **(1.525.063)** | **(1.553.472)** |
| Cassi | (1.374.535) | (1.425.370) |
| Outros Planos | (150.528) | (128.102) |
| **Total** | **(1.393.529)** | **(2.826.571)** |

Informações detalhadas em relação aos planos de benefício definido constam na Nota 29.d.4.

* + 1. ) Planos de Aposentadoria e Pensão

**Previ Futuro (Previ)**

Plano destinado aos funcionários do Banco admitidos na empresa a partir de 24.12.1997. Os participantes ativos contribuem com 7% a 17% do salário de participação na Previ. Os percentuais de participação variam em função do tempo de empresa e do nível do salário de participação. Não há contribuição para participantes inativos. O patrocinador contribui com montantes idênticos aos dos participantes, limitado a 14% da folha de salários de participação desses participantes.

**Plano de Benefícios 1 (Previ)**

Participam os funcionários do Banco que nele se inscreveram até 23.12.1997. Os participantes, tanto os ativos quanto os aposentados, contribuem com um percentual entre 1,8% e 7,8% do salário de participação ou dos complementos de aposentadoria.

**Plano Informal (Previ)**

É de responsabilidade exclusiva do Banco do Brasil, cujas obrigações contratuais incluem:

(a) pagamento de aposentadoria dos participantes fundadores e dos beneficiários dos participantes falecidos até 14.04.1967;

(b) pagamento da complementação de aposentadoria aos demais participantes que se aposentaram até 14.04.1967 ou que, na mesma data, já reuniam condições de se aposentar por tempo de serviço e contavam com pelo menos 20 anos de serviço efetivo no Banco do Brasil; e

(c) aumento no valor dos proventos de aposentadoria e das pensões além do previsto no plano de benefícios da Previ, decorrente de decisões judiciais e de decisões administrativas em função de reestruturação do plano de cargos e salários e de incentivos criados pelo Banco.

Em 31.12.2012, o Banco do Brasil e a Previ formalizaram contrato por meio do qual o Banco do Brasil integralizou, com recursos do Fundo Paridade, 100% das reservas matemáticas relativas ao Grupo Especial, de responsabilidade exclusiva do Banco, cuja operacionalização migrou do Plano Informal para o Plano de Benefícios 1 da Previ. O Grupo Especial abrange os participantes do Plano de Benefícios 1 da Previ, integrantes do parágrafo primeiro da cláusula primeira do contrato de 24.12.1997, que obtiveram complementos adicionais de aposentadoria decorrentes de decisões administrativas e/ou decisões judiciais.

**Prevmais (Economus)**

Participam desse plano os funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa (incorporado pelo Banco do Brasil em 30.11.2009) inscritos a partir de 01.08.2006 e os participantes anteriormente vinculados ao plano de benefícios do Regulamento Geral que optaram pelo saldamento. O custeio para os benefícios de renda é paritário, limitado a 8% dos salários dos participantes. O plano oferece também benefícios de risco – suplementação de auxílio doença/acidente de trabalho, invalidez e pensão por morte.

**Regulamento Geral (Economus)**

Plano do qual fazem parte os funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa inscritos até 31.07.2006. Plano fechado para novas adesões. Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente sobre o salário de participação.

**Regulamento Complementar 1 (Economus)**

Destinado aos funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa. Oferece os benefícios de complementação do auxílio-doença e pecúlios por morte e por invalidez. O custeio do plano é de responsabilidade da patrocinadora, dos participantes e dos assistidos.

**Grupo B’ (Economus)**

Grupo de funcionários e aposentados oriundos do Banco Nossa Caixa admitidos no período de 22.01 a 13.05.1974 e seus assistidos. O nível do benefício, a ser concedido quando da implementação de todas as condições previstas em regulamento, é conhecido a priori.

**Plano Multifuturo I (Fusesc)**

Participam desse plano os funcionários oriundos do Banco do Estado de Santa Catarina – Besc (incorporado pelo Banco do Brasil em 30.09.2008) inscritos a partir de 12.01.2003 e os participantes anteriormente vinculados ao Plano de Benefícios I da Fusesc que optaram por este plano. Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente entre 2,33% e 7% do salário de participação, conforme decisão contributiva de cada participante.

**Plano de Benefícios I (Fusesc)**

Voltado aos funcionários oriundos do Besc inscritos até 11.01.2003. Plano fechado para novas adesões. Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente sobre o salário de participação.

**Plano BEP (Prevbep)**

Participam os funcionários oriundos do Banco do Estado do Piauí – BEP (incorporado pelo Banco do Brasil em 30.11.2008). Funcionários e patrocinadora contribuem paritariamente sobre o salário de participação.

* + 1. ) Planos de Assistência Médica

**Plano de Associados (Cassi)**

O Banco é contribuinte do plano de saúde administrado pela Cassi, que tem como principal objetivo conceder auxílio para cobertura de despesas com a promoção, proteção, recuperação e reabilitação da saúde do associado e seus beneficiários inscritos. O Banco contribui mensalmente com importância equivalente a 4,5% do valor dos proventos gerais ou do valor total do benefício de aposentadoria ou pensão, além de 3% por dependente de funcionário da ativa (até três dependentes), mais uma taxa de administração temporária, correspondente a 10% sobre o somatório das contribuições patronais e pessoais (titulares em atividade), até 2021.

A contribuição mensal dos associados e beneficiários de pensão é de 4% do valor dos proventos gerais ou do valor total do benefício de aposentadoria ou pensão, coparticipação em alguns procedimentos, além de contribuição por dependente, seguindo as regras previstas no Estatuto da Cassi e no regulamento do plano.

**Plano Unificado de Saúde – PLUS (Economus)**

Plano dos funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa, inscritos até 31.12.2000. A participação no plano se dá por meio de contribuição de 1,5% do salário bruto, sem limites, para a cobertura do titular e seus dependentes preferenciais, descontados em folha de pagamento do titular e 10% a título de coparticipação no custeio de cada consulta e exames de baixo custo, realizados pelo titular e seus dependentes (preferenciais e não preferenciais).

**Plano Unificado de Saúde – PLUS II (Economus)**

Destinado aos funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa, inscritos a partir de 01.01.2001. A participação no plano se dá por meio de contribuição de 1,5% do salário bruto, sem limites, para a cobertura do titular e seus dependentes preferenciais, descontados em folha de pagamento do titular e 10% a título de coparticipação no custeio de cada consulta e exames de baixo custo, realizados pelo titular e seus dependentes preferenciais e filhos maiores. O plano não prevê a inclusão de dependentes não preferenciais.

**Plano de Assistência Médica Complementar – PAMC (Economus)**

Voltado para os funcionários oriundos do Banco Nossa Caixa lotados no estado de São Paulo. São titulares do plano os empregados aposentados por invalidez dos Grupos “B” (Regulamento Complementar 1) e “C” (Regulamento Geral) e os seus dependentes, que participam do custeio na medida de sua utilização e de acordo com tabela progressiva e faixa salarial.

**Plano SIM Saúde (SIM)**

Participam desse plano os funcionários oriundos do Besc, além dos vinculados a outros patrocinadores (Badesc, Codesc, Bescor, Fusesc e a própria SIM). A contribuição mensal dos beneficiários titulares ativos é de 4,55% do valor da remuneração bruta, incluindo o 13º salário, dos titulares inativos é de 11,72%, e dos patrocinadores 7,17%. Os beneficiários também contribuem com 0,99% por dependente. O plano também prevê coparticipação em procedimentos ambulatoriais.

* + 1. ) Fatores de Risco

O Banco pode ser requerido a efetuar contribuições extraordinárias para Previ, Economus, Fusesc e Prevbep, o que pode afetar negativamente o resultado operacional.

Os critérios utilizados para apuração da obrigação do Banco com o conjunto de Planos destas Entidades Patrocinadas incorporam estimativas e premissas de natureza atuarial e financeira de longo prazo, bem como aplicação e interpretação de normas regulamentares vigentes. Assim, as imprecisões inerentes ao processo de utilização de estimativas e premissas podem resultar em divergências entre o valor registrado e o efetivamente realizado, resultando em impactos negativos ao resultado das operações do Banco.

* + 1. ) Avaliações Atuariais

As avaliações atuariais são elaboradas semestralmente e as informações constantes nos quadros a seguir referem-se àquelas efetuadas nas datas base de 30.06.2021 e 31.12.2020, exceto quando indicado de outra forma.

* + - 1. ) Mudanças no valor presente das obrigações atuariais de benefício definido

|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1º Sem/2021 | Exerc/2020 | 1º Sem/2021 | Exerc/2020 | 1º Sem/2021 | Exerc/2020 | 1º Sem/2021 | Exerc/2020 |
| **Saldo inicial** | **(197.181.895)** | **(211.164.640)** | **(1.058.846)** | **(1.100.658)** | **(12.359.453)** | **(13.234.231)** | **(11.411.961)** | **(11.833.607)** |
| Custo de juros | (7.177.530) | (14.289.666) | (34.031) | (68.305) | (456.449) | (907.097) | (416.570) | (813.178) |
| Custo do serviço corrente | (106.927) | (275.589) | -- | -- | (52.124) | (94.355) | (4.113) | (9.911) |
| Custo do serviço passado | -- | -- | (12.606) | (37.482) | -- | (56.700) | -- | -- |
| Benefícios pagos utilizando os ativos do plano | 7.068.150 | 13.117.049 | 69.878 | 150.481 | 393.307 | 763.559 | 347.034 | 725.222 |
| Reduções/liquidações (1) | -- | -- | -- | -- | -- | 450.920 | -- | -- |
| Remensurações de ganhos/(perdas) atuariais | 33.475.375 | 15.430.951 | 129.565 | (2.882) | 2.174.895 | 718.451 | 1.965.434 | 519.513 |
| Ajuste de experiência | (5.651.146) | (3.704.965) | (8.680) | (36.898) | (245.174) | (499.419) | (127.794) | (265.968) |
| Alterações premissas biométricas/demográficas | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (48.938) |
| Alterações premissas financeiras | 39.126.521 | 19.135.916 | 138.245 | 34.016 | 2.420.069 | 1.217.870 | 2.093.228 | 834.419 |
| **Saldo final** | **(163.922.827)** | **(197.181.895)** | **(906.040)** | **(1.058.846)** | **(10.299.824)** | **(12.359.453)** | **(9.520.176)** | **(11.411.961)** |
| Valor presente das obrigações atuariais com cobertura | (163.922.827) | (197.181.895) | -- | -- | (80.750) | (80.750) | (8.137.586) | (7.922.125) |
| Valor presente das obrigações atuariais a descoberto | -- | -- | (906.040) | (1.058.846) | (10.219.074) | (12.278.703) | (1.382.590) | (3.489.836) |

(1) Liquidação da obrigação contratual do Banco para com o Grupo dos Dependentes Indiretos (GDI), pertencente ao Plano de Associados, administrado pela Cassi.

* + - 1. ) Mudanças no valor justo dos ativos do plano

|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos(1) | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1º Sem/2021 | Exerc/2020 | 1º Sem/2021 | Exerc/2020 | 1º Sem/2021 | Exerc/2020 | 1º Sem/2021 | Exerc/2020 |
| **Saldo inicial** | **208.906.421** | **194.700.370** | **--** | **--** | **80.750** | **161.500** | **7.922.125** | **7.416.701** |
| Receita de juros | 7.639.552 | 13.237.239 | -- | -- | -- | -- | 292.711 | 529.344 |
| Antecipação de contraprestação (2) | -- | -- | -- | -- | -- | (80.750) | -- | -- |
| Contribuições recebidas | 557.117 | 1.209.842 | 69.878 | 150.480 | 393.307 | 763.559 | 185.506 | 398.249 |
| Participantes | 277.660 | 587.996 | -- | -- | -- | -- | 70.903 | 152.858 |
| Empregador (3) | 279.457 | 621.846 | 69.878 | 150.480 | 393.307 | 763.559 | 114.603 | 245.391 |
| Benefícios pagos utilizando os ativos do plano | (7.068.150) | (13.117.049) | (69.878) | (150.480) | (393.307) | (763.559) | (347.035) | (725.221) |
| Ganho/(perda) atuarial sobre os ativos do plano | 11.307.965 | 12.876.019 | -- | -- | -- | -- | 84.279 | 303.052 |
| **Saldo final** | **221.342.905** | **208.906.421** | **--** | **--** | **80.750** | **80.750** | **8.137.586** | **7.922.125** |

(1) Refere-se aos seguintes planos: Regulamento Geral (Economus), Prevmais (Economus), Regulamento Complementar 1 (Economus), Multifuturo I (Fusesc), Plano I (Fusesc) e Plano BEP (Prevbep).

(2) Refere-se ao adiantamento de contribuições patronais incidentes sobre a gratificação de natal (13º salário) correspondente ao período de 2018 a 2021.

(3) No Plano 1 – Previ, inclui o valor de R$ 1.797 mil (R$ 33.850 mil no Exercício/2020), referente ao Contrato 97 e Grupo Especial.

Em 30.09.2021, foram realizadas avaliações intermediárias nos valores dos ativos garantidores e passivos atuariais, em face das mudanças significativas nos valores de mercado e nas taxas de juros, decorrentes dos impactos da Covid-19.

* + - 1. ) Valores reconhecidos no balanço patrimonial

|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| 1) Valor justo dos ativos do plano (1) | 221.342.905 | 208.906.421 | -- | -- | 80.750 | 80.750 | 8.137.586 | 7.922.125 |
| 2) Valor presente das obrigações atuariais (1) | (163.922.827) | (197.181.895) | (906.040) | (1.058.846) | (10.299.824) | (12.359.453) | (9.520.176) | (11.411.961) |
| 3) Superávit/(déficit) (1+2) (1) | 57.420.078 | 11.724.526 | (906.040) | (1.058.846) | (10.219.074) | (12.278.703) | (1.382.590) | (3.489.836) |
| **4) Ativo/(passivo) atuarial líquido registrado** **(1)** | **28.710.039** | **5.862.263** | **(906.040)** | **(1.058.846)** | **(10.219.074)** | **(12.278.703)** | **(1.240.463)** | **(2.477.735)** |
| 5) Remensuração atuarial intermediária (2) | (3.347.042) | -- | 53.618 | -- | 1.419.659 | -- | 256.271 | -- |
| 6) Valores reconhecidos no resultado | 682.079 | -- | (22.228) | -- | (258.412) | -- | (28.001) | -- |
| 7) Valores recebidos dos fundos (Nota 29.f) | 137.066 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 8) Benefícios pagos | -- | -- | 29.152 | -- | 184.238 | -- | 58.564 | -- |
| **9) Ativo/(passivo) atuarial líquido registrado (4+5+6+7+8) (3)** | **26.182.142** | **5.862.263** | **(845.498)** | **(1.058.846)** | **(8.873.589)** | **(12.278.703)** | **(953.629)** | **(2.477.735)** |
| **Ativos/(passivos) atuariais atualizados após as movimentações acima** | | | | | | | | |
| Valor justo dos ativos do plano | 195.925.756 | -- | -- | -- | 80.750 | -- | 8.232.585 | -- |
| Valor presente das obrigações atuariais | (143.561.473) | -- | (845.498) | -- | (8.954.339) | -- | (9.379.564) | -- |
| Superávit/(déficit) | 52.364.283 | -- | (845.498) | -- | (8.873.589) | -- | (1.146.979) | -- |
| **Ativo/(passivo) atuarial líquido registrado** **(3)** | **26.182.142** | **--** | **(845.498)** | **--** | **(8.873.589)** | **--** | **(953.629)** | **--** |

1. Em 30.09.2021, referem-se aos valores constantes da avaliação atuarial de 30.06.2021, antes da remensuração intermediária.
2. Em 30.09.2021, houve atualização intermediária do valor justo dos ativos garantidores dos planos decorrente de alterações nos valores de mercado, bem como do valor presente das obrigações atuariais decorrente de alteração nas taxas de desconto utilizadas nos cálculos atuariais (Nota 29 d.8).
3. Refere-se à parcela do patrocinador no superávit/(déficit).
   * + 1. ) Detalhamento dos valores reconhecidos no resultado relativos aos planos de benefício definido

|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| Custo do serviço corrente | (69.493) | (108.974) | -- | -- | (73.236) | (69.114) | (2.703) | (3.877) |
| Custo dos juros | (5.472.699) | (5.365.441) | (52.931) | (51.255) | (693.749) | (679.237) | (357.446) | (341.526) |
| Rendimento esperado sobre os ativos do plano | 6.401.818 | 4.962.228 | -- | -- | -- | -- | 240.977 | 195.745 |
| Custo do serviço passado não reconhecido | -- | -- | (15.935) | (31.086) | -- | (56.700) | -- | -- |
| Despesa com funcionários da ativa | -- | -- | -- | -- | (607.550) | (620.319) | (146.821) | (130.691) |
| Outros ajustes/reversão | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.400 | 1.654 |
| **(Despesa)/receita reconhecida na DRE** | **859.626** | **(512.187)** | **(68.866)** | **(82.341)** | **(1.374.535)** | **(1.425.370)** | **(264.593)** | **(278.695)** |

* + - 1. ) Valores reconhecidos no patrimônio líquido

|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 | 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 | 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 | 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 |
| **Saldo inicial** | **(9.715.783)** | **(17.490.891)** | **(227.609)** | **(226.025)** | **(2.813.815)** | **(3.208.963)** | **(1.007.952)** | **(1.236.627)** |
| Ajustes de avaliação patrimonial | 19.043.729 | 14.136.560 | 183.184 | (2.880) | 3.594.554 | 718.451 | 1.470.112 | 417.576 |
| Efeitos fiscais | (8.840.006) | (6.361.452) | (82.433) | 1.296 | (1.617.549) | (323.303) | (664.802) | (188.901) |
| **Saldo final** | **487.940** | **(9.715.783)** | **(126.858)** | **(227.609)** | **(836.810)** | **(2.813.815)** | **(202.642)** | **(1.007.952)** |

(1) Em 30.09.2021, houve atualização intermediária dos ativos garantidores e passivos atuariais, em face das mudanças significativas nos valores de mercado e nas taxas de juros, decorrentes dos impactos da Covid-19.

* + - 1. ) Perfil de vencimento das obrigações atuariais de benefício definido – Posição em 30.06.2021

|  | *Duration(1)* | Pagamentos de benefícios esperados(2) | | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Até 1 ano | 1 a 2 anos | 2 a 3 anos | Acima 3 anos | Total |
| Plano 1 (Previ) | 11,09 | 14.512.358 | 14.379.459 | 14.175.208 | 305.682.023 | 348.749.048 |
| Plano Informal (Previ) | 6,27 | 149.714 | 137.146 | 121.435 | 918.834 | 1.327.129 |
| Plano de Associados (Cassi) | 12,00 | 915.566 | 907.939 | 896.623 | 22.384.263 | 25.104.391 |
| Regulamento Geral (Economus) | 10,86 | 599.861 | 599.846 | 599.433 | 13.083.470 | 14.882.610 |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | 13,11 | 3.082 | 3.231 | 3.390 | 136.601 | 146.304 |
| Plus I e II (Economus) | 15,55 | 42.232 | 43.463 | 45.073 | 2.185.082 | 2.315.850 |
| Grupo B' (Economus) | 9,88 | 20.945 | 20.770 | 20.574 | 382.396 | 444.685 |
| Prevmais (Economus) | 14,28 | 17.221 | 17.888 | 18.413 | 750.815 | 804.337 |
| Multifuturo I (Fusesc) | 15,95 | 7.439 | 7.579 | 7.732 | 408.238 | 430.988 |
| Plano I (Fusesc) | 9,06 | 47.279 | 46.429 | 45.524 | 707.609 | 846.841 |
| Plano BEP (Prevbep) | 11,06 | 6.150 | 6.411 | 6.618 | 144.907 | 164.086 |

(1) Duração média ponderada, em anos, da obrigação atuarial de benefício definido.

(2) Valores considerados sem descontar a valor presente.

* + - 1. ) Composição dos ativos dos planos, antes da avaliação intermediária nos valores dos ativos garantidores

|  | Plano 1 - Previ | | Outros Planos | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Renda fixa | 107.240.637 | 95.762.703 | 6.597.638 | 6.431.346 |
| Renda variável (1) | 95.642.269 | 95.240.437 | 793.000 | 719.745 |
| Investimentos imobiliários | 11.045.011 | 11.239.165 | 290.149 | 312.911 |
| Empréstimos e financiamentos | 5.334.364 | 5.368.895 | 169.556 | 172.841 |
| Outros (2) | 2.080.624 | 1.295.221 | 367.993 | 366.032 |
| **Total** | **221.342.905** | **208.906.421** | **8.218.336** | **8.002.875** |
| Montantes incluídos no valor justo dos ativos do plano | | | | |
| Em instrumentos financeiros próprios da entidade | 11.819.711 | 7.510.061 | 13.497 | 30.554 |
| Em propriedades ou outros ativos utilizados pela entidade | 1.305.923 | 82.975 | 34.511 | 38.701 |

(1) No Plano 1 – Previ, inclui o valor de R$ 8.195.905 mil (R$ 41.919.306 mil em 31.12.2020), referente a ativos não cotados em mercado ativo.

(2) Em Outros Planos, inclui o valor de R$ 80.750 mil referente aos ativos da Cassi.

* + - 1. ) Principais premissas atuariais adotadas em cada período

|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2021 | 31.12.2020 | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Taxa de inflação (a.a.) | 3,42% | 3,31% | 3,49% | 3,36% | 3,41% | 3,31% | 3,40% | 3,29% |
| Taxa real de desconto (a.a.) (1) | 6,22% | 4,24% | 5,64% | 3,58% | 6,29% | 4,33% | 6,25% | 4,25% |
| Taxa nominal de retorno dos investimentos (a.a.) | 9,85% | 7,69% | -- | -- | -- | -- | 9,86% | 7,69% |
| Taxa real de crescimento salarial esperado (a.a.) | 0,93% | 0,93% | -- | -- | -- | -- | 0,92% | 0,92% |
| Tábua de sobrevivência | BR-EMSsb-2015 | | BR-EMSsb-2015 | | BR-EMSsb-2015 | | AT-2000 / AT-83 | |
| Regime de capitalização | Crédito Unitário Projetado | | Crédito Unitário Projetado | | Crédito Unitário Projetado | | Crédito Unitário Projetado | |

(1) Em 30.09.2021, as taxas reais de desconto (a.a.) utilizadas na atualização intermediária dos planos foram de: Plano 1 – Previ 8,10 %, Plano Informal – Previ 7,54 %, Plano de Associados – Cassi 8,15 % e Outros Planos 8,09 %.

O Banco, para definição dos valores relativos aos planos de benefício definido, utiliza métodos e premissas diferentes daqueles apresentados pelas entidades patrocinadas.

O pronunciamento técnico CPC 33 (R1) detalha a questão da contabilização assim como os efeitos ocorridos ou a ocorrer nas empresas patrocinadoras de planos de benefícios a empregados. Por sua vez, as entidades patrocinadas obedecem às normas emanadas do Ministério da Economia, por intermédio do Conselho Nacional de Previdência Complementar - CNPC e da Superintendência Nacional de Previdência Complementar - Previc. As diferenças mais relevantes concentram-se na definição dos valores relativos ao Plano 1 – Previ.

* + - 2. ) Diferenças de premissas do Plano 1 – Previ – Posição em 30.06.2021

|  | Banco | Previ |
| --- | --- | --- |
| Taxa real de desconto (a.a.) (1) | 6,22% | 4,75% |
| Avaliação de ativos |  |  |
| Títulos públicos | Valor de mercado | Custo Amortizado |
| Participações acionárias | Valor de mercado | Valor Ajustado (2) |
| Regime de capitalização | Crédito Unitário Projetado | Método Agregado |

(1) Em 30.09.2021, a taxa real de desconto (a.a.) utilizada pelo Banco na atualização intermediária foi de 8,10 %.

(2) A Previ, na metodologia de avaliação para o seu investimento na Litel, utiliza como referência o preço médio de negociação da ação da Vale, principal ativo do grupo Litel, do último dia útil de cada mês, ajustado.

* + - 1. ) Conciliação dos valores apurados no Plano 1 - Previ/Banco

|  | Ativos do Plano | | Obrigações Atuariais | | Efeito no Superávit/(Déficit) | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 | 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 | 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 |
| **Valor apurado - Previ** **(2)** | **197.641.031** | **185.396.375** | **(194.858.254)** | **(171.558.201)** | **2.782.777** | **13.838.174** |
| Incorporação dos valores do contrato 97 (2) | -- | 12.531.309 | -- | (12.531.309) | -- | -- |
| Incorporação dos valores do Grupo Especial (2) | -- | 1.070.509 | -- | (1.070.509) | -- | -- |
| Ajuste no valor dos ativos do plano (3) | (1.715.275) | 9.908.228 | -- | -- | (1.715.275) | 9.908.228 |
| Ajuste nas obrigações - taxa de desconto/regime de capitalização | -- | -- | 51.296.781 | (12.021.876) | 51.296.781 | (12.021.876) |
| **Valor apurado - Banco** | **195.925.756** | **208.906.421** | **(143.561.473)** | **(197.181.895)** | **52.364.283** | **11.724.526** |

(1) Em 30.09.2021, houve atualização intermediária dos ativos garantidores e passivos atuariais, em face das mudanças significativas nos valores de mercado e nas taxas de juros, devido aos impactos da Covid-19.

(2) A partir do Exercício/2021, os valores do contrato 97 e Grupo Especial estão incluídos no Valor apurado – Previ, em atendimento à Instrução Previc n.º 31/2020, tornando-se desnecessária a aplicação desses ajustes pelo Banco.

(3) Refere-se principalmente aos ajustes efetuados pelo Banco na apuração do valor justo dos investimentos na Litel e em títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento.

* + - 1. ) Análise de Sensibilidade

As análises de sensibilidade são baseadas na mudança em uma das premissas, mantendo todas as outras constantes. Na prática, isso é pouco provável de ocorrer, e as mudanças em algumas das premissas podem ser correlacionadas.

Os métodos utilizados na elaboração da análise de sensibilidade não se alteraram em relação ao período anterior, sendo observadas as atualizações nos parâmetros de taxa de desconto.

A tabela abaixo apresenta a análise de sensibilidade das premissas atuariais mais relevantes, demonstrando o aumento/(redução) nas obrigações dos benefícios definidos, com as variações razoavelmente possíveis para 30.06.2021.

|  | Taxa de Desconto | | Expectativa de Vida | | Crescimento Salarial | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| +0,25% | -0,25% | +1 ano | -1 ano | +0,25% | -0,25% |
| Plano 1 (Previ) | (3.643.356) | 3.799.856 | 2.743.238 | (2.790.001) | 29.374 | (29.195) |
| Plano Informal (Previ) | (11.872) | 12.215 | 29.583 | (29.092) | -- | -- |
| Plano de Associados (Cassi) | (217.342) | 227.019 | 134.167 | (135.455) | 795 | (776) |
| Regulamento Geral (Economus) | (163.812) | 170.495 | 125.584 | (129.433) | -- | -- |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | (1.731) | 1.808 | (709) | 732 | -- | -- |
| Plus I e II (Economus) | (22.155) | 23.364 | 33.455 | (32.620) | -- | -- |
| Grupo B' (Economus) | (4.698) | 4.871 | 4.984 | (5.142) | -- | -- |
| Prevmais (Economus) | (7.940) | 8.317 | 1.283 | (1.210) | 1.248 | (1.231) |
| Multifuturo I (Fusesc) | (3.846) | 3.889 | 892 | (1.147) | 1.313 | (1.450) |
| Plano I (Fusesc) | (9.702) | 8.508 | 9.268 | (10.915) | 755 | (757) |
| Plano BEP (Prevbep) | (1.796) | 1.872 | 1.185 | (1.214) | 19 | (19) |

* + 1. ) Resumo dos ativos/(passivos) atuariais registrados no Banco

|  | Ativo Atuarial | | Passivo Atuarial | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 | 30.09.2021 (1) | 31.12.2020 |
| Plano 1 (Previ) | 26.182.142 | 5.862.263 | -- | -- |
| Plano Informal (Previ) | -- | -- | (845.498) | (1.058.846) |
| Plano de Associados (Cassi) | -- | -- | (8.873.589) | (12.278.703) |
| Regulamento Geral (Economus) | -- | -- | (343.829) | (1.364.974) |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | 5.583 | -- | -- | (3.578) |
| Plus I e II (Economus) | -- | -- | (744.984) | (1.052.895) |
| Grupo B' (Economus) | -- | -- | (232.256) | (274.683) |
| Prevmais (Economus) | 125.660 | 69.947 | -- | -- |
| Multifuturo I (Fusesc) | 96.381 | 67.904 | -- | -- |
| Plano I (Fusesc) | 111.040 | 63.645 | -- | -- |
| Plano BEP (Prevbep) | 28.776 | 16.899 | -- | -- |
| **Total** | **26.549.582** | **6.080.658** | **(11.040.156)** | **(16.033.679)** |

(1) Em 30.09.2021, houve atualização intermediária dos ativos garantidores e passivos atuariais, em face das mudanças significativas nos valores de mercado e nas taxas de juros, devido aos impactos da Covid-19.

* + 1. ) Destinações do Superávit do Plano 1 - Previ

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| **Fundo de Utilização** **(1)** | | |
| **Saldo inicial** | **9.912.387** | **9.572.386** |
| Contribuição ao Plano 1 | (416.523) | (442.842) |
| Atualização | 1.066.854 | 527.278 |
| **Saldo final** | **10.562.718** | **9.656.822** |

(1) Constituído por recursos transferidos do Fundo de Destinação (oriundo do superávit do plano). Pode ser utilizado pelo Banco, como forma de reembolso ou como redução nas contribuições futuras, após cumpridas as exigências estabelecidas pela legislação aplicável. É corrigido pela meta atuarial (INPC + 4,75 % a.a.).

* 1. - GERENCIAMENTO DE RISCOS E DE CAPITAL
     1. ) Processo de gestão de riscos

O Banco do Brasil considera o gerenciamento de riscos e de capital como um dos principais vetores para o processo de tomada de decisão.

A instituição possui processo para identificação dos riscos que compõem o conjunto corporativo de riscos relevantes, realizada a partir da análise dos segmentos de negócios explorados, direta ou indiretamente, incluídas as entidades ligadas ao Banco.

A definição dos riscos é realizada considerando critérios quantitativos e qualitativos, e resulta nos seguintes riscos relevantes:

a) Risco de Crédito;

b) Risco de Mercado;

c) Risco de Taxa de Juros da Carteira Bancária;

d) Risco de Liquidez;

e) Risco Operacional;

f) Risco Legal;

g) Risco Socioambiental;

h) Risco Climático;

i) Risco de Estratégia;

j) Risco de Reputação;

k) Risco Atuarial;

l) Risco de Modelo;

m) Risco Cibernético;

n) Risco de TI;

o) Risco de Segurança;

p) Risco de Contágio;

q) Risco de Conformidade (Compliance);

r) Risco de Conduta; e

s) Risco de Fornecedor.

No Banco, a gestão dos riscos é realizada de forma segregada das unidades de negócios e de auditoria interna. As políticas de gestão de riscos são aprovadas pelo Conselho de Administração, com parecer dos Comitês de Assessoramento. O gerenciamento dos riscos é realizado conforme as políticas e estratégias da Alta Administração do Banco.

Para conhecer mais sobre o processo de gestão de riscos e de capital no Banco do Brasil, acesse as informações disponíveis no Relatório de Gerenciamento de Riscos e no Plano de Recuperação na seção Gerenciamento de Riscos no website bb.com.br/ri.

Instrumentos financeiros - Valor justo

Instrumentos financeiros registrados em contas patrimoniais, comparadas ao valor justo:

|  | 30.09.2021 | | 31.12.2020 | | Ganho/(Perda) não Realizado sem Efeitos Fiscais | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Valor Contábil | Valor Justo | Valor Contábil | Valor Justo | No Resultado | | No Patrimônio Líquido | |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Ativos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Disponibilidades | 21.761.866 | 21.761.866 | 16.784.560 | 16.784.560 | -- | -- | -- | -- |
| Depósitos compulsórios em bancos centrais | 72.514.250 | 72.514.250 | 60.308.542 | 60.308.542 | -- | -- | -- | -- |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 634.227.610 | 634.227.610 | 510.645.791 | 510.645.484 | -- | (307) | -- | (307) |
| Títulos e valores mobiliários | 310.022.558 | 308.715.478 | 294.912.849 | 293.835.221 | (3.246.170) | 312.682 | (1.307.080) | (1.077.628) |
| Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda (Nota 10.a) |  |  |  |  | (1.939.090) | 1.390.310 | -- | -- |
| Ajuste a mercado de títulos mantidos até o vencimento (Nota 10.a) |  |  |  |  | (1.307.080) | (1.077.628) | (1.307.080) | (1.077.628) |
| Instrumentos financeiros derivativos | 2.624.070 | 2.624.070 | 3.527.336 | 3.527.336 | -- | -- | -- | -- |
| Carteira de crédito | 745.273.942 | 785.641.765 | 681.776.452 | 709.622.236 | 40.367.823 | 27.845.784 | 40.367.823 | 27.845.784 |
| Outros ativos financeiros | 105.343.154 | 105.343.154 | 96.465.178 | 96.465.178 | -- | -- | -- | -- |
| **Passivos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Recursos de clientes | 658.710.821 | 659.020.499 | 601.984.265 | 601.882.881 | (309.678) | 101.384 | (309.678) | 101.384 |
| Recursos de instituições financeiras | 764.525.356 | 765.765.023 | 603.552.262 | 604.917.932 | (1.239.667) | (1.365.670) | (1.239.667) | (1.365.670) |
| Recursos de emissão de títulos e valores mobiliários | 193.363.850 | 193.363.850 | 203.192.140 | 203.192.140 | -- | -- | -- | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | 2.480.286 | 2.480.286 | 3.049.843 | 3.049.843 | -- | -- | -- | -- |
| Outros passivos financeiros | 112.551.647 | 112.551.647 | 108.424.340 | 108.424.340 | -- | -- | -- | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ganho/(Perda) não Realizado(a) sem Efeitos Fiscais** |  |  |  |  | **35.572.308** | **26.893.873** | **37.511.398** | **25.503.563** |

**Determinação do valor justo dos instrumentos financeiros**

Aplicações interfinanceiras de liquidez: O valor justo foi obtido pelo desconto dos fluxos de caixa futuros, adotando as taxas de juros praticadas pelo mercado em operações semelhantes na data do balanço.

Títulos e valores mobiliários: Contabilizados pelo valor de mercado, em conformidade com o estabelecido pela Circular Bacen n.º 3.068/2001, excetuando-se desse critério os títulos mantidos até o vencimento. A apuração do valor justo dos títulos, inclusive dos títulos mantidos até o vencimento, é dada com base nas taxas coletadas junto ao mercado.

Operações de crédito: Para as operações pós-fixadas, foi considerado como valor justo o próprio valor contábil, devido à equivalência entre os mesmos. As operações remuneradas a taxas prefixadas de juros foram valorizadas à taxa de contratação, com seus fluxos futuros de caixa descontados a taxas de mercado vigentes na data do balanço.

Depósitos interfinanceiros: O valor justo foi calculado mediante o desconto da diferença entre os fluxos futuros de caixa e as taxas atualmente praticadas no mercado para operações pré-fixadas. No caso de operações pós-fixadas, cujos vencimentos não ultrapassavam 30 dias, o valor contábil foi considerado aproximadamente equivalente ao valor justo.

Depósitos a prazo: Na apuração do valor justo são utilizados os mesmos critérios adotados para os depósitos interfinanceiros.

Obrigações por operações compromissadas: Para as operações com taxas pré-fixadas, o valor justo foi apurado calculando o desconto dos fluxos de caixa estimados, adotando taxas de desconto equivalentes às taxas praticadas em contratações de operações similares no último dia de mercado. Para as operações pós-fixadas, os valores contábeis foram considerados aproximadamente equivalentes ao valor justo.

Obrigações por empréstimos e repasses: Tais operações são exclusivas do Banco, sem similares no mercado. Face às suas características específicas, taxas exclusivas para cada recurso ingressado, inexistência de mercado ativo e instrumento similar, o valor justo dessas operações é equivalente ao valor contábil.

Outras obrigações: O valor justo foi apurado por meio do cálculo do fluxo de caixa descontado, considerando as taxas de juros oferecidas no mercado para obrigações cujos vencimentos, riscos e prazos são similares.

Instrumentos financeiros derivativos: Os derivativos são contabilizados pelo valor de mercado, conforme a Circular Bacen n.º 3.082/2002. A apuração do valor de mercado dos derivativos é estimada de acordo com modelo de precificação interno, observadas as taxas divulgadas para operações com prazo e indexadores similares no último dia de negociação do exercício.

Demais instrumentos financeiros: Constantes ou não do balanço patrimonial, o valor justo é aproximadamente equivalente ao correspondente valor contábil.

**Níveis de informação referentes a ativos e passivos mensurados a valor justo no Balanço**

Conforme os níveis de informação na mensuração ao valor justo, as técnicas de avaliação utilizadas pelo Banco são as seguintes:

Nível 1 – são usados preços cotados em mercados ativos para instrumentos financeiros idênticos. Um instrumento financeiro é considerado como cotado em um mercado ativo se os preços cotados estiverem pronta e regularmente disponíveis, e se esses preços representarem transações de mercado reais e que ocorrem regularmente numa base em que não exista relacionamento entre as partes.

Nível 2 – são usadas outras informações disponíveis, exceto aquelas do Nível 1, onde os preços são cotados em mercados não ativos ou para ativos e passivos similares, ou são usadas outras informações que estão disponíveis ou que podem ser corroboradas pelas informações observadas no mercado para suportar a avaliação dos ativos e passivos.

Nível 3 – são usadas informações na definição do valor justo que não estão disponíveis no mercado. Se o mercado para um instrumento financeiro não estiver ativo, o Banco estabelece o valor justo usando uma técnica de valorização que considera dados internos, mas que seja consistente com as metodologias econômicas aceitas para a precificação de instrumentos financeiros.

**Ativos e passivos financeiros mensurados a valor justo no Balanço Consolidado**

|  | Saldo em 30.09.2021 | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ativos** | **288.295.170** | **240.847.366** | **44.639.693** | **2.808.111** |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros com hedge | 3.136.104 | -- | 3.136.104 | -- |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para negociação, a valor de mercado | 10.423.674 | 8.298.762 | 2.081.690 | 43.222 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 2.624.070 | -- | 1.969.146 | 654.924 |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, a valor de mercado | 272.111.322 | 232.548.604 | 37.452.753 | 2.109.965 |
| **Passivos** | **(4.789.890)** | **--** | **(3.639.872)** | **(1.150.018)** |
| Captação com hedge | (2.309.604) | -- | (2.309.604) | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | (2.480.286) | -- | (1.330.268) | (1.150.018) |

|  | Saldo em 31.12.2020 | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ativos** | **279.631.704** | **242.939.698** | **32.369.841** | **4.322.165** |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros com hedge | 3.115.079 | -- | 3.115.079 | -- |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para negociação, a valor de mercado | 17.774.838 | 16.517.985 | 1.255.818 | 1.035 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 3.527.336 | -- | 1.302.466 | 2.224.870 |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, a valor de mercado | 255.214.451 | 226.421.713 | 26.696.478 | 2.096.260 |
| **Passivos** | **(5.737.058)** | **--** | **(4.243.923)** | **(1.493.135)** |
| Captação com hedge | (2.687.215) | -- | (2.687.215) | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | (3.049.843) | -- | (1.556.708) | (1.493.135) |

**Análise de sensibilidade**

Alinhado às melhores práticas de mercado, o Banco do Brasil gerencia seus riscos de forma dinâmica, buscando identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar as exposições aos riscos de mercado de suas posições próprias. Para isso, o Banco considera os limites de riscos estabelecidos pelos Comitês Estratégicos e possíveis cenários para atuar de forma tempestiva na reversão de eventuais resultados adversos.

O Banco do Brasil, em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.557/2017 e com a Circular Bacen n.º 3.354/2007, visando maior eficiência na gestão de suas operações expostas ao risco de mercado, segrega as suas operações, inclusive instrumentos financeiros derivativos, da seguinte forma:

1) Carteira de Negociação (Trading Book): formada por todas as operações de posições próprias realizadas com intenção de negociação ou destinadas a *hedge* da carteira de negociação, para as quais haja a intenção de serem negociadas antes de seu prazo contratual, observadas as condições normais de mercado, e que não contenham cláusula de inegociabilidade.

2) Carteira Bancária (Banking Book): formada por operações não classificadas na Carteira de Negociação, tendo como característica principal a intenção de manter tais operações até o seu vencimento.

Para determinar a sensibilidade do capital das posições do Banco do Brasil aos movimentos das variáveis de mercado, foram realizadas simulações com três possíveis cenários, sendo dois deles com resultado adverso para o Banco. Os cenários utilizados estão apresentados como segue:

Cenário I: Situação provável, a qual reflete a percepção da alta administração do Banco em relação ao cenário com maior probabilidade de ocorrência, para um horizonte de três meses, considerando fatores macroeconômicos e informações de mercado (B3, Anbima, etc.). Premissas utilizadas: taxa de câmbio reais/dólar de R$ 5,40 e aumento da taxa Selic para 8,25% ao ano, com base nas condições de mercado observadas em 30.09.2021.

Cenário II: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque de 25% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado observadas em 30.09.2021, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco e, consequentemente, não considerando a racionalidade entre as variáveis macroeconômicas.

Cenário III: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque de 50% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado observadas em 30.09.2021, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco e, consequentemente, não considerando a racionalidade entre as variáveis macroeconômicas.

No quadro abaixo, encontram-se sintetizados os resultados para a Carteira de Negociação (*Trading*), composta por títulos públicos e privados, instrumentos financeiros derivativos e recursos captados por meio de operações compromissadas:

| Fator de Risco | Conceito | Cenário I | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Variação de Taxas | Resultado | Variação de Taxas | Resultado |
| Taxa pré-fixada | Risco de variação das taxas pré-fixadas de juros | Aumento | 9.662 | Manutenção | -- |
| Cupons de TMS e CDI | Risco de variação de cupons de taxas de juros | Redução | 62.489 | Aumento | (49) |
| Cupom de IPCA | Risco de variação de cupons de índices de preços | Aumento | (175.487) | Manutenção | -- |
| Taxas de câmbio | Risco de variação das taxas de câmbio | Redução | (5.263) | Aumento | 10.401 |

| Fator de Risco | Conceito | Cenário II | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Variação de Taxas | Resultado | Variação de Taxas | Resultado |
| Taxa pré-fixada | Risco de variação das taxas pré-fixadas de juros | Redução | (13.145) | Aumento | (14.845) |
| Cupons de TMS e CDI | Risco de variação de cupons de taxas de juros | Aumento | (337) | Aumento | (10) |
| Cupom de IPCA | Risco de variação de cupons de índices de preços | Aumento | (107.589) | Aumento | (3.631) |
| Taxas de câmbio | Risco de variação das taxas de câmbio | Redução | (181.664) | Redução | (130.805) |

| Fator de Risco | Conceito | Cenário III | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Variação de Taxas | Resultado | Variação de Taxas | Resultado |
| Taxa pré-fixada | Risco de variação das taxas pré-fixadas de juros | Redução | (27.209) | Aumento | (29.352) |
| Cupons de TMS e CDI | Risco de variação de cupons de taxas de juros | Aumento | (675) | Aumento | (21) |
| Cupom de IPCA | Risco de variação de cupons de índices de preços | Aumento | (204.273) | Aumento | (7.092) |
| Taxas de câmbio | Risco de variação das taxas de câmbio | Redução | (363.328) | Redução | (261.609) |

Para as operações classificadas na Carteira Bancária, a valorização ou a desvalorização em decorrência de mudanças nas taxas de juros praticadas no mercado, não representam impacto financeiro e contábil significativo sobre o resultado do período. Isso porque esta carteira é composta, majoritariamente, por operações de crédito (crédito direto ao consumidor, agronegócios, capital de giro, etc.), captações de varejo (depósitos à vista, a prazo e de poupança) e títulos e valores mobiliários, cujo registro contábil é realizado, principalmente, pelas taxas pactuadas na contratação das operações. Adicionalmente, destaca-se o fato dessa carteira apresentar como principal característica a intenção de manter as respectivas operações até o vencimento, com exceção dos títulos “disponíveis para venda”, não sofrendo, portanto, os efeitos das oscilações em taxa de juros, ou pelo fato dessas operações estarem atreladas naturalmente a outros instrumentos (*hedge* natural), minimizando dessa forma os impactos em um cenário de estresse.

No quadro abaixo, encontram-se sintetizados os resultados para a Carteira de Negociação (Trading) e da Carteira Bancária (Banking), das entidades financeiras e não financeiras controladas pelo Banco:

| Fator de Risco | Conceito | Cenário I | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Variação de Taxas | Resultado | Variação de Taxas | Resultado |
| Taxa pré-fixada | Risco de variação das taxas pré-fixadas de juros | Aumento | (14.245.918) | Manutenção | -- |
| Cupom de TR | Risco de variação de cupons de taxas de juros | Aumento | 12.117.101 | Manutenção | -- |
| Cupom de TBF | Aumento | 1.588 | Aumento | 874 |
| Cupom de TJLP | Aumento | 1.398.917 | Aumento | 173.053 |
| Cupom de TMS e CDI | Redução | 2.850.615 | Aumento | (304.611) |
| Cupom de IGP-M | Risco de variação de cupons de índices de preços | Aumento | (56.746) | Manutenção | -- |
| Cupom de INPC | Aumento | (315.706) | Manutenção | -- |
| Cupom de IPCA | Aumento | (179.121) | Manutenção | -- |
| Cupom de moedas estrangeiras | Risco de variação de cupons de moedas estrangeiras | Aumento | 1.063.988 | Aumento | 1.118.634 |
| Taxa de câmbio | Risco de variação das taxas de câmbio | Redução | (41.377) | Aumento | 113.302 |

| Fator de Risco | Conceito | Cenário II | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Variação de Taxas | Resultado | Variação de Taxas | Resultado |
| Taxa pré-fixada | Risco de variação das taxas pré-fixadas de juros | Aumento | (16.810.184) | Aumento | (10.330.984) |
| Cupom de TR | Risco de variação de cupons de taxas de juros | Redução | (15.623.593) | Redução | (6.960.855) |
| Cupom de TBF | Redução | (233) | Redução | (153) |
| Cupom de TJLP | Redução | (4.288.600) | Redução | (384.922) |
| Cupom de TMS e CDI | Aumento | (62.338) | Redução | (31.616) |
| Cupom de IGP-M | Risco de variação de cupons de índices de preços | Aumento | (30.647) | Aumento | (34.437) |
| Cupom de INPC | Aumento | (144.369) | Aumento | (154.100) |
| Cupom de IPCA | Aumento | (113.594) | Aumento | (31.942) |
| Cupom de moedas estrangeiras | Risco de variação de cupons de moedas estrangeiras | Redução | (601.040) | Redução | (379.024) |
| Taxa de câmbio | Risco de variação das taxas de câmbio | Redução | (1.428.098) | Redução | (1.424.966) |

| Fator de Risco | Conceito | Cenário III | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | | 31.12.2020 | |
| Variação de Taxas | Resultado | Variação de Taxas | Resultado |
| Taxa pré-fixada | Risco de variação das taxas pré-fixadas de juros | Aumento | (32.167.290) | Aumento | (19.949.072) |
| Cupom de TR | Risco de variação de cupons de taxas de juros | Redução | (32.699.080) | Redução | (14.204.528) |
| Cupom de TBF | Redução | (467) | Redução | (307) |
| Cupom de TJLP | Redução | (10.508.464) | Redução | (784.332) |
| Cupom de TMS e CDI | Aumento | (124.657) | Redução | (63.269) |
| Cupom de IGP-M | Risco de variação de cupons de índices de preços | Aumento | (60.745) | Aumento | (68.208) |
| Cupom de INPC | Aumento | (285.107) | Aumento | (304.213) |
| Cupom de IPCA | Aumento | (215.633) | Aumento | (62.398) |
| Cupom de moedas estrangeiras | Risco de variação de cupons de moedas estrangeiras | Redução | (1.213.481) | Redução | (764.112) |
| Taxa de câmbio | Risco de variação das taxas de câmbio | Redução | (2.856.197) | Redução | (2.849.932) |

Os cenários utilizados para elaboração do quadro de análise de sensibilidade devem, necessariamente, utilizar situações de deterioração de, pelo menos, 25% e 50% por variável de risco, vista isoladamente. Logo, a análise conjunta dos resultados fica prejudicada. Por exemplo, choques simultâneos de aumento na taxa pré-fixada de juros e redução no cupom de TR não são consistentes do ponto de vista macroeconômico.

Especificamente com relação às operações de derivativos existentes na Carteira Bancária, as mesmas não representam risco de mercado relevante para o Banco do Brasil, haja vista que essas posições são originadas, principalmente, para atender às seguintes situações:

* Troca de indexador de remuneração de captações e aplicações de recursos realizadas para atender às necessidades dos clientes;
* *Hedge* de risco de mercado, cujo objeto e sua efetividade estão descritos na Nota 11.a.5. Também nessa operação, a variação na taxa de juros e na taxa de câmbio não produz efeito no resultado do Banco.

Em 30.09.2021, o Banco do Brasil não possuía qualquer operação classificada como derivativo exótico.

* + 1. ) Gerenciamento de capital

**Objetivos e políticas:**

A Resolução CMN n.º 4.557/2017, define o escopo e os requisitos da estrutura de gerenciamento de riscos e da estrutura de gerenciamento de capital para as instituições financeiras.

Em cumprimento à Resolução, o Conselho de Administração (CA) do Banco instituiu o Comitê de Riscos e de Capital (Coris) e definiu o Vice-presidente de Controles Internos e Gestão de Riscos como o Chief Risk Officer (CRO), sendo responsável pelo gerenciamento de riscos e de capital.

A gestão de capital visa assegurar a solvência futura da Instituição concomitante à implementação das estratégias de negócios.

O gerenciamento de capital é realizado por meio de estrutura organizacional adequada à natureza das operações, à complexidade dos negócios e à dimensão da exposição aos riscos relevantes.

São definidas e documentadas estratégias para o gerenciamento de capital que estabelecem mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com a Declaração de Apetite e Tolerância a Riscos (RAS).

Além disso, o Banco conta com políticas específicas, aprovadas pelo CA, que visam orientar o desenvolvimento de funções ou comportamentos, por meio de direcionadores estratégicos que norteiam as ações de gerenciamento de capital. Essas políticas específicas aplicam-se a todos os negócios que envolvam riscos e capital no Banco.

Elementos compreendidos pela gestão do capital:

Os planos estratégicos, as metas negociais e os orçamentos respeitam o apetite e tolerância a riscos e os indicadores de adequação de capital e de retorno ajustado a risco.

O Plano de Capital é elaborado de forma consistente com a estratégia negocial, buscando manter os indicadores de capital em níveis adequados. Esse Plano evidencia o planejamento de capital do Banco do Brasil e a avaliação prospectiva de eventual necessidade de aporte de capital.

A elaboração do Plano de Capital é referenciada nos direcionadores e limites constantes da Declaração de Apetite e Tolerância a Riscos (RAS) e do Orçamento do Conglomerado Banco do Brasil (Orçamento BB), considerando que este representa a materialização das diretrizes da ECBB, do Plano Diretor (PD), do Plano de Negócios dos Mercados, do Plano de Investimentos Fixos e do Plano Estratégico de Tecnologia da Informação.

Os valores orçados devem corresponder às metas e objetivos definidos pela Alta Administração para o Conglomerado Banco do Brasil. Desta forma, premissas como o crescimento dos negócios, o crescimento do crédito em operações de maior rentabilidade, as restrições da atuação em segmentos de menor rentabilidade, entre outros, estão contidas no Orçamento BB.

Além disso, o Orçamento BB considera o cenário macroeconômico elaborado pela Unidade Tesouraria Global (Tesou) e a legislação aplicada ao Sistema Financeiro Nacional (SFN).

A revisão da ECBB e do PD resulta da aplicação de um conjunto de metodologias de planejamento estratégico, observadas as melhores práticas de mercado. Destaca-se que a revisão da ECBB e do PD ocorre de forma integrada ao processo orçamentário, à RAS e aos demais documentos da arquitetura estratégica, o que garante o alinhamento entre tais documentos, dando maior consistência interna ao processo de planejamento estratégico.

O Orçamento BB segue as diretrizes definidas na ECBB, respeita a RAS e visa atender aos pisos e tetos definidos nos indicadores aprovados no PD. O Orçamento BB possibilita a quantificação em valores financeiros dos objetivos estratégicos definidos na ECBB.

A RAS é o documento estratégico que orienta o planejamento da estratégia de negócios, direcionando orçamento e capital para uma alocação sustentável e otimizada, de acordo com a capacidade da Instituição de assunção a riscos e de seus objetivos estratégicos, além de promover o entendimento e disseminação da cultura de riscos.

Esta declaração é aplicada ao Banco e considera potenciais impactos no capital do Conglomerado Prudencial Banco do Brasil. Espera-se que as Entidades Ligadas ao Banco do Brasil (ELBB) definam seus direcionadores a partir dessas orientações considerando necessidades específicas e aspectos legais e regulamentares a que estão sujeitas.

De acordo com o definido na RAS, o apetite a riscos é o nível máximo de risco que a Instituição aceita incorrer para atingir seus objetivos, materializado por indicadores que definam uma visão agregada da exposição a riscos. A tolerância, por sua vez, induz a gestão de riscos de forma mais granular, considerando o apetite definido.

A RAS define limites mínimos prudenciais que têm o objetivo de perpetuar a estratégia de reforço da estrutura de capital do Banco. Esses limites são estabelecidos acima do mínimo regulatório, representam o apetite a riscos do Banco e tem vigência a partir de janeiro de cada ano.

A meta de capital é o nível de capital desejado pelo Banco, por isso suas ações de gestão devem nortear-se por esse direcionador. As metas distinguem-se da tolerância e do apetite a riscos pelo fato de este último definir o nível a partir do qual a Instituição não aceita operar, devendo tomar medidas tempestivas para readequação, podendo acionar as medidas de contingência.

Integração:

Adotando postura prospectiva, o Banco avalia o estado de capital, classificado em Crítico, Alerta ou de Vigilância, em função do horizonte temporal que antecede ao prazo projetado para início do descumprimento dos limites mínimos prudenciais de capital definidos pela Alta Administração e detalhados na RAS, conforme figura a seguir:



A identificação do estado de capital do Banco é de responsabilidade do Fórum de Capital e ocorre por meio do controle do Índice de Capital Principal (ICP), do Índice de Capital Nível I (ICN I) e do Índice de Basileia Prudencial (IBP) projetados para o horizonte temporal de, no mínimo, 36 meses. Quando as projeções indicarem potencial descumprimento dos limites mínimos prudenciais de capital (Apetite a Riscos), a Instituição terá tempo suficiente para promover alterações estratégicas que evitem a extrapolação, de acordo com os prazos definidos para cada indicador.

A avaliação da suficiência do capital mantido pelo Banco contempla horizonte temporal de 3 anos e considera i) os tipos de riscos e respectivos níveis a que a Instituição está exposta e disposta a assumir; ii) a capacidade de a Instituição gerenciar riscos de forma efetiva e prudente; iii) os objetivos estratégicos da Instituição; e iv) as condições de competitividade e o ambiente regulatório em que atua.

Em observância ao disposto na Circular Bacen n.º 3.846, de 13.09.2017, essa análise também faz parte do Processo Interno de Avaliação da Adequação de Capital (Icaap) e deve abranger, no mínimo:

I – a avaliação e a mensuração da necessidade de capital para cobertura dos riscos de crédito (inclui o risco de concentração e de crédito da contraparte), de mercado, de variação das taxas de juros para os instrumentos classificados na carteira bancária (IRRBB) e operacional;

II – a avaliação da necessidade de capital para cobertura dos demais riscos relevantes a que a Instituição está exposta, considerando, no mínimo, os riscos de estratégia, de reputação e socioambiental; e

III - a avaliação da necessidade de capital em função dos resultados do programa de testes de estresse.

O Icaap, implementado no Banco do Brasil em 30.06.2013, segue o disposto na Resolução CMN n.º 4.557/2017. No Banco, a responsabilidade pela coordenação do Icaap foi atribuída à Diretoria Gestão de Riscos. Por sua vez, a Diretoria de Controles Internos é a responsável institucional pela validação do Icaap. Por fim, a Auditoria Interna detém a responsabilidade institucional por avaliar anualmente o processo de gerenciamento de capital.

Processos:

O gerenciamento de capital é um processo contínuo de planejamento, avaliação, controle e monitoramento do capital. Subsidia a Alta Administração na tomada de decisões que levam a Instituição a adotar postura capaz de absorver eventuais perdas decorrentes dos riscos nos negócios ou de alterações no ambiente financeiro.

São realizadas simulações de capital, integrando os resultados dos testes de estresse de riscos e de negócios, baseados em cenários macroeconômicos e/ou idiossincráticos. Os testes de estresse são realizados periodicamente e seus impactos são avaliados sob a ótica de capital.

É realizado acompanhamento mensal das variáveis utilizadas na elaboração do Plano de Capital decorrente da revisão do comportamento projetado na elaboração do Orçamento BB, com base nos números observados, nas expectativas de mercado e na dinâmica dos negócios. Os desvios relevantes são apresentados e discutidos, pelas diretorias participantes do processo, nas reuniões mensais do Fórum de Capital.

Os relatórios gerenciais de adequação de capital são reportados para as áreas e para os comitês estratégicos intervenientes, constituindo-se em subsídio para o processo de tomada de decisão pela Alta Administração do Banco.

A adoção de postura prospectiva, mediante a realização de avaliações contínuas da necessidade de capital, viabiliza a identificação, de forma proativa, de eventos com probabilidade não nula de ocorrência ou de mudanças nas condições do mercado que possam exercer efeito adverso sobre a adequação de capital, inclusive em cenários de estresse.

* + 1. ) Índice de Basileia

O Índice de Basileia foi apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN n.º 4.192/2013 e n.º 4.193/2013, que tratam do cálculo do Patrimônio de Referência (PR) e do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) em relação aos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).

A partir de outubro/2013 passou a vigorar o conjunto normativo que implementou no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III. As novas normas adotadas tratam dos seguintes assuntos:

I – nova metodologia de apuração do capital regulamentar, que continua a ser dividido nos Níveis I e II, sendo o Nível I composto pelo Capital Principal (deduzido dos ajustes prudenciais) e Capital Complementar;

II – nova metodologia de apuração da exigência de manutenção de capital, adotando requerimentos mínimos de PR, de Nível I e de Capital Principal, e introdução do Adicional de Capital Principal (ACP).

Seguem os ajustes prudenciais considerados na apuração do Capital Principal:

* ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura;
* ativos intangíveis;
* ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido líquidos de passivos fiscais diferidos a eles associados;
* investimentos significativos (superiores a 10% do capital social) em: entidades assemelhadas a instituições financeiras, não consolidadas; sociedades seguradoras, resseguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar; e instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen que não componham o Conglomerado Prudencial;
* participação de não controladores;
* créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributárias futuras para sua realização;
* créditos tributários de prejuízo fiscal de superveniência de depreciação;
* créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido;
* valor da diferença a menor entre o valor provisionado e o montante dos ajustes resultantes da avaliação prevista na Resolução CMN n.º 4.277/2013.

Em 28.08.2014, o Instrumento Híbrido de Capital e Dívida no valor de R$ 8.100.000 mil, foi autorizado pelo Banco Central do Brasil a integrar o Capital Principal, na condição de elemento patrimonial, conforme descrito na Nota Explicativa 23.c.

De acordo com as Resoluções CMN n.º 4.192/2013 e 4.193/2013, a apuração do PR e do montante do RWA deve ser elaborada com base nas demonstrações contábeis do Conglomerado Prudencial.

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| **PR - Patrimônio de Referência** | **167.786.026** | **161.924.480** |
| **Nível I** | **143.511.477** | **132.247.506** |
| **Capital Principal (CP)** | **114.254.702** | **104.315.243** |
| Patrimônio Líquido | 137.010.468 | 116.940.782 |
| Instrumento elegível a Capital Principal | 8.100.000 | 8.100.000 |
| Ajustes prudenciais | (30.855.766) | (20.725.539) |
| **Capital Complementar** | **29.256.775** | **27.932.263** |
| IHCD autorizados em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.192/2013 | 29.236.775 | 27.932.263 |
| Letra financeira subordinada perpétua | 20.000 | -- |
| **Nível II** | **24.274.549** | **29.676.974** |
| Dívidas subordinadas elegíveis a capital | 24.274.549 | 29.676.974 |
| Dívidas subordinadas autorizadas em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.192/2013 - Letras Financeiras | -- | 186.926 |
| Dívidas subordinadas autorizadas segundo normas anteriores à Resolução CMN n.º 4.192/2013 | 24.274.549 | 29.490.048 |
| Recursos captados do FCO (1) | 23.469.518 | 26.403.208 |
| Recursos captados com letras financeiras e CDB (2) | 805.031 | 3.086.840 |
| **Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)** | **867.511.800** | **766.064.658** |
| Risco de Crédito (RWACPAD) | 741.373.273 | 677.256.134 |
| Risco de Mercado (RWAMPAD) | 19.496.857 | 21.125.396 |
| Risco Operacional (RWAOPAD) | 106.641.670 | 67.683.128 |
| **Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR)** **(3)** | **69.400.944** | **61.285.173** |
| **Margem sobre o Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PR-PRMR)** **(4)** | **98.385.082** | **100.639.307** |
| **Índice de Capital Nível I (Nível I/RWA)** **(4)** | **16,54%** | **17,26%** |
| Índice de Capital Principal (CP/RWA) (4) | 13,17% | 13,62% |
| **Índice de Basileia (PR/RWA)** **(4)** | **19,34%** | **21,14%** |

(1) Em cumprimento ao disposto no artigo 29-A da Resolução CMN n.º 4.192/2013, os saldos do FCO correspondem à aplicação do limitador de 80% ao montante computado no Nível II em 30.06.2018.

(2) Em 30.09.2021, considerou-se o saldo corrente dos instrumentos de Dívida Subordinada aplicando-se os redutores, conforme determina o art. 29 da Resolução CMN n.º 4.192/2013.

(3) Em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.193/2013, corresponde à aplicação do fator “F” ao montante de RWA, sendo “F” igual a 8%.

(4) Valores oriundos do DLO (Demonstrativo de Limites Operacionais).

**Ajustes prudenciais deduzidos do Capital Principal:**

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido líquidos de passivos fiscais diferidos a eles associados | (14.307.945) | (4.588.635) |
| Investimentos significativos e créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam da geração de lucros (excesso dos 15%) | (5.800.802) | (6.702.085) |
| Ativos intangíveis | (5.035.163) | (6.211.770) |
| Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido (1) | (3.563.462) | (1.609.596) |
| Investimentos significativos (excesso dos 10%) (2) | (1.994.742) | (1.375.048) |
| Participação de não controladores (3) | (95.846) | (112.462) |
| Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura | (28.127) | (35.026) |
| Créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de superveniência de depreciação | (27.284) | (34.399) |
| Valor da diferença a menor entre o valor provisionado e o montante dos ajustes resultantes da avaliação prevista na Resolução CMN n.º 4.277/2013 | (2.395) | (56.518) |
| **Total** | **(30.855.766)** | **(20.725.539)** |

(1) Aplica-se o disposto no §13º, artigo 5º da Resolução CMN n.º 4.192/2013, que determina a não dedução dos créditos tributários de prejuízos fiscais e base negativa de CSLL, decorrentes de posição vendida em moeda estrangeira realizada com o objetivo de proporcionar hedge para participação em investimentos no exterior, reconhecidos no período de 01.01.2018 a 31.12.2020.

(2) Refere-se, principalmente, a investimentos significativos em assemelhadas a instituições financeiras e em instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, não consolidadas, em sociedades seguradoras, resseguradoras, sociedades de capitalização e entidades abertas de previdência complementar.

(3) A dedução da participação dos acionistas não controladores corresponde à aplicação do §1º, artigo 9º da Resolução CMN n.º 4.192/2013.

* + 1. ) Índice de imobilização e Margem

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| Índice de imobilização | 14,80% | 14,12% |
| Margem em relação ao limite de imobilização | 59.066.949 | 58.099.596 |

Conforme definido pelo Bacen, o índice de imobilização indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência com o ativo permanente imobilizado. O índice máximo permitido é de 50%, conforme determina a Resolução CMN n.º 2.669/1999.

A margem se refere à diferença entre o limite de 50% do Patrimônio de Referência e o total de imobilizações.

* + 1. ) Indicadores regulatórios versus indicadores observados

A Resolução CMN n.º 4.783/2020 reduziu, por prazos determinados, percentuais a serem aplicados ao montante RWA, para fins de apuração da parcela ACP Conservação de que trata a Resolução CMN n.º 4.193/2013. Entre 01.04 e 30.09.2021, aplica-se 1,625% ao RWA na apuração do ACP Conservação. Essa redução impactou a exigência mínima regulatória, conforme quadro a seguir:

|  | Regulatório | 30.09.2021 |
| --- | --- | --- |
| Índice de Capital Principal (ICP) (1) | 7,125% | 13,17% |
| Índice de Capital Nível 1 (ICN1)  (1) | 8,625% | 16,54% |
| Índice de Basileia (IB) (1) | 10,625% | 19,34% |
| Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) | 69.400.944 | 167.786.026 |
| Índice de imobilização | Até 50% | 14,80% |

(1) Inclui os adicionais de capital principal de conservação, contracíclico e sistêmico

Em 30.09.2021, observa-se o cumprimento dos indicadores regulatórios. O Banco, por meio das estratégias de gerenciamento de capital já elencadas, visa superar os indicadores mínimos regulatórios, mantendo-os em patamares capazes de perpetuar a estratégia de reforço da estrutura de capital do Banco. Dessa forma, o Banco define os limites mínimos prudenciais de indicadores de capital e a meta de capital principal a serem atingidos em cada período. Seguindo a Declaração de Apetite e Tolerância a Riscos e o Plano de Capital, a meta para 2022 é manter no mínimo 11% de Índice de Capital Principal.

* + 1. ) Instrumentos elegíveis a capital

Os instrumentos elegíveis a capital estão descritos nas Notas Explicativas 19.c, 19.d e 23.c.

Para as letras financeiras subordinadas vigentes até a presente data, existem as seguintes possibilidades, conforme definido em suas emissões:

1. sem opção de recompra ou resgate, total ou parcial, pelo detentor do título e os fluxos de caixa esperados ocorrerão apenas no vencimento ou no exercício da opção de recompra pelo Banco, conforme aplicável; e
2. na modalidade perpétua, há opção de recompra ou resgate, atentando para os seguintes requisitos:
3. intervalo mínimo de cinco anos entre a data da emissão e a primeira data de exercício de opção de recompra ou resgate;
4. o exercício de opção de recompra ou resgate está condicionado, na data do exercício, à autorização do Banco Central do Brasil;
5. inexistência de características que acarretem a expectativa de que a opção de recompra ou resgate será exercida, constituindo-se faculdade da Emitente; e
6. o intervalo entre as datas de exercício das opções deve ser de, no mínimo, 180 dias.

Para os títulos emitidos no exterior não há, até o momento, possibilidade de o detentor do título solicitar a recompra ou o resgate, total ou parcial. Os fluxos de caixa esperados ocorrerão quando do pagamento de cupom, no vencimento ou no exercício da opção de recompra pelo Banco, conforme aplicável.

O Instrumento elegível ao Capital Principal não possui data de vencimento e poderá ser liquidado apenas em situações de dissolução da instituição emissora ou de recompras autorizadas pelo Banco Central do Brasil. Os fluxos de caixa esperados ocorrem apenas pelo pagamento dos juros remuneratórios anuais. Conforme Comunicado ao Mercado, de 08 de abril de 2021, o Banco apresentou proposta de devolução do referido instrumento em sete parcelas anuais de R$ 1 bilhão e uma parcela final de R$ 1,1 bilhão, com base em cronograma compreendido entre julho/2022 e julho/2029, ainda pendente de análise e deliberação pelos órgãos competentes.

Em relação à dinâmica do FCO, os fluxos mensais contemplam, de um lado, as entradas/origens, como os repasses do Tesouro Nacional decorrentes da arrecadação de impostos (efetuados a cada decêndio do mês), retornos originários de pagamentos de operações de crédito e remuneração sobre os recursos disponíveis e, de outro lado, as saídas, como os ressarcimentos de bônus de adimplência/rebate, as despesas de auditoria, de del credere, de provisão e de remuneração na operacionalização do Pronaf – Programa Nacional de Fortalecimento da Agricultura Familiar. A utilização dos recursos do FCO como instrumento elegível a capital obedece aos limites estabelecidos no art. 29-A da Resolução CMN n.º 4.192/2013.

* 1. - RESULTADO RECORRENTE E NÃO RECORRENTE

Conforme definido pela Resolução BCB n.º 2/2020, resultados não recorrentes são aqueles que não estão relacionados ou estão relacionados apenas de forma incidental com as atividades típicas da instituição, e não estão previstos para que ocorram com frequência em exercícios futuros.

Durante o período de divulgação, foram identificados os eventos registrados na tabela abaixo considerados “Itens não recorrentes”, com o respectivo efeito tributário e na participação nos lucros e resultados, a seguir detalhados, quando necessário ao melhor entendimento:

Planos econômicos: Despesas com provisão oriundas de ações judiciais referentes aos planos econômicos.

Crédito tributário sobre CSLL: Ativação de crédito tributário em decorrência da majoração da alíquota de CSLL, de 20% para 25%, conforme Lei 14.183 de 14.07.2021.

Acordo coletivo 2020-2021 - Abono: Despesas decorrentes do acordo trabalhista coletivo firmado em setembro/2020, acordo coletivo 2020-2021.

Programas de Desligamento - PAQ e PDE: Despesas decorrentes do Programa de Adequação de Quadros – PAQ e do Programa de Desligamento Extraordinário – PDE, conforme Comunicado ao Mercado de 08.02.2021.

* + 1. ) Desdobramento do Lucro Líquido do período em itens não recorrentes e resultado recorrente

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| **Lucro Líquido** **(1)** | **14.358.439** | **9.498.331** |
|  |  |  |
| **Itens Não Recorrentes** | **(732.251)** | **(690.214)** |
| Planos econômicos | (1.303.693) | (1.127.184) |
| Programas de Desligamento - PAQ e PDE | (794.829) | -- |
| Provisão extraordinária para demandas contingentes | -- | 3.143 |
| Crédito tributário sobre CSLL | 359.641 | -- |
| Acordo coletivo 2020-2021 - Abono | -- | (189.402) |
| Efeito tributário e de PLR sobre os itens não recorrentes | 1.006.630 | 623.229 |
|  |  |  |
| **Resultado Recorrente** | **15.090.690** | **10.188.545** |

(1) Lucro líquido constante na Demonstração do Resultado Consolidado. A conciliação do lucro líquido do BB Banco Múltiplo com o BB Consolidado está evidenciada na Nota 23.h.

* 1. - OUTRAS INFORMAÇÕES
     1. ) Administração de fundos de investimentos

Posição dos fundos de investimentos administrados pela BB Gestão de Recursos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

|  | Número de Fundos/Carteiras (em Unidades) | | Saldo | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Patrimônio Administrado** | **1.044** | **983** | **1.354.593.509** | **1.177.122.743** |
| Fundos de investimentos | 1.037 | 976 | 1.331.192.592 | 1.155.405.598 |
| Carteiras administradas | 7 | 7 | 23.400.917 | 21.717.145 |

* + 1. ) Informações de filiais, subsidiárias e controladas no exterior

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 30.09.2021 | 31.12.2020 | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| **Ativo** |  |  |  |  |
| Grupo BB | 99.215.305 | 88.879.047 | 96.831.167 | 86.875.056 |
| Terceiros | 75.737.055 | 90.324.300 | 110.327.066 | 119.676.281 |
| **TOTAL DO ATIVO** | **174.952.360** | **179.203.347** | **207.158.233** | **206.551.337** |
|  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |
| Grupo BB | 26.050.032 | 34.011.374 | 24.938.489 | 32.888.815 |
| Terceiros | 136.594.038 | 132.238.117 | 163.750.891 | 155.089.538 |
| **Patrimônio Líquido** | **12.308.290** | **12.953.856** | **18.468.853** | **18.572.984** |
| Atribuível à controladora | 12.308.290 | 12.953.856 | 17.912.387 | 18.099.853 |
| Participação dos não controladores | -- | -- | 556.466 | 473.131 |
| **TOTAL DO PASSIVO** | **174.952.360** | **179.203.347** | **207.158.233** | **206.551.337** |

|  | BB Banco Múltiplo | | BB Consolidado | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| **Lucro Líquido** | **516.688** | **1.168.208** | **1.599.984** | **2.312.793** |
| Atribuível à controladora | 516.688 | 1.168.208 | 1.401.542 | 2.097.904 |
| Participações dos não controladores | -- | -- | 198.442 | 214.889 |

* + 1. ) Recursos de consórcios

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| Previsão mensal de recursos a receber de consorciados | 588.622 | 536.685 |
| Obrigações do grupo por contribuições | 31.136.969 | 23.225.234 |
| Consorciados - bens a contemplar | 28.849.943 | 21.351.283 |
|  |  |  |
| (Em Unidades) |  |  |
| Quantidade de grupos administrados | 259 | 218 |
| Quantidade de consorciados ativos | 1.322.247 | 1.115.774 |
| Quantidade de bens a entregar a consorciados contemplados | 120.380 | 86.616 |

|  | 01.01 a 30.09.2021 | 01.01 a 30.09.2020 |
| --- | --- | --- |
| Quantidade de bens (em unidades) entregues no período | 153.899 | 116.419 |

* + 1. ) Cessão de empregados a órgãos externos

As cessões para o Governo Federal são regidas pela Lei n.º 10.470/2002 e pelo Decreto n.º 9.144/2017.

|  | 01.01 a 30.09.2021 | | 01.01 a 30.09.2020 | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Quantidade de Empregados Cedidos(1) | Custo no Período | Quantidade de Empregados Cedidos (1) | Custo no Período |
| **Com ônus para o Banco** |  |  |  |  |
| Entidades sindicais | 209 | 32.527 | 209 | 32.560 |
| Outros órgãos/entidades | 2 | 619 | 2 | 677 |
| Entidades controladas e coligadas | 2 | 1.335 | 3 | 1.946 |
|  |  |  |  |  |
| **Sem ônus para o Banco** **(2)** |  |  |  |  |
| Governos Federal, Estadual e Municipal | 169 | -- | 167 | -- |
| Órgãos externos (Cassi, Previ, Economus, Fusesc e PrevBep) | 508 | -- | 535 | -- |
| Entidades dos funcionários | 70 | -- | 73 | -- |
| Entidades controladas e coligadas | 579 | -- | 553 | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **1.539** | **34.481** | **1.542** | **35.183** |

(1) Posição no último dia do período.

(2) No período de 01.01 a 30.09.2021, o Banco foi ressarcido em R$ 384.123 mil (R$ 377.475 mil no período de 01.01 a 30.09.2020), referente aos custos com empregados cedidos sem ônus.

* + 1. ) Remuneração de empregados e dirigentes

Remuneração mensal paga aos funcionários e à Administração do Banco do Brasil (Em Reais):

|  | 30.09.2021 | 31.12.2020 |
| --- | --- | --- |
| Menor salário | 3.353,92 | 3.022,37 |
| Maior salário | 56.116,99 | 50.569,51 |
| Salário médio | 8.706,31 | 8.379,41 |
|  |  |  |
| Presidente | 68.781,86 | 68.781,86 |
| Vice-presidente | 61.564,83 | 61.564,83 |
| Diretor | 52.177,45 | 52.177,45 |
| Conselho Fiscal | 5.914,84 | 5.914,84 |
| Conselho de Administração | 5.914,84 | 5.914,84 |
| Comitê de Auditoria - Titular | 46.959,71 | 46.959,71 |
| Comitê de Riscos e de Capital | 46.959,71 | 46.959,71 |

* + 1. ) Política de seguros de valores e bens

Não obstante o reduzido grau de risco a que estão sujeitos seus ativos, o Banco do Brasil contrata, para seus valores e bens, seguros considerados adequados para cobertura de eventuais sinistros.

**Seguros vigentes em 30.09.2021**

| Riscos Cobertos | Valores Cobertos | Valor do Prêmio |
| --- | --- | --- |
| Seguro imobiliário para as imobilizações próprias relevantes | 1.055.139 | 4.305 |
| Seguro de vida e acidentes pessoais coletivo para a Diretoria Executiva (1) | 105.260 | 306 |
| Demais | 1.300 | 1 |
| **Total** | **1.161.699** | **4.612** |

(1) Refere-se à cobertura individual dos membros da Diretoria Executiva.

* + 1. ) Cassi

Em 22.07.2019, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) publicou a Resolução Operacional n.º 2.439, que instaura a direção fiscal na Cassi. A ANS esclarece que o regime de direção fiscal não é uma intervenção. A agência nomeou um diretor fiscal, sem poderes de gestão na operadora, para avaliar presencialmente a situação da Cassi. Cabe ao diretor analisar as medidas saneadoras propostas pela operadora e subsidiar a ANS em suas decisões. A direção fiscal tem duração de até 365 dias, podendo ser renovado o regime.

Após 90 dias de auditoria contábil financeira, a ANS emitiu a Instrução Diretiva n.º 12, datada de 23.10.2019, ratificando que a Caixa de Assistência cumpre os preceitos exigidos pelos normativos de controle contábil e recomendando dois ajustes pontuais. Além disso, a Diretora Fiscal deu o prazo de 30 dias para que seja apresentado um Programa de Saneamento, que deve conter ações e metas para reverter todos os indicadores que estão em desconformidade.

Em 31.10.2019, o Banco comunicou que o Conselho Diretor aprovou nova proposta de reforma estatutária apresentada pelo Conselho Deliberativo da Cassi. Em 28.11.2019, o Banco comunicou que a reforma foi aprovada pelos associados. Assim, no Exercício/2019, houve despesa adicional de R$ 549 milhões, referente ao custeio do novo modelo, sendo reconhecida em Despesas de Pessoal.

Em 17.01.2020, o Banco divulgou Comunicação sobre Transações entre Partes Relacionadas informando a liquidação antecipada do Banco para com o Grupo dos Dependentes Indiretos (GDI), pertencente ao Plano de Associados, administrado pela Cassi, pelo valor de R$ 451 milhões. A liquidação desta obrigação representa baixa nas provisões do Banco, decorrentes da Deliberação CVM n.º 695/2012, não gerando, dessa forma, impacto no resultado do Banco.

Em 20.01.2020, o Banco divulgou Comunicação sobre Transações entre Partes Relacionadas informando a realização dos seguintes pagamentos, retroativos a janeiro de 2019: R$ 124 milhões da Taxa de Administração e R$ 425 milhões da Contribuição Patronal sobre Dependentes. O aumento destas despesas não impacta o passivo atuarial, calculado de acordo com a Deliberação CVM n.º 695/2012.

Em 15.06.2020, a ANS publicou a Resolução Operacional n.º 2.556, anunciando o encerramento do regime especial de direção fiscal na CASSI. A decisão atesta que a CASSI regularizou todos os indicadores econômico-financeiros que levaram à instauração da direção em julho de 2019 e cumpre as projeções que compõem o Programa de Saneamento, apresentado à ANS em dezembro do mesmo ano.

* + 1. ) BB Seguridade - Proposta de redução do capital

Em 25.09.2019, o Conselho de Administração da BB Seguridade Participações S.A. (BB Seguridade), empresa controlada do Banco do Brasil, aprovou a submissão de proposta à Assembleia Geral Extraordinária de acionistas para redução do capital social no montante de R$ 2,7 bilhões, sem cancelamento de ações, por considerá-lo excessivo, nos termos do artigo 173 da Lei n.º 6.404/1976.

Em 30.10.2019, foi aprovada em Assembleia Geral Extraordinária da BB Seguridade a proposta submetida para redução do capital social, que se tornou efetiva 60 (sessenta) dias após a publicação da ata da Assembleia.

Em 30.04.2020, o Banco recebeu, a título de restituição de parte do valor de suas ações, o montante de R$ 1,8 bilhão. O referido montante não impactou o resultado do Banco do Brasil.

* + 1. ) Cessão de carteira de crédito

Em 01.07.2020, o Banco realizou cessão de carteira de créditos, majoritariamente em perdas, a Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios Não-Padronizado e Exclusivo (FIDC-NP), administrado pelo BTG Pactual Serviços Financeiros S.A. DTVM.

A carteira cedida possuía valor contábil de R$ 2,9 bilhões e o impacto financeiro da transação foi de R$ 371 milhões, antes dos impostos, contabilizados no resultado do 3º Trimestre/2020.

* + 1. ) Opção de recompra total de título de dívida perpétuo

O Banco do Brasil exerceu em 20.10.2020 a opção de recompra total do título de dívida perpétuo emitido em 2009 (Banbra 8,5%), vigente sob as regras de Basileia II. A recompra foi realizada por 100% do seu valor de face, acrescido dos juros contabilizados e não pagos até aquela data, totalizando R$ 4,953 bilhões (Nota 19.d).

A operação de recompra foi realizada com recursos provenientes do caixa do Banco e não trouxe impactos relevantes para os níveis de liquidez e de capital da instituição.

* + 1. ) Revisão e redimensionamento da estrutura organizacional e desligamento incentivado

Conforme divulgado no Fato Relevante ao mercado em 11.01.2021, o Banco aprovou um conjunto de medidas relacionadas à revisão e ao redimensionamento de sua estrutura organizacional, em linha com os objetivos estratégicos de centralidade no cliente e incremento da eficiência operacional.

A implementação plena das medidas ocorreu a partir do 1º Semestre/2021 proporcionando ganhos de eficiência e otimização em 870 pontos de atendimento do país, incluindo: i) desativação de unidades; ii) conversão de agências em PA e PA transformados em agências; iii) transformação de unidades de negócios em Lojas BB, sem a oferta de guichês de caixa, com maior vocação para assessoria e relacionamento; iv) relocalização compartilhada de unidades de negócios; e v) criação de Agências Especializadas Agro e Escritórios Leve Digital (unidades de negócio especializadas no atendimento a clientes com maturidade digital).

A reorganização da rede de atendimento objetiva a sua adequação ao novo perfil e comportamento dos clientes e compreende, além das medidas de otimização de estrutura descritas acima, outros movimentos de revisão e redimensionamento nas diretorias, áreas de apoio e rede, privilegiando a especialização do atendimento e a ampliação da oferta de soluções digitais.

Além disso, com as medidas, o Banco expande sua capacidade de assessoramento gerenciado aos clientes, ampliando o relacionamento e os negócios e potencializando a satisfação e a fidelização.

Foram aprovadas ainda, duas modalidades de desligamento incentivado voluntário aos funcionários: o Programa de Adequação de Quadros (PAQ), a fim de otimizar a distribuição da força de trabalho, equacionando as situações de vagas e excessos nas Unidades do banco, e o Programa de Desligamento Extraordinário (PDE), disponível a todos os funcionários do Banco que atenderem aos pré-requisitos. Os Programas possuem regulamentos específicos que estabelecem as regras para adesão.

Finalizadas as etapas de manifestação voluntária de interesse por desligamento incentivado, foram validados os desligamentos de 5.533 funcionários no PAQ e no PDE, cujos impactos financeiros foram de R$ 795 milhões, no 1º Semestre/2021.

* + 1. ) Majoração de alíquota de tributo

Em 14.07.2021, a Medida Provisória n.º 1.034 foi convertida na Lei n.º 14.183/2021 que alterou a Lei n.º 7.689/1988 para majorar a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido devida pelas pessoas jurídicas do setor financeiro, referidas no inciso I do parágrafo 1º do art. 1º da Lei Complementar n.º 105/2001, em 25%, no período de julho a dezembro de 2021, com reestabelecimento da alíquota de 20% a partir de 01.01.2022.

* + 1. ) Pandemia Coronavírus (Covid-19)

Desde o 1º Trimestre/2020, a economia mundial vem sendo impactada negativamente pela propagação da doença respiratória ocasionada pelo novo Coronavírus (Covid-19), elevada ao nível de pandemia pela Organização Mundial da Saúde (OMS).

O Conglomerado Banco do Brasil adotou diversas medidas preventivas recomendadas por especialistas, pelo Ministério da Saúde e pelas autoridades dos países onde atua, reafirmando o compromisso com a saúde e segurança dos funcionários, colaboradores, clientes e a sociedade.

Ao mesmo tempo, o Banco do Brasil tem trabalhado para garantir serviços financeiros de qualidade, estando preparado para continuar atendendo às demandas, conforme comunicado ao mercado em 24.03.2020.

Entre as ações adotadas, destacam-se:

**Acordo Coletivo de Trabalho**

O Banco assinou o Acordo Coletivo de Trabalho (ACT) com as Entidades Sindicais no dia 16.07.2020, tendo por finalidade minimizar os impactos decorrentes da pandemia da Covid-19. As novas regras são específicas para este período e temporárias e passam a ter validade de 2 (dois) anos a contar da sua assinatura. Principais temas celebrados no presente Acordo Coletivo:

• Home office, teletrabalho ou trabalho à distância: prioriza a utilização para os funcionários pertencentes ao grupo de risco.

• Férias: passam a ser comunicadas com 5 dias de antecedência, serão preservados 15 dias do período em aquisição para utilização futura quando houver antecipação; e abono dos dias 7, 8, 9, 28 e 29.04.2020 para os funcionários que receberam comunicado de férias por iniciativa da empresa e encontravam-se em situação diferente de força de trabalho real.

• Banco de horas negativo: aplica-se a todos os funcionários sujeitos a controle de jornada, sem necessidade de adesão; prazo de 18 meses para compensação das horas negativas realizadas desde o dia 07.04.2020; para o uso do banco de horas, permanece a necessidade de negociação entre o funcionário e o gestor; desconto de 10% sobre o saldo das horas negativas acumuladas até julho e, sobre o saldo mês a mês a partir de agosto até dezembro de 2020.

• Demais compromissos decorrentes da negociação: não descomissionamento por desempenho durante a pandemia; possibilidade de utilização do saldo positivo do banco de horas, juntamente com outras situações de ausências, para descanso pós-pandemia, prioritariamente para os funcionários que se encontram no atendimento presencial; manutenção da possibilidade, mesmo que em rodízio, de o gestor abonar 1 ou 2 horas para os funcionários que estão em atendimento presencial nas agências.

Além da assinatura do acordo, destacam-se as seguintes ações adotadas pelo Banco:

**Funcionários e colaboradores**

• Comunicação com os funcionários, visando a constante orientação específica para o trabalho e atendimento, conforme a evolução da doença no País.

• Criação de Grupo Estratégico de Gestão de Crise para tratar do assunto de forma adequada, garantindo unicidade e tempestividade na disseminação de informações para o público interno e externo.

• Suspensão de viagens internacionais e nacionais.

• Substituição de reuniões físicas por videoconferências e audioconferências.

• Reforço da higienização dos ambientes e espaços.

• Afastamento por 14 dias de funcionários que tenham sintomas e que tiveram contato com casos confirmados ou suspeitos (isolamento social).

• Afastamento por sete dias dos funcionários oriundos de qualquer país a contar da data de saída do exterior (isolamento social).

• Priorização do trabalho remoto (home office) de acordo com a criticidade do processo e natureza do trabalho e para funcionários considerados como grupo de risco.

• Flexibilização dos horários de trabalho, de alteração de período de férias e da utilização de licenças.

**Clientes e usuários**

• Manutenção dos serviços bancários essenciais à população, priorizando a abertura das salas de autoatendimento, abastecimento e funcionamento dos caixas eletrônicos.

• Atendimento presencial para os serviços considerados essenciais, que serão prestados excepcionalmente nas agências.

• Horário especial (das 9h00 às 10h00) exclusivo para atendimento dos aposentados do INSS e público de maior risco.

• Estímulo ao uso de ferramentas e canais digitais para serviços e relacionamento pela internet e celular, com ampliação do acesso para diversos perfis de clientes com atendimento por mensagem, além de realização de operações bancárias diretamente por aplicativo de mensagens para todos os clientes.

• Disponibilidade de até R$ 100 bilhões para linhas de crédito voltados para pessoas físicas, empresas, agronegócio, além de suprimentos na área de saúde por prefeituras e governos. Os recursos referem-se a linhas de crédito já existentes, principalmente as voltadas para crédito pessoal e capital de giro.

• Em linha com nota emitida pela Febraban, em 16.03.2020, e com o objetivo de minimizar os impactos momentâneos dessa situação, o Banco disponibilizou opção para prorrogação das parcelas vincendas nos próximos 60 dias, mediante manifestação do cliente que poderá ser realizada pelos canais digitais do Banco. Os clientes também puderam readequar seus compromissos financeiros a partir da repactuação de operações de crédito, com carência para pagamento da primeira parcela entre 60 e 180 dias, a depender da linha de crédito, e alongamento do prazo de pagamento. Este processo de repactuação também poderá ser realizado pelos canais digitais do Banco do Brasil.

**Sociedade**

• Doação de recursos por empresas do Conglomerado para fomentar as ações de combate à pandemia.

• Atuação da Fundação Banco do Brasil em ações de implementação de projetos assistenciais e de conscientização junto às comunidades.

O Banco do Brasil continua avaliando e monitorando os potenciais impactos na carteira de crédito, considerando os diversos segmentos e setores e tem adotado medidas proativas para a gestão do risco.

Adicionalmente, o Banco está trabalhando para preservar a regularidade de suas atividades e a continuidade de suas operações.

**Implicações contábeis e de capital relacionadas aos efeitos da Covid-19**

A pandemia está ocasionando impactos significativos no ambiente econômico dos países afetados pelo vírus. Apesar das ações mitigadoras adotadas até o presente momento, são esperadas implicações sobre as demonstrações contábeis do Conglomerado. Os principais reflexos e medidas são apresentados a seguir.

**i) Principais julgamentos e incertezas**

Como resultado das incertezas ocasionadas pelo cenário de pandemia, alguns julgamentos e estimativas adotados historicamente pelo Banco do Brasil foram revisados para que as informações contábeis originadas desses julgamentos e estimativas refletissem com maior nível de confiabilidade a posição patrimonial e o resultado do período divulgados pelo Banco.

**ii) Consolidação**

Apesar do cenário econômico desafiador oriundo do enfrentamento da pandemia, o Conglomerado Banco do Brasil não realizou reestruturações societárias ou aumentou transações intragrupo significativas que não estavam inicialmente previstas pela Administração do Banco, de forma que não ocorreram alterações no processo de consolidação do Conglomerado.

**iii) Distribuição de lucros**

Conforme fato relevante divulgado em 25.01.2021, o Conselho de Administração (CA) aprovou, em conformidade com a Resolução CMN n.º 4.885, de 23.12.2020, que alterou a Resolução CMN n.º 4.820 de 29.05.2020, o percentual de 35,29% do lucro líquido a ser distribuído referente ao Exercício/2020. O CA também aprovou a revisão de sua Política e estabeleceu o payout de 40% para o Exercício/2021, via dividendos e/ou juros sobre o capital próprio.

**iv) Gerenciamento de riscos e capital**

• Capitalização - Suficiência para proteção em um evento de estresse.

**Redução do Adicional de Conservação de Capital Principal dos bancos - Resolução CMN n.º 4.783/2020**

A alíquota do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACCP) caiu de 2,5% para 1,25% pelo prazo de um ano, com reversão gradual até março de 2022. Essa medida também melhora as condições para realização de eventuais renegociações, ajudando as instituições financeiras a manter, ou mesmo ampliar, o fluxo de concessão de crédito. A redução da alíquota amplia a folga de capital do SFN, o que permite uma expansão na concessão de crédito (Nota 30.c).

**Overhedge de investimentos em participações no exterior - Resolução n.º 4.192/2013 (alterada pela Resolução CMN n.º 4.851/2020)**

Os bancos deixam de ser obrigados a deduzir do seu capital os efeitos tributários das operações de hedge de moeda estrangeira para sua participação em investimentos no exterior, um dos mecanismos usados pelos bancos para se protegerem das variações cambiais. A medida dará segurança para as instituições financeiras implementarem, ou mesmo para ampliarem, seus planos de concessão de crédito.

• Liquidez - Suficiência para suportar longos períodos de estresse.

**Aperfeiçoamento nas regras do *Liquidity Coverage Ratio* - Circular Bacen n.º 3.986/2020**

A medida reduziu com segurança os requerimentos de liquidez para as instituições brasileiras. A redução na necessidade de as instituições financeiras carregarem outros ativos líquidos de alta qualidade permitirá que se amplie a capacidade de conceder crédito.

Crédito, Mercado e Negócios - Estratégia para mitigar aumento na volatilidade no resultado (como limites de concentração e estímulos a diversificação de receitas).

Risco Operacional - Identificação e mitigação de eventos de riscos operacionais (trabalho remoto, monitoramento de ocorrências, prevenção de fraudes).

Reputação - Acompanhamento da assertividade das medidas e de seus impactos de forma a mitigar eventuais consequências negativas no valor de marca e reputação.

Risco de crédito - Monitoramento, provisionamento, revisão de políticas e apetite ao risco.

**v) Redução ao valor recuperável dos ativos**

O Banco do Brasil realizou estudos para identificar se seus ativos não financeiros apresentavam indícios de desvalorização pela redução do seu valor em uso ou pelos fluxos de caixa descontados, os quais podem indicar redução no valor recuperável do ativo.

No período de 01.01 a 30.09.2021, foi reconhecida perda por redução ao valor recuperável da ordem de R$ 959 milhões, relativa aos contratos de verba de relacionamento negocial registrados no ativo intangível (Nota 16). Não foram identificados impactos relevantes nos valores recuperáveis de ativos imobilizados e investimentos.

**vi) Valor justo dos instrumentos financeiros**

Conforme estabelecido no item de gerenciamento de riscos e capital, o Banco do Brasil adequou seus procedimentos para monitoramento diário do mercado financeiro, realizando simulações e projeções que visavam identificar variações significativas no valor justo dos instrumentos financeiros mantidos ou negociados pelo Banco.

Os modelos de marcação a mercado existentes no Banco foram revisados para que observassem os possíveis impactos da Covid-19 nos indicadores econômico-financeiros utilizados na projeção de cenários, especialmente no cálculo de valor justo de instrumentos financeiros classificados no nível 2 e nível 3 na hierarquia de valor justo.

As alterações no valor justo dos instrumentos financeiros, identificadas até o momento em decorrência da pandemia já impactaram as presentes demonstrações contábeis.

Não houve alteração na intenção de manter ou negociar títulos e valores mobiliários do Conglomerado que venha a ensejar mudança na categoria de instrumentos financeiros, conforme definido na Circular Bacen n.º 3.068/2001, que inicialmente seriam mantidos até o vencimento e contabilizados ao custo amortizado.

O Banco revisou o valor de mercado dos principais papéis registrados no ativo e identificou a necessidade de contabilização de uma redução ao valor recuperável na ordem de R$ 869 milhões no período de 01.01 a 30.09.2021 (R$ 2,6 bilhões no período de 01.01 a 30.09.2020) para alguns dos instrumentos.

**vii) Cálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito**

O modelo interno desenvolvido para cumprimento da Resolução CMN n.º 2.682/1999 implica na atribuição de um risco ao cliente, ao grupo econômico a qual este cliente pertença e o risco país em que o cliente conduz seus principais negócios.

A pandemia ocasionada pela Covid-19 gerou um agravamento no risco de crédito de clientes localizados nos principais países afetados, nos quais ocorreu perceptível redução na atividade econômica e, portanto, possivelmente na capacidade de que esses clientes honrem seus contratos.

Em março 2020, o Conselho Monetário Nacional, por meio da Resolução CMN n.º 4.782/2020, estabeleceu para fins de gerenciamento de risco de crédito, em função de eventuais impactos da Covid-19 na economia, critérios temporários para a caracterização das reestruturações de operações de crédito, para aquelas realizadas até 30 de setembro de 2020.

Em setembro de 2020, foram publicadas a Resolução CMN n.º 4.856/2020, alterando os prazos previstos na Resolução CMN n.° 4.782/2020 para 31 dezembro de 2020, e a Resolução CMN n.º 4.855/2020, estabelecendo os critérios para a mensuração da provisão para créditos de liquidação duvidosa de operações realizadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da Covid-19 na economia.

No período de 01.01 a 30.09.2021, não houve constituição de provisão prudencial (constituição de R$ 6,1 bilhões de 01.01 a 30.09.2020).

**viii) Aproveitamento dos créditos tributários ativados**

Foram realizados estudos para aproveitamento dos créditos tributários ativados, tendo em vista as projeções de resultado do Banco ou de suas subsidiárias pelo período de 10 anos.

O estudo realizado concluiu que não haverá alteração na expectativa de realização dos créditos tributários.

**ix) Impactos na taxa de desconto e no valor justo dos ativos garantidores de planos de benefícios definidos**

No período, foram identificadas oscilações importantes nas premissas utilizadas nos cálculos atuariais, especialmente no que diz respeito a alterações na taxa de desconto e no valor justo de certos ativos garantidores dos planos de benefícios. Tais efeitos geraram em conjunto ajustes nos ativos e passivos atuariais, com impacto no patrimônio líquido, no período de 01.01 a 30.09.2021, da ordem de R$ 13,08 bilhões (R$ 6,40 bilhões no período de 01.01 a 30.09.2020) líquido de tributos (vide DRA). No entanto, dada a situação de incerteza do momento econômico presente, observamos que essas duas premissas permanecem apresentando volatilidade as quais são continuamente monitoradas.

**x) Provisão para riscos por demandas contingentes**

Foram reavaliados os riscos envolvidos, especialmente no que se refere às demandas cíveis e trabalhistas, não tendo sido identificados impactos relevantes, até o momento, em face das provisões existentes.

**xi) Planos de reorganização**

Não há expectativa de que ocorram reestruturações como a venda ou fechamento de parte do negócio ou a redução de operações em decorrência da crise ocasionada pela Covid-19.

**xii) Outros possíveis efeitos identificados/esperados**

**Assistência governamental**

Durante o período de enfrentamento da pandemia, ocorreram medidas governamentais e regulatórias que proporcionaram apoio aos negócios e melhoria na performance do Banco. Relacionamos algumas dessas medidas e seus impactos no âmbito do sistema financeiro nacional:

**Tributos próprios:**

Postergação de recolhimento de tributos, conforme Portaria n.º 139/2020 do Ministério da Economia. O Conglomerado não adotou a faculdade concedida.

**Apoio aos negócios:**

Redução da alíquota do IOF cobrado dos tomadores de operações de crédito (Decretos n.º 10.305, 10.414, 10.504, 10.551 e 10.572/2020). Foram reduzidas a zero as alíquotas do IOF incidentes sobre as operações de crédito especificadas nos Decretos, contratadas entre 03.04.2020 e 26.11.2020 e entre 15.12.2020 e 31.12.2020.

**Programa Emergencial de Suporte a Empregos oferece financiamento emergencial de folha de pagamento de pequenas e médias empresas – Resolução CMN n.º 4.846/2020**

O Programa foi instituído pela Lei n.º 14.043, de 19 de agosto de 2020. O valor total do crédito passou para R$ 29 bilhões, sendo R$ 12 bilhões para concessão de garantias a empréstimos do Programa Nacional de Apoio às Microempresas e Empresas de Pequeno Porte (Pronampe) e R$ 17 bilhões a ser injetado pelo governo federal no Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES) para custeio da linha de crédito em questão (PESE). Os recursos continuam sendo 85% provenientes do BNDES e o restante das instituições financeiras participantes. A medida prevê devolução, ao Governo Federal, de até 50% dos recursos não repassados pelos bancos a partir de 30 de setembro de 2020. No Exercício/2020, o Banco liberou R$ 8,0 bilhões pelo programa. A Resolução determinou que as operações para uso dos recursos fossem contratadas até 31.10.2020.

**Redução adicional do compulsório – Resolução BCB n.º 78, de 10.03.2021**

A Resolução BCB n.º 78/2021 revogou a Resolução BCB n.º 21/2020 e alterou a Circular Bacen n.º 3.916/2018 reduzindo o recolhimento compulsório dos recursos a prazo para 17% de março/2020 a novembro/2021 e de 20% até dezembro/2021. A medida mantém a estratégia de aumento da liquidez para a economia. As liberações se somam ao montante de R$ 50 bilhões já liberados a partir de 16 de março.

**Repos de títulos soberanos em dólar – Resolução Bacen n.º 76, de 23.02.2021**

A Resolução revogou a Circular Bacen n.º 3.990/2020 entre outras. Essa medida tem como propósito revisar, atualizar, simplificar e consolidar os atos normativos, a fim de racionalizar o estoque regulatório. Com isso, o Banco Central parou de fazer operações de oferta de liquidez em dólares por meio da compra com compromisso de revenda (repos) de títulos soberanos do Brasil denominados em dólar (global bonds) de posse de instituições financeiras nacionais. A medida regula a compra ou venda definitiva de moeda estrangeira nos mercados à vista, com liquidação em data futura e a termo, inclusive com compromisso de revenda conjugadamente com compromisso de recompra, assumido pela contraparte, para liquidação em data preestabelecida, no prazo de até 360 dias.

**Novo Depósito a Prazo com Garantias Especiais - Resolução CMN n.º 4.785/2020**

O Novo Depósito a Prazo com Garantias Especiais (NDPGE) é uma opção a mais de captação de recursos acessível a todas as instituições financeiras associadas ao Fundo Garantidor de Créditos (FGC). Trata-se da possibilidade de essas instituições captarem depósitos garantidos pelo FGC, o que também contribui para a continuidade da oferta de crédito para o setor real. A cobertura do FGC, antes limitada a R$ 20 milhões, foi ampliada para R$ 40 milhões por titular. Essa garantia não envolve recursos públicos, pois o FGC é uma entidade 100% privada.

**Flexibilização nas Letras de Crédito do Agronegócio (LCAs) – Manual do Crédito Rural (MCR)**

Para permitir que mais instituições possam captar recursos com as LCAs, aumentando sua liquidez, a base de cálculo foi ajustada. Assim, foram flexibilizadas as regras para aplicação dos recursos provenientes da captação nas atividades do agronegócio. Tal flexibilização estava prevista na Resolução CMN n.º 4.787/2020, a qual foi revogada pela Resolução CMN n.º 4.903/2021, após a edição do Manual de Crédito Rural (MCR), em cumprimento à determinação de consolidação de atos normativos preconizada pelo Decreto n.º 10.139, de 28 de novembro de 2019.

**Empréstimo com lastro em debêntures - Resolução CMN n.º 4.786/2020 (revogada pela Resolução CMN n.º4.953/2021)**

O Banco Central passa a ter a possibilidade de realizar empréstimos para as instituições financeiras com lastro em debêntures (títulos privados). Essas operações têm também a garantia dos recursos que as instituições financeiras mantêm compulsoriamente em suas contas de reservas no próprio Banco Central, eliminando o risco para a autoridade monetária. Trata-se de uma Linha Temporária Especial de Liquidez que visa garantir a liquidez e o normal funcionamento do mercado de crédito coorporativo privado durante a crise. Essa prerrogativa foi descontinuada a partir de 01.11.2021 pela Resolução CMN n.º 4.953 de 30.09.2021.

**Maior possibilidade de os bancos recomprarem suas próprias letras financeiras - Resolução CMN n.º 4.788/2020**

Os maiores bancos poderão recomprar um volume maior de suas próprias letras financeiras. Com isso, os detentores desses papéis (em sua maioria, fundos de investimento) terão maior facilidade para resgatar os recursos aplicados, caso necessário. O percentual de recompra permitido passou de 5% para 20%.

**Empréstimo com lastro em letras financeiras garantidas por operações de crédito – Resolução CMN n.º 4.795/2020 (revogada pela Resolução n.º 4.953/2021)**

A Resolução CMN n.º 4.795/2020 autorizou o Banco Central a conceder empréstimos às instituições financeiras tendo como garantia as carteiras de crédito das instituições. A medida visava dar liquidez e garantir o normal funcionamento do mercado de crédito no país. Essa prerrogativa foi descontinuada a partir de 01.11.2021 pela Resolução CMN n.º 4.953 de 30.09.2021.

**Injeção de recursos de prazos mais longos pelo Banco Central via operações compromissadas com lastro em Títulos Públicos Federais (TPFs)**

Em momentos de crise, as instituições podem ter dificuldades de acessar recursos líquidos por prazos mais longos. Para prover liquidez para o SFN, o Banco Central passou a ofertar operações compromissadas mais longas na ponta doadora de recursos, por meio de suas operações de mercado aberto. Com isso, as instituições podem obter recursos líquidos por prazos mais longos em contraposição à demanda por liquidez de curtíssimo prazo por parte dos agentes de mercado. A medida também facilita a gestão da liquidez em seus balanços, pois provê a redução do custo de manter uma carteira de mais longa duração (custo de *duration*).

**Linha de swap de liquidez em dólares americanos**

O Banco Central estabeleceu uma linha de swap de liquidez em dólares americanos no valor de US$ 60 bilhões em cooperação com o Federal Reserve (Fed), o banco central dos Estados Unidos. A linha amplia a oferta potencial de dólares no mercado doméstico e não implica condicionalidades de política econômica; caso necessário, poderá ser utilizada para incrementar os fundos disponíveis para as atuações no mercado de câmbio pelo Banco Central. O acordo de swap entre o BC e o FED vigorou até 31 de março de 2021.

**Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE)**

Em 16.07.2020, foi publicada a Medida Provisória n.º 992 que dispõe, entre outras finalidades, sobre o financiamento a microempresa e empresa de pequeno e médio porte no âmbito do Programa de Capital de Giro para Preservação de Empresas (CGPE). Além disso, prevê a utilização de crédito presumido apurado com base em créditos decorrentes de diferenças temporárias e o compartilhamento de alienação fiduciária. Em 21.07.2020, foi publicada a Resolução CMN n.º 4.838, que dispõe sobre operações de crédito contratadas no âmbito do CGPE. A Medida Provisória teve eficácia até 12.11.2020 e, até a data, o Banco registrou o montante de R$ 10,2 bilhões em operações do programa.

**Programa de Estímulo ao Crédito (PEC)**

O Programa foi instituído pela Medida Provisória n.º 1.057, de 06 de julho de 2021, que também dispõe sobre o crédito presumido apurado com base em créditos decorrentes de diferenças temporárias. A MP permitirá a contratação de operações de crédito, até 31.12.2021, por microempreendedores individuais, microempresas, empresas de pequeno porte e produtores rurais, com receita bruta anual de até R$ 4,8 milhões, em contrapartida ao aproveitamento de créditos presumidos relativos a diferenças temporárias, que atendam ao enquadramento dessa MP, e que ainda não tenham sido utilizados para contratação de operações no âmbito da MP n.º 992/2020.

* 1. - EVENTOS SUBSEQUENTES
     1. ) Alienação de participação societária indireta

Em 08.10.2021, o Conselho de Administração aprovou a alienação da totalidade da participação societária indireta detida no Banco Digio S.A., pela BB Elo Cartões participações S.A., subsidiária integral do Banco do Brasil. O contrato que formaliza a compra e venda dos 49,99% de participação, pelo valor de R$ 625 milhões, foi assinado naquela data com a Bradescard Elo Participações S.A., empresa pertencente ao Banco Bradesco S.A.

A efetivação da transação depende de movimentos societários precedentes, bem como da aprovação da transação pelo Banco Central do Brasil e pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica.

Estima-se impacto no resultado do Banco do Brasil, via equivalência patrimonial, de aproximadamente R$ 175 milhões e não há efeito material no capital.

Relatório dos Auditores Independentes

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE A REVISÃO DE

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Ao Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do

Banco do Brasil S.A.

**Introdução**

Revisamos o balanço patrimonial individual e consolidado do Banco do Brasil S.A. (“Banco”) em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações individuais e consolidadas do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

A Administração do Banco é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas com base em nossa revisão.

**Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity”, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis, e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, consequentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

**Conclusão sobre as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, anteriormente referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes,

a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco do Brasil S.A., em

30 de setembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações, e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o período de nove meses findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN.

**Outros assuntos**

*Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas anteriormente referidas incluem as demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (“DVA”) referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco, cuja apresentação está sendo realizada de forma voluntária. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas e os registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e o seu conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no pronunciamento técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não estão adequadamente apresentadas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa norma e de forma consistente em relação às demonstrações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Brasília, 5 de novembro de 2021

|  |  |
| --- | --- |
| DELOITTE TOUCHE TOHMATSU  Auditores Independentes Ltda.  CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” DF | Luiz Carlos Oseliero Filho  Contador  CRC nº 1 SP 234751/O-6 |

\*Documento original assinado.

Declaração dos Membros do Conselho Diretor sobre as Demonstrações Financeiras

DECLARAÇÃO DOS MEMBROS DO CONSELHO DIRETOR SOBRE

AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Em conformidade com o artigo 25, inciso VI, da Instrução CVM nº 480, de 07.12.2009, declaramos que revisamos as Demonstrações Financeiras do Banco do Brasil S.A. relativas ao período findo em 30 de setembro de 2021 e, baseados nas discussões subsequentes, concordamos que tais Demonstrações refletem adequadamente, em todos os aspectos relevantes, as posições patrimoniais e financeiras correspondentes aos períodos apresentados.

Brasília (DF), 04 de novembro de 2021.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fausto de Andrade Ribeiro  Presidente |  |  |
|  |  |  |
| Ana Paula Teixeira de Sousa  Vice-Presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos |  | Antônio José Barreto de Araújo Júnior  Vice-Presidência de Governo e Sustentabilidade Empresarial |
|  |  |  |
| Carlos Motta dos Santos  Vice-Presidência de Negócios de Varejo |  | Ênio Mathias Ferreira  Vice-Presidência Corporativo |
|  |  |  |
| João Carlos de Nobrega Pecego  Vice-Presidência de Negócios de Atacado |  | José Ricardo Fagonde Forni  Vice-Presidência de Gestão Financeira e Relações com Investidores |
|  |  |  |
| Marcelo Cavalcante de Oliveira Lima  Vice-Presidência de Desenvolvimento de Negócios e Tecnologia |  | Renato Luiz Bellinetti Naegele  Vice-Presidência de Agronegócios |

Declaração do Membros do Conselho Diretor sobre o Relatório dos Auditores Independentes

DECLARAÇÃO DOS MEMBROS DO CONSELHO DIRETOR SOBRE

O RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em conformidade com o artigo 25, inciso V, da Instrução CVM nº 480, de 07.12.2009, declaramos que, baseados em nosso conhecimento, no planejamento apresentado pelos auditores e nas discussões subsequentes sobre os resultados de auditoria, concordamos com as opiniões expressas no parecer da Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes, não havendo qualquer discordância.

Brasília (DF), 04 de novembro de 2021.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Fausto de Andrade Ribeiro  Presidente |  |  |
|  |  |  |
| Ana Paula Teixeira de Sousa  Vice-Presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos |  | Antônio José Barreto de Araújo Júnior  Vice-Presidência de Governo e Sustentabilidade Empresarial |
|  |  |  |
| Carlos Motta dos Santos  Vice-Presidência de Negócios de Varejo |  | Ênio Mathias Ferreira  Vice-Presidência Corporativo |
|  |  |  |
| João Carlos de Nobrega Pecego  Vice-Presidência de Negócios de Atacado |  | José Ricardo Fagonde Forni  Vice-Presidência de Gestão Financeira e Relações com Investidores |
|  |  |  |
| Marcelo Cavalcante de Oliveira Lima  Vice-Presidência de Desenvolvimento de Negócios e Tecnologia |  | Renato Luiz Bellinetti Naegele  Vice-Presidência de Agronegócios |

Membros da Administração

**MEMBROS DA ADMINISTRAÇÃO**

**PRESIDENTE**

Fausto de Andrade Ribeiro

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **VICE-PRESIDENTES**  Ana Paula Teixeira de Sousa  Antônio José Barreto de Araújo Júnior  Carlos Motta dos Santos  Ênio Mathias Ferreira  João Carlos de Nobrega Pecego  José Ricardo Fagonde Forni  Marcelo Cavalcante de Oliveira Lima  Renato Luiz Bellinetti Naegele |  | **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**  Aramis Sá de Andrade  Ariosto Antunes Culau  Débora Cristina Fonseca  Fausto de Andrade Ribeiro  Iêda Aparecida de Moura Cagni  Paulo Roberto Evangelista de Lima  Rachel de Oliveira Maia  Walter Eustáquio Ribeiro |
|  |  |  |
| **DIRETORES**  Adelar Valentim Dias  Antonio Carlos Wagner Chiarello  Carla Nesi  Eder Luiz Menezes de Faria  Eduardo Cesar Pasa  Felipe Guimarães Geissler Prince  Francisco Augusto Lassalvia  Gerson Eduardo de Oliveira  Guilherme Alexandre Rossi  Jayme Pinto Junior  João Leocir Dal Rosso Frescura  João Vagnes de Moura Silva  Lucinéia Possar  Marco Túlio de Oliveira Mendonça  Márvio Melo Freitas  Mauricio Nogueira  Paula Sayão Carvalho Araujo  Paulo Augusto Ferreira Bouças  Pedro Bramont  Rodrigo Felippe Afonso  Rodrigo Mulinari  Thiago Affonso Borsari  Thompson Soares Pereira César |  | **CONSELHO FISCAL**  Aloisio Macário Ferreira de Souza  Carlos Alberto Rechelo Neto  Lucas Pedreira do Couto Ferraz  Rafael Cavalcanti de Araújo  Samuel Yoshiaki Oliveira Kinoshita  **COMITÊ DE AUDITORIA**  Aramis Sá de Andrade  Egídio Otmar Ames  Marcos Tadeu de Siqueira  Rachel de Oliveira Maia  Vera Lucia de Almeida Pereira Elias  **CONTADORIA**  Eduardo Cesar Pasa  Contador Geral  Contador CRC-DF 017601/O-5  CPF 541.035.920-87  Pedro Henrique Duarte Oliveira  Contador CRC-DF 023407/O-3  CPF 955.476.143-00 |

