Uma imagem contendo Forma

Descrição gerada automaticamenteEsquemático

Descrição gerada automaticamenteForma

Descrição gerada automaticamente

Demonstrações Contábeis

30 de junho de 2023

Índice

**Índice**

[Índice 1](#_Toc142399677)

[Demonstrações Contábeis 1](#_Toc142399678)

[Balanço patrimonial 1](#_Toc142399679)

[Demonstração do resultado 2](#_Toc142399680)

[Demonstração do resultado abrangente 3](#_Toc142399681)

[Demonstração das mutações do patrimônio líquido 4](#_Toc142399682)

[Demonstração dos fluxos de caixa 6](#_Toc142399683)

[Demonstração do valor adicionado 7](#_Toc142399684)

[Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis 8](#_Toc142399685)

[1 – O Banco e suas operações 8](#_Toc142399686)

[2 – Apresentação das demonstrações contábeis 9](#_Toc142399687)

[3 – Resumo das principais práticas contábeis 15](#_Toc142399688)

[4 – Principais julgamentos e estimativas contábeis 22](#_Toc142399689)

[5 – Aquisições, vendas e reestruturações societárias 25](#_Toc142399690)

[6 – Informações por segmento 27](#_Toc142399691)

[7 – Caixa e equivalentes de caixa 31](#_Toc142399692)

[8 – Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil 32](#_Toc142399693)

[9 – Aplicações interfinanceiras de liquidez 33](#_Toc142399694)

[10 – Títulos e valores mobiliários 34](#_Toc142399695)

[11 – Instrumentos financeiros derivativos 40](#_Toc142399696)

[12 – Carteira de crédito 48](#_Toc142399697)

[13 – Outros ativos 57](#_Toc142399698)

[14 – Investimentos 59](#_Toc142399699)

[15 - Imobilizado de uso 64](#_Toc142399700)

[16 – Intangível 65](#_Toc142399701)

[17 – Recursos de clientes 67](#_Toc142399702)

[18 – Recursos de instituições financeiras 69](#_Toc142399703)

[19 - Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários 72](#_Toc142399704)

[20 – Outros passivos 76](#_Toc142399705)

[21 – Provisões e passivos contingentes 78](#_Toc142399706)

[22 – Tributos 83](#_Toc142399707)

[23 – Patrimônio líquido 86](#_Toc142399708)

[24 – Receitas de prestação de serviços 93](#_Toc142399709)

[25 – Despesas de pessoal 94](#_Toc142399710)

[26 – Outras despesas administrativas 95](#_Toc142399711)

[27 – Outras receitas e outras despesas 96](#_Toc142399712)

[28 – Partes relacionadas 97](#_Toc142399713)

[29 – Benefícios a empregados 102](#_Toc142399714)

[30 – Gerenciamento de riscos e capital 113](#_Toc142399715)

[31 – Resultado recorrente e não recorrente 124](#_Toc142399716)

[32 – Outras informações 125](#_Toc142399717)

[33 – Eventos subsequentes 128](#_Toc142399718)

[Relatório dos Auditores Independentes 129](#_Toc142399719)

[Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria 135](#_Toc142399720)

[Declaração dos membros do Conselho Diretor sobre as Demonstrações Financeiras 137](#_Toc142399721)

[Declaração dos membros do Conselho Diretor sobre o Relatório dos Auditores Independentes 138](#_Toc142399722)

[Membros da Administração 139](#_Toc142399723)

Demonstrações Contábeis

Balanço patrimonial

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Ativo** |  |  |  |  |  |
| **Disponibilidades** | 7 | **18.574.583** | **12.808.085** | **22.541.168** | **18.310.546** |
| **Ativos financeiros** |  | **2.009.134.612** | **1.949.759.015** | **1.998.421.484** | **1.925.433.427** |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil | 8 | 97.135.227 | 95.119.085 | 97.135.227 | 95.119.085 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 9 | 490.260.839 | 478.461.195 | 432.512.501 | 415.873.438 |
| Títulos e valores mobiliários | 10 | 410.212.582 | 403.227.004 | 441.532.787 | 428.447.097 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11 | 4.885.367 | 1.622.016 | 4.879.095 | 1.638.069 |
| Carteira de crédito | 12 | 907.552.540 | 877.064.044 | 921.558.247 | 891.283.323 |
| Outros ativos financeiros | 13 | 99.088.057 | 94.265.671 | 100.803.627 | 93.072.415 |
| **Provisões para perdas associadas ao risco de crédito** |  | **(53.654.678)** | **(53.602.150)** | **(54.134.570)** | **(54.048.463)** |
| Carteira de crédito | 12 | (50.490.045) | (50.513.636) | (50.674.952) | (50.697.155) |
| Outros ativos financeiros | 13 | (3.164.633) | (3.088.514) | (3.459.618) | (3.351.308) |
| **Ativos fiscais** |  | **65.490.727** | **64.763.208** | **68.236.265** | **66.817.520** |
| Correntes |  | 10.158.701 | 11.030.120 | 11.287.112 | 11.523.496 |
| Diferidos (créditos tributários) | 22 | 55.332.026 | 53.733.088 | 56.949.153 | 55.294.024 |
| **Investimentos** |  | **37.892.419** | **36.042.811** | **20.011.221** | **18.794.272** |
| Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14 | 37.925.077 | 36.075.468 | 20.025.065 | 18.800.024 |
| Outros investimentos |  | 2.101 | 2.137 | 2.699 | 2.809 |
| Perdas por redução ao valor recuperável |  | (34.759) | (34.794) | (16.543) | (8.561) |
| **Imobilizado de uso** | 15 | **9.255.437** | **8.534.699** | **9.507.482** | **8.825.918** |
| Imobilizações de uso |  | 22.386.571 | 21.157.959 | 22.878.210 | 21.689.521 |
| Depreciação acumulada |  | (13.124.641) | (12.616.767) | (13.361.800) | (12.854.672) |
| Perdas por redução ao valor recuperável |  | (6.493) | (6.493) | (8.928) | (8.931) |
| **Intangível** | 16 | **10.908.362** | **10.976.590** | **10.985.059** | **11.090.645** |
| Ativos intangíveis |  | 18.201.426 | 17.127.888 | 18.755.119 | 17.711.288 |
| Amortização acumulada |  | (6.787.380) | (5.645.614) | (7.234.485) | (6.085.068) |
| Perdas por redução ao valor recuperável |  | (505.684) | (505.684) | (535.575) | (535.575) |
| **Outros ativos não financeiros** | 13 | **26.790.702** | **33.684.686** | **27.584.234** | **34.174.900** |
| **Total do ativo** |  | **2.124.392.164** | **2.062.966.944** | **2.103.152.343** | **2.029.398.765** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |  |
| **Passivos financeiros** |  | **1.890.568.703** | **1.836.793.158** | **1.848.214.208** | **1.782.027.044** |
| Recursos de clientes | 17 | 734.788.489 | 722.515.822 | 768.530.726 | 753.263.047 |
| Recursos de instituições financeiras | 18 | 737.113.077 | 736.890.036 | 662.304.759 | 652.922.721 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 19 | 259.894.419 | 228.431.519 | 262.012.557 | 229.745.964 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 11 | 5.289.398 | 3.512.533 | 5.110.148 | 3.045.463 |
| Outros passivos financeiros | 20 | 153.483.320 | 145.443.248 | 150.256.018 | 143.049.849 |
| **Provisões** | 21 | **25.518.216** | **24.868.631** | **26.420.516** | **25.717.886** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas |  | 18.707.205 | 18.131.863 | 18.968.259 | 18.372.705 |
| Outras provisões |  | 6.811.011 | 6.736.768 | 7.452.257 | 7.345.181 |
| **Passivos fiscais** |  | **13.209.605** | **17.012.929** | **16.122.073** | **20.972.583** |
| Correntes |  | 1.933.487 | 3.613.093 | 4.635.382 | 7.422.707 |
| Diferidos | 22 | 11.276.118 | 13.399.836 | 11.486.691 | 13.549.876 |
| **Outros passivos não financeiros** | 20 | **37.895.356** | **30.452.907** | **44.715.299** | **36.652.409** |
| **Total do passivo** |  | **1.967.191.880** | **1.909.127.625** | **1.935.472.096** | **1.865.369.922** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Patrimônio líquido** |  |  |  |  |  |
| Capital | 23.b | 120.000.000 | 90.000.023 | 120.000.000 | 90.000.023 |
| Instrumento elegível ao capital principal | 23.c | -- | -- | 7.100.000 | 7.100.000 |
| Reservas de capital | 23.d | 1.406.118 | 1.402.523 | 1.407.902 | 1.404.253 |
| Reservas de lucros | 23.d | 50.914.037 | 70.510.416 | 50.541.777 | 70.142.173 |
| Outros resultados abrangentes | 23.h | (14.853.400) | (8.224.561) | (14.853.400) | (8.224.561) |
| Ações em tesouraria | 23.l | (266.471) | (270.840) | (268.255) | (272.570) |
| Lucros ou prejuízos acumulados |  | -- | 421.758 | -- | 421.758 |
| Participação dos não controladores | 23.i | -- | -- | 3.752.223 | 3.457.767 |
| **Total do patrimônio líquido** | 23 | **157.200.284** | **153.839.319** | **167.680.247** | **164.028.843** |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** |  | **2.124.392.164** | **2.062.966.944** | **2.103.152.343** | **2.029.398.765** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | |

Demonstração do resultado

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Receitas da intermediação financeira** |  | **119.287.153** | **101.486.051** | **125.241.093** | **109.339.242** |
| Resultado da carteira de crédito | 12.b | 64.199.500 | 51.122.618 | 65.281.046 | 58.208.478 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 9.b | 31.326.378 | 31.172.974 | 30.005.899 | 29.341.984 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 10.b | 20.839.830 | 16.836.431 | 26.915.523 | 19.301.242 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | 11.b | (463.772) | (1.384.677) | (640.613) | (1.370.713) |
| Resultado das aplicações compulsórias | 8.b | 3.715.645 | 2.600.555 | 3.715.645 | 2.600.555 |
| Resultado de outros ativos financeiros | 13.e | (330.428) | 1.138.150 | (36.407) | 1.257.696 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da intermediação financeira** |  | **(80.100.082)** | **(67.763.398)** | **(80.862.739)** | **(72.899.347)** |
| Recursos de instituições financeiras | 18.d | (40.584.360) | (37.797.095) | (36.199.828) | (41.023.429) |
| Recursos de clientes | 17.c | (27.519.814) | (21.516.631) | (32.448.918) | (23.461.749) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 19.d | (11.345.176) | (7.864.924) | (11.683.770) | (7.961.902) |
| Outras despesas de captação | 20.c | (650.732) | (584.748) | (530.223) | (452.267) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Provisão para perdas associadas ao risco de crédito** |  | **(12.681.690)** | **(9.091.619)** | **(12.784.463)** | **(9.126.710)** |
| Carteira de crédito | 12.f | (12.575.338) | (9.063.877) | (12.643.789) | (9.067.329) |
| Outros ativos financeiros | 13.c | (106.352) | (27.742) | (140.674) | (59.381) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado da intermediação financeira** |  | **26.505.381** | **24.631.034** | **31.593.891** | **27.313.185** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Outras receitas/despesas operacionais** |  | **(2.523.130)** | **(2.839.371)** | **(3.470.355)** | **(2.732.482)** |
| Receitas de prestação de serviços | 24 | 10.358.821 | 9.924.494 | 16.417.629 | 15.371.731 |
| Despesas de pessoal | 25 | (10.297.869) | (9.665.217) | (11.409.187) | (10.533.582) |
| Outras despesas administrativas | 26 | (7.356.603) | (6.302.350) | (7.258.611) | (6.341.202) |
| Despesas tributárias | 22.c | (2.673.466) | (2.348.867) | (3.996.018) | (3.281.721) |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14.a | 7.476.261 | 5.607.701 | 3.487.349 | 2.604.171 |
| Outras receitas/despesas | 27 | (30.274) | (55.132) | (711.517) | (551.879) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **21.e** | **(3.593.804)** | **(4.082.784)** | **(3.667.783)** | **(4.099.204)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas |  | (3.652.873) | (3.975.370) | (3.726.596) | (3.992.096) |
| Outras |  | 59.069 | (107.414) | 58.813 | (107.108) |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado operacional** |  | **20.388.447** | **17.708.879** | **24.455.753** | **20.481.499** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado não operacional** |  | **30.682** | **177.010** | **158.089** | **653.831** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Resultado antes dos tributos e participações** |  | **20.419.129** | **17.885.889** | **24.613.842** | **21.135.330** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Imposto de renda e contribuição Social** | **22.a** | **(1.860.954)** | **(1.819.741)** | **(4.266.027)** | **(3.808.773)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Participação de empregados e administradores no lucro** |  | **(2.113.818)** | **(1.823.078)** | **(2.121.383)** | **(1.828.031)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Participação dos não controladores** | **23.i** | **--** | **--** | **(1.665.563)** | **(1.129.005)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido** |  | **16.444.357** | **14.243.070** | **16.560.869** | **14.369.521** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas** |  |  |  |  |  |
| Controladores |  | 16.444.357 | 14.243.070 | 16.560.869 | 14.369.521 |
| Não controladores |  | -- | -- | 1.665.563 | 1.129.005 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Lucro por ação** | **23.e** |  |  |  |  |
| Número médio ponderado de ações - básico |  | 2.853.992.740 | 2.853.771.411 |  |  |
| Número médio ponderado de ações - diluído |  | 2.853.687.430 | 2.853.510.658 |  |  |
| Lucro básico e diluído por ação (R$) |  | 5,76 | 4,99 |  |  |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | |

Demonstração do resultado abrangente

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Lucro Líquido atribuível aos acionistas controladores** | **16.444.357** | **14.243.070** | **16.560.869** | **14.369.521** |
| Participação dos acionistas não controladores | -- | -- | 1.665.563 | 1.129.005 |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas** | **16.444.357** | **14.243.070** | **18.226.432** | **15.498.526** |
|  |  |  |  |  |
| **Itens que podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Ativos financeiros disponíveis para venda** | **940.215** | **(1.185.753)** | **991.790** | **(1.233.212)** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda | 378.652 | (703.242) | 643.937 | (728.490) |
| (Ganhos)/perdas realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda – reclassificados para o resultado | 815.797 | 349.233 | 638.657 | 361.479 |
| Efeito tributário | (254.234) | (831.744) | (290.804) | (866.201) |
|  |  |  |  |  |
| **Participação no resultado abrangente de investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto** | **221.546** | **(63.952)** | **304.709** | **11.283** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre ativos financeiros disponíveis para venda | 273.839 | (22.821) | 259.775 | (18.197) |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre hedge de fluxo de caixa | (190.367) | (190.420) | (190.367) | (190.420) |
| Ganhos/(perdas) não realizados em outros resultados abrangentes | 191.932 | 74.269 | 298.294 | 111.919 |
| Efeito tributário | (53.858) | 75.020 | (62.993) | 107.981 |
|  |  |  |  |  |
| **Hedge de Investimento no Exterior** | **38.065** | **12.946** | **38.065** | **12.946** |
| Ganhos/(perdas) não realizados sobre hedge de investimento no exterior | 72.583 | 24.686 | 72.583 | 24.686 |
| Efeito tributário | (34.518) | (11.740) | (34.518) | (11.740) |
|  |  |  |  |  |
| **Ajustes de conversão de investimentos no exterior** | **(1.600.506)** | **(680.004)** | **(1.969.877)** | **(841.284)** |
|  |  |  |  |  |
| **Itens que não podem ser reclassificados para a Demonstração do Resultado** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Planos de benefício definido** | **(6.228.159)** | **3.941.076** | **(6.228.159)** | **3.941.076** |
| Ganhos/(perdas) em remensurações relacionadas a planos de benefícios definidos | (11.843.190) | 7.451.647 | (11.843.190) | 7.451.647 |
| Efeito tributário | 5.615.031 | (3.510.571) | 5.615.031 | (3.510.571) |
|  |  |  |  |  |
| **Outros resultados abrangentes líquidos de efeitos tributários** | **(6.628.839)** | **2.024.313** | **(6.863.472)** | **1.890.809** |
|  |  |  |  |  |
| **Resultado abrangente do período** | **9.815.518** | **16.267.383** | **11.362.960** | **17.389.335** |
|  |  |  |  |  |
| Resultado abrangente atribuível aos acionistas controladores | 9.815.518 | 16.267.383 | 10.038.392 | 16.393.834 |
| Resultado abrangente atribuível aos acionistas não controladores | -- | -- | 1.324.568 | 995.501 |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | |

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | | Nota | Capital | Reservas de capital | Reservas de lucros | | Outros resultados abrangentes | Ações em tesouraria | Lucros ou prejuízos acumulados | Total |
| Reserva legal | Reservas estatutárias |
| **Saldos em 31/12/2021** | |  | **90.000.023** | **1.399.561** | **10.237.793** | **41.273.377** | **(8.409.559)** | **(275.297)** | **--** | **134.225.898** |
| **Transição do CPC 50** | |  | **--** | **--** | **--** | **--** | **(196.920)** | **--** | **321.003** | **124.083** |
| **Saldos em 01/01/2022** | |  | **90.000.023** | **1.399.561** | **10.237.793** | **41.273.377** | **(8.606.479)** | **(275.297)** | **321.003** | **134.349.981** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (1.219.384) | -- | -- | (1.219.384) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - plano de benefícios, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 3.941.076 | -- | -- | 3.941.076 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (680.004) | -- | -- | (680.004) |
| Hedge de fluxo de caixa | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (104.590) | -- | -- | (104.590) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios de empresas não consolidadas, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (2) | -- | -- | (2) |
| Hedge de Investimento líquido no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 12.946 | -- | -- | 12.946 |
| Outros resultados abrangentes | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 74.271 | -- | -- | 74.271 |
| Transações com pagamento baseado em ações | |  | -- | 2.962 | -- | -- | -- | 4.457 | -- | 7.419 |
| Dividendos/JCP prescritos | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.979 | 5.979 |
| Lucro líquido | | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 14.243.070 | 14.243.070 |
| Destinações: | - Reservas | 23.d | -- | -- | 707.925 | 12.112.110 | -- | -- | (12.820.035) | -- |
|  | - Dividendos | 23.f | -- | -- | -- | (443.296) | -- | -- | (571.257) | (1.014.553) |
|  | - Juros sobre o capital próprio | 23.f | -- | -- | -- | (3.647.883) | -- | -- | (773.186) | (4.421.069) |
| **Saldos em 30/06/2022** | |  | **90.000.023** | **1.402.523** | **10.945.718** | **49.294.308** | **(6.582.166)** | **(270.840)** | **405.574** | **145.195.140** |
| **Mutações do período** | |  | **--** | **2.962** | **707.925** | **8.020.931** | **2.024.313** | **4.457** | **84.571** | **10.845.159** |
| **Saldos em 31/12/2022** | |  | **90.000.023** | **1.402.523** | **11.777.636** | **58.732.780** | **(8.095.198)** | **(270.840)** | **--** | **153.546.924** |
| **Adoção do CPC 50** | |  | **--** | **--** | **--** | **--** | **(129.363)** | **--** | **421.758** | **292.395** |
| **Saldos em 01/01/2023** | |  | **90.000.023** | **1.402.523** | **11.777.636** | **58.732.780** | **(8.224.561)** | **(270.840)** | **421.758** | **153.839.319** |
| Aumento de capital - capitalização de reservas | | 23.b | 29.999.977 | -- | -- | (29.999.977) | -- | -- | -- | -- |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 1.072.802 | -- | -- | 1.072.802 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - plano de benefícios, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (6.228.159) | -- | -- | (6.228.159) |
| Variação cambial de investimentos no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (1.600.506) | -- | -- | (1.600.506) |
| Hedge de fluxo de caixa | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (104.702) | -- | -- | (104.702) |
| Hedge de Investimento líquido no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 38.065 | -- | -- | 38.065 |
| Variação de participação no capital de coligadas/controladas | | 23.h | -- | -- | -- | -- | (820) | -- | -- | (820) |
| Outros resultados abrangentes | | 23.h | -- | -- | -- | -- | 194.481 | -- | -- | 194.481 |
| Transações com pagamento baseado em ações | |  | -- | 3.595 | -- | -- | -- | 4.369 | -- | 7.964 |
| Dividendos/JCP prescritos | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.422 | 5.422 |
| Lucro líquido | | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 16.444.357 | 16.444.357 |
| Destinações: | - Reservas | 23.d | -- | -- | 822.218 | 14.704.846 | -- | -- | (15.527.064) | -- |
|  | - Dividendos | 23.f | -- | -- | -- | (351.037) | -- | -- | (410.149) | (761.186) |
|  | - Juros sobre o capital próprio | 23.f | -- | -- | -- | (4.772.429) | -- | -- | (934.324) | (5.706.753) |
| **Saldos em 30/06/2023** | |  | **120.000.000** | **1.406.118** | **12.599.854** | **38.314.183** | **(14.853.400)** | **(266.471)** | **--** | **157.200.284** |
| **Mutações do período** | |  | **29.999.977** | **3.595** | **822.218** | **(20.418.597)** | **(6.628.839)** | **4.369** | **(421.758)** | **3.360.965** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | | Nota | Capital | Instrumento elegível ao capital principal | Reservas de capital | Reservas de lucros | | Outros resultados abrangentes | Ações em tesouraria | Lucros ou prejuízos acumulados | Participação dos não controladores | Total |
| Reserva legal | Reservas estatutárias |
| **Saldos em 31/12/2021** | |  | **90.000.023** | **8.100.000** | **1.401.177** | **10.237.793** | **40.942.497** | **(8.409.559)** | **(276.913)** | **--** | **2.862.168** | **144.857.186** |
| **Transição do CPC 50** | |  | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **(196.920)** | **--** | **321.003** | **62.902** | **186.985** |
| **Saldos em 01/01/2022** | |  | **90.000.023** | **8.100.000** | **1.401.177** | **10.237.793** | **40.942.497** | **(8.606.479)** | **(276.913)** | **321.003** | **2.925.070** | **145.044.171** |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (1.219.384) | -- | -- | (9.872) | (1.229.256) |
| Ajuste de avaliação patrimonial - plano de benefícios, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 3.941.076 | -- | -- | -- | 3.941.076 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (680.004) | -- | -- | (161.280) | (841.284) |
| Hedge de fluxo de caixa | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (104.590) | -- | -- | -- | (104.590) |
| Hedge de Investimento líquido no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 12.946 | -- | -- | -- | 12.946 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - Plano de Benefícios de empresas não consolidadas, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (2) | -- | -- | -- | (2) |
| Outros resultados abrangentes | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 74.271 | -- | -- | 37.650 | 111.921 |
| Transações com pagamento baseado em ações | |  | -- | -- | 3.076 | -- | -- | -- | 4.343 | -- | 349 | 7.768 |
| Dividendos/JCP prescritos | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.979 | 18 | 5.997 |
| Variação de participação dos não controladores | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 92.863 | 92.863 |
| Lucro líquido | | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 14.369.521 | 1.129.006 | 15.498.527 |
| Juros sobre instrumento elegível ao capital principal | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (132.501) | -- | (132.501) |
| Resultado não realizado | |  | -- | -- | -- | -- | (6.050) | -- | -- | 6.050 | -- | -- |
| Destinações: | - Reservas | 23.d | -- | -- | -- | 707.925 | 12.112.110 | -- | -- | (12.820.035) | -- | -- |
|  | - Dividendos | 23.f | -- | -- | -- | -- | (443.296) | -- | -- | (571.257) | (695.938) | (1.710.491) |
|  | - Juros sobre o capital próprio | 23.f | -- | -- | -- | -- | (3.647.883) | -- | -- | (773.186) | -- | (4.421.069) |
| **Saldos em 30/06/2022** | |  | **90.000.023** | **8.100.000** | **1.404.253** | **10.945.718** | **48.957.378** | **(6.582.166)** | **(272.570)** | **405.574** | **3.317.866** | **156.276.076** |
| **Mutações do período** | |  | **--** | **--** | **3.076** | **707.925** | **8.014.881** | **2.024.313** | **4.343** | **84.571** | **392.796** | **11.231.905** |
| **Saldos em 31/12/2022** | |  | **90.000.023** | **7.100.000** | **1.404.253** | **11.777.636** | **58.364.537** | **(8.095.198)** | **(272.570)** | **--** | **3.309.533** | **163.588.214** |
| **Adoção do CPC 50** | |  | **--** | **--** | **--** | **--** | **--** | **(129.363)** | **--** | **421.758** | **148.234** | **440.629** |
| **Saldos em 01/01/2023** | |  | **90.000.023** | **7.100.000** | **1.404.253** | **11.777.636** | **58.364.537** | **(8.224.561)** | **(272.570)** | **421.758** | **3.457.767** | **164.028.843** |
| Aumento de capital - capitalização de reservas | | 23.b | 29.999.977 | -- | -- | -- | (29.999.977) | -- | -- | -- | -- | -- |
| Ajuste de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 1.072.802 | -- | -- | 28.376 | 1.101.178 |
| Ajuste de avaliação patrimonial - plano de benefícios, líquido de tributos | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (6.228.159) | -- | -- | -- | (6.228.159) |
| Variação cambial de investimentos no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (1.600.506) | -- | -- | (369.371) | (1.969.877) |
| Hedge de fluxo de caixa | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (104.702) | -- | -- | -- | (104.702) |
| Hedge de Investimento líquido no exterior | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 38.065 | -- | -- | -- | 38.065 |
| Variação de participação no capital de coligadas/controladas | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | (820) | -- | -- | -- | (820) |
| Outros resultados abrangentes | | 23.h | -- | -- | -- | -- | -- | 194.481 | -- | -- | 106.362 | 300.843 |
| Transações com pagamento baseado em ações | |  | -- | -- | 3.649 | -- | -- | -- | 4.315 | -- | 274 | 8.238 |
| Dividendos/JCP prescritos | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 5.422 | -- | 5.422 |
| Variação de participação dos não controladores | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (3.562) | (3.562) |
| Lucro líquido | | 23.g | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 16.560.869 | 1.665.563 | 18.226.432 |
| Juros sobre instrumento elegível ao capital principal | |  | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (120.529) | -- | (120.529) |
| Resultado não realizado | |  | -- | -- | -- | -- | (4.017) | -- | -- | 4.017 | -- | -- |
| Destinações: | - Reservas | 23.d | -- | -- | -- | 822.218 | 14.704.846 | -- | -- | (15.527.064) | -- | -- |
|  | - Dividendos | 23.f | -- | -- | -- | -- | (351.037) | -- | -- | (410.149) | (1.133.186) | (1.894.372) |
|  | - Juros sobre o capital próprio | 23.f | -- | -- | -- | -- | (4.772.429) | -- | -- | (934.324) | -- | (5.706.753) |
| **Saldos em 30/06/2023** | |  | **120.000.000** | **7.100.000** | **1.407.902** | **12.599.854** | **37.941.923** | **(14.853.400)** | **(268.255)** | **--** | **3.752.223** | **167.680.247** |
| **Mutações do período** | |  | **29.999.977** | **--** | **3.649** | **822.218** | **(20.422.614)** | **(6.628.839)** | **4.315** | **(421.758)** | **294.456** | **3.651.404** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | | | | | | | | |

Demonstração dos fluxos de caixa

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Operações** |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido** |  | **16.444.357** | **14.243.070** | **16.560.869** | **14.369.521** |
| **Ajustes ao lucro líquido** |  | **10.166.236** | **7.169.966** | **18.475.141** | **13.107.597** |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 12 | 12.681.690 | 9.091.619 | 12.784.463 | 9.126.710 |
| Depreciações e amortizações |  | 1.933.538 | 1.270.885 | 1.964.820 | 1.302.263 |
| (Ganho) Perda cambial na conversão de ativos e passivos em moeda estrangeira |  | (4.586.412) | (4.109.848) | (6.839.087) | (5.708.915) |
| Resultado de participação em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 14 | (7.476.261) | (5.607.701) | (3.487.349) | (2.604.171) |
| (Lucro) Prejuízo na alienação de valores e bens |  | (23.283) | (4.936) | (24.556) | (342.818) |
| (Ganho) Perda de capital |  | (6.365) | (159.511) | (130.618) | (307.226) |
| Despesas com provisões fiscais, cíveis e trabalhistas e outras provisões | 21.d | 3.593.804 | 4.082.784 | 3.667.783 | 4.099.204 |
| Atualização de ativos/passivos atuariais e dos fundos de destinação do superávit | 29.d.4/f | (1.668.698) | (1.323.901) | (1.668.698) | (1.323.901) |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | 3.824.449 | 2.114.498 | 5.956.499 | 3.925.022 |
| Resultado dos não controladores |  | -- | -- | 1.665.563 | 1.129.005 |
| Imposto de Renda e Contribuição Social |  | 1.860.954 | 1.819.741 | 4.266.027 | 3.808.773 |
| Outros ajustes |  | 32.820 | (3.664) | 320.294 | 3.651 |
| **Lucro líquido ajustado** |  | **26.610.593** | **21.413.036** | **35.036.010** | **27.477.118** |
| **Variações Patrimoniais** |  | **(40.411.006)** | **25.811.599** | **(38.315.240)** | **24.776.615** |
| (Aumento) Redução em depositos compulsórios no Banco Central do Brasil |  | (2.016.142) | (18.352.439) | (2.016.142) | (18.352.439) |
| (Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez |  | (19.681.628) | (5.929.214) | (24.435.600) | (15.128.064) |
| (Aumento) Redução em títulos para negociação |  | (3.075.237) | 3.304.197 | (1.294.508) | 1.116.591 |
| (Aumento) Redução em instrumentos financeiros derivativos |  | (1.448.422) | (1.063.654) | (1.138.277) | 21.851 |
| (Aumento) Redução na carteira de créditos, líquida de provisões |  | (46.473.838) | (40.711.953) | (47.455.542) | (34.585.018) |
| (Aumento) Redução em outros ativos financeiros |  | (6.287.781) | (9.337.757) | (8.866.661) | (10.325.306) |
| (Aumento) Redução em outros ativos |  | 5.066.172 | (8.265.788) | 7.416.673 | (7.427.030) |
| Imposto de renda e contribuição social pagos |  | (1.079.879) | (980.570) | (4.798.686) | (3.883.176) |
| (Redução) Aumento em recursos de clientes |  | 13.912.339 | 48.001.781 | 16.907.351 | 49.660.658 |
| (Redução) Aumento em recursos de instituições financeiras |  | 4.808.839 | 36.930.833 | 14.924.971 | 41.222.264 |
| (Redução) Aumento em recursos de emissões de títulos e valores mobiliários |  | 47.733.878 | 31.688.144 | 46.577.615 | 30.177.328 |
| (Redução) Aumento em outros passivos financeiros |  | (26.006.859) | (31.146.857) | (28.708.252) | (29.189.666) |
| (Redução) Aumento em outros passivos |  | (5.862.448) | 21.674.876 | (5.428.182) | 21.468.622 |
| **CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) OPERAÇÕES** |  | **(13.800.413)** | **47.224.635** | **(3.279.230)** | **52.253.733** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Investimento** |  |  |  |  |  |
| Aquisição de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda |  | (57.870.006) | (114.040.158) | (74.242.327) | (132.511.664) |
| Alienação de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda |  | 91.010.793 | 102.008.613 | 102.974.570 | 117.603.739 |
| Aquisição de títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento |  | (886.096) | (2.041.653) | (1.061.226) | (2.845.564) |
| Resgate de títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento |  | 368.580 | 1.394.823 | 368.580 | 1.394.823 |
| Dividendos recebidos de coligadas e controladas |  | 6.684.913 | 3.938.394 | 2.610.730 | 1.286.443 |
| Aquisição de imobilizado de uso |  | (1.490.914) | (498.347) | (1.478.117) | (514.204) |
| Alienação de imobilizado de uso |  | 135 | 688 | 1.162 | 1.885 |
| Aquisição de intangíveis |  | (1.095.438) | (415.311) | (1.099.828) | (416.429) |
| Aporte de capital na Broto S.A. |  | (31.200) | -- | (31.200) | -- |
| Alienação de participação no Banco Digio S.A. |  | -- | -- | -- | 645.060 |
| (Aporte)/resgate de capital em controladas no exterior |  | (52.871) | -- | -- | -- |
| **CAIXA GERADO PELAS (UTILIZADO NAS) ATIVIDADES DE INVESTIMENTO** |  | **36.637.896** | **(9.652.951)** | **28.042.344** | **(15.355.911)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Fluxos de Caixa Provenientes das Atividades de Financiamento** |  |  |  |  |  |
| (Redução) Aumento em obrigações por dívida subordinada |  | (6.927.646) | (12.119.541) | (6.916.721) | (12.105.293) |
| (Redução) Aumento em instrumentos híbridos de capital e dívida |  | (7.702.707) | (1.215.045) | (7.683.411) | (1.199.261) |
| Dividendos pagos aos acionistas não controladores |  | -- | -- | (1.274.231) | (624.715) |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos |  | (6.498.168) | (5.547.218) | (6.498.168) | (5.547.218) |
| **CAIXA UTILIZADO NAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO** |  | **(21.128.521)** | **(18.881.804)** | **(22.372.531)** | **(19.476.487)** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Variação Líquida de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **1.708.962** | **18.689.880** | **2.390.583** | **17.421.335** |
| Início do período |  | 67.891.204 | 51.538.341 | 68.826.279 | 54.494.681 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa |  | (3.824.449) | (2.114.498) | (5.956.499) | (3.925.022) |
| Fim do período |  | 65.775.717 | 68.113.723 | 65.260.363 | 67.990.994 |
| **Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes de Caixa** |  | **1.708.962** | **18.689.880** | **2.390.583** | **17.421.335** |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | |

Demonstração do valor adicionado

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Nota | Banco Múltiplo | | | | Consolidado | | | |
| 1º semestre/2023 | | 1º semestre/2022 | | 1º semestre/2023 | | 1º semestre/2022 | |
| **Receitas** |  | **115.232.884** |  | **99.753.512** |  | **126.519.237** |  | **112.982.018** |  |
| Receitas da intermediação financeira |  | 119.287.153 |  | 101.486.051 |  | 125.241.093 |  | 109.339.242 |  |
| Receitas de prestação de serviços |  | 10.358.821 |  | 9.924.494 |  | 16.417.629 |  | 15.371.731 |  |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito |  | (12.681.690) |  | (9.091.619) |  | (12.784.463) |  | (9.126.710) |  |
| Ganhos de capital |  | 46.369 |  | 245.599 |  | 170.700 |  | 731.489 |  |
| Outras receitas/(despesas) |  | (1.777.769) |  | (2.811.013) |  | (2.525.722) |  | (3.333.734) |  |
| **Despesas da intermediação financeira** |  | **(80.100.082)** |  | **(67.763.398)** |  | **(80.862.739)** |  | **(72.899.347)** |  |
| **Insumos Adquiridos de Terceiros** |  | **(4.438.326)** |  | **(4.101.708)** |  | **(4.278.131)** |  | **(4.069.700)** |  |
| Materiais, água, energia e gás | 26 | (247.724) |  | (291.316) |  | (263.663) |  | (303.743) |  |
| Serviços de terceiros | 26 | (530.464) |  | (529.938) |  | (592.042) |  | (598.881) |  |
| Comunicações | 26 | (230.744) |  | (204.797) |  | (260.600) |  | (228.648) |  |
| Processamento de dados | 26 | (746.426) |  | (505.209) |  | (444.631) |  | (328.016) |  |
| Transporte | 26 | (289.501) |  | (275.994) |  | (319.160) |  | (302.474) |  |
| Serviços de vigilância e segurança | 26 | (641.921) |  | (582.732) |  | (660.492) |  | (599.093) |  |
| Serviços do sistema financeiro | 26 | (340.159) |  | (439.380) |  | (390.291) |  | (491.234) |  |
| Propaganda e publicidade | 26 | (203.048) |  | (212.430) |  | (214.235) |  | (221.015) |  |
| Manutenção e conservação de bens | 26 | (584.286) |  | (511.391) |  | (385.907) |  | (364.570) |  |
| Outras |  | (624.053) |  | (548.521) |  | (747.110) |  | (632.026) |  |
| **Valor Adicionado Bruto** |  | **30.694.476** |  | **27.888.406** |  | **41.378.367** |  | **36.012.971** |  |
| Despesas de amortização/depreciação |  | (1.933.538) |  | (1.270.885) |  | (1.964.820) |  | (1.302.263) |  |
| **Valor Adicionado Líquido Produzido pela Entidade** |  | **28.760.938** |  | **26.617.521** |  | **39.413.547** |  | **34.710.708** |  |
| **Valor Adicionado Recebido em Transferência** |  | **7.476.261** |  | **5.607.701** |  | **3.487.349** |  | **2.604.171** |  |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto |  | 7.476.261 |  | 5.607.701 |  | 3.487.349 |  | 2.604.171 |  |
| **Valor Adicionado a Distribuir** |  | **36.237.199** | **100,00%** | **32.225.222** | **100,00%** | **42.900.896** | **100,00%** | **37.314.879** | **100,00%** |
| **Valor Adicionado Distribuído** |  | **36.237.199** | **100,00%** | **32.225.222** | **100,00%** | **42.900.896** | **100,00%** | **37.314.879** | **100,00%** |
| **Pessoal** |  | **13.310.588** | **36,73%** | **11.985.562** | **37,19%** | **14.383.352** | **33,53%** | **12.813.528** | **34,34%** |
| Salários e honorários |  | 6.252.558 |  | 5.925.811 |  | 7.102.388 |  | 6.556.918 |  |
| Participação de empregados e administradores no lucro |  | 2.113.818 |  | 1.823.079 |  | 2.121.383 |  | 1.828.031 |  |
| Benefícios e treinamentos |  | 1.826.751 |  | 1.675.311 |  | 1.921.902 |  | 1.758.257 |  |
| FGTS |  | 409.383 |  | 385.302 |  | 424.457 |  | 401.050 |  |
| Outros encargos |  | 2.708.078 |  | 2.176.059 |  | 2.813.222 |  | 2.269.272 |  |
| **Impostos, Taxas e Contribuições** |  | **5.790.487** | **15,98%** | **5.345.872** | **16,59%** | **9.568.424** | **22,30%** | **8.312.625** | **22,28%** |
| Federais |  | 5.204.787 |  | 4.795.544 |  | 8.239.214 |  | 7.311.695 |  |
| Estaduais |  | 589 |  | 490 |  | 589 |  | 490 |  |
| Municipais |  | 585.111 |  | 549.838 |  | 1.328.621 |  | 1.000.440 |  |
| **Remuneração de Capitais de Terceiros** |  | **691.767** | **1,91%** | **650.718** | **2,02%** | **722.688** | **1,68%** | **690.200** | **1,85%** |
| Aluguéis | 26 | 691.767 |  | 650.718 |  | 722.688 |  | 690.200 |  |
| **Remuneração de Capitais Próprios** |  | **16.444.357** | **45,38%** | **14.243.070** | **44,20%** | **18.226.432** | **42,49%** | **15.498.526** | **41,53%** |
| Juros sobre capital próprio da União |  | 2.853.377 |  | 2.210.535 |  | 2.853.377 |  | 2.210.535 |  |
| Juros sobre capital próprio de outros acionistas |  | 2.853.376 |  | 2.210.534 |  | 2.853.376 |  | 2.210.534 |  |
| Dividendos da União |  | 380.593 |  | 507.277 |  | 380.593 |  | 507.277 |  |
| Dividendos de outros acionistas |  | 380.593 |  | 507.276 |  | 380.593 |  | 507.276 |  |
| Dividendos de acionistas não controladores |  | -- |  | -- |  | 1.133.186 |  | 695.938 |  |
| Juros sobre o instrumento elegível ao capital da União |  | -- |  | -- |  | 120.529 |  | 132.501 |  |
| Lucro retido |  | 9.976.418 |  | 8.807.448 |  | 9.972.401 |  | 8.801.398 |  |
| Participação dos não controladores nos lucros retidos |  | -- |  | -- |  | 532.377 |  | 433.067 |  |
| As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis. | | | | | | | | | |

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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 nº 4.595/1964, nº 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, em conjunto com suas controladas, 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 nº 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 214 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.

2 – Apresentação das demonstrações contábeis

* + 1. ) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com o padrão contábil das instituições reguladas pelo Banco Central do Brasil (Cosif), 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.

As demonstrações contábeis consolidadas, elaboradas e divulgadas no padrão contábil “Cosif”, conforme permitido pelo artigo 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, estão sendo apresentadas “adicionalmente” às demonstrações contábeis consolidadas no padrão contábil internacional – IFRS, as quais foram elaboradas segundo o disposto na Resolução CMN nº 4.818/2020.

Estas demonstrações contábeis individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para emissão pelo Conselho de Administração do Banco do Brasil em 08/08/2023.

* + 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.

* + 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 31/12/2022, 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 ativos e passivos das agências e controladas no exterior são apresentados no grupamento de Recursos de instituições financeiras, com o objetivo de anular as perdas e os ganhos cambiais incidentes sobre os instrumentos financeiros passivos contratados para proteção do resultado do Banco em relação às oscilações cambiais (Notas 14.a e 18.d).

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 elaboradas 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 | País de constituição | Moeda  funcional | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| % de Participação | |
| **Segmento bancário** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil AG | Bancária | Áustria | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil | Arrendamento | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| Banco do Brasil Securities LLC. | Corretora | Estados Unidos | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Securities Ltd. | Corretora | Inglaterra | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB USA Holding Company, Inc. | Holding | Estados Unidos | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Cayman Islands Holding | Holding | Ilhas Cayman | Real | 100,00% | 100,00% |
| Banco do Brasil Americas | Bancária | Estados Unidos | Dólar Americano | 100,00% | 100,00% |
| Banco Patagonia S.A. | Bancária | Argentina | Peso Argentino | 80,39% | 80,39% |
| **Segmento investimentos** |  |  |  |  |  |
| BB Banco de Investimento S.A. | Banco de Investimento | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| **Segmento gestão de recursos** |  |  |  |  |  |
| BB Gestão de Recursos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. – BB Asset | Administração de Ativos | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| **Segmento seguros, previdência e capitalização** |  |  |  |  |  |
| BB Seguridade Participações S.A. 1 | Holding | Brasil | Real | 66,36% | 66,36% |
| BB Corretora de Seguros e Administradora de Bens S.A. 1 | Corretora | Brasil | Real | 66,36% | 66,36% |
| BB Seguros Participações S.A. 1 | Holding | Brasil | Real | 66,36% | 66,36% |
| **Segmento meios de pagamento** |  |  |  |  |  |
| BB Administradora de Cartões de Crédito S.A. | Prestação de Serviços | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Elo Cartões Participações S.A. | Holding | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| **Outros segmentos** |  |  |  |  |  |
| Ativos S.A. Securitizadora de Créditos Financeiros | Aquisição de Créditos | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| Ativos S.A. Gestão de Cobrança e Recuperação de Crédito | Gestão de Cobrança | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Administradora de Consórcios S.A. | Consórcio | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Tur Viagens e Turismo Ltda. | Turismo | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Asset Management Ireland Limited 2 | Administração de Ativos | Irlanda | Real | -- | 100,00% |
| BB Tecnologia e Serviços 1 | Tecnologia da informação | Brasil | Real | 99,99% | 99,99% |
| **Fundos de investimento** |  |  |  |  |  |
| Fundo de Investimento em Direitos Creditórios – Bancos Emissores de Cartão de Crédito V 3 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 83,64% | 84,09% |
| BB Impacto ASG I Fundo em Investimento em Multiestratégia Investimento no Exterior 3 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| BB Ventures I Fundo de Investimento em Participações Multiestratégia – Investimento no Exterior 3 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 100,00% | 100,00% |
| FIP Agventures II Multiestratégias 3 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 54,42% | 54,45% |
| BB Multi Criptoativos Full IE LP FIC FI 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | -- | 63,96% |
| BB Asset Renda Fixa Plus FICFI 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | -- | 52,99% |
| BB Asset Renda Fixa Crédito Privado Longo Prazo 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | -- | 82,06% |
| BB Ações Seleção Fatorial Funci FI 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 57,71% | 72,10% |
| BB MM Multiestratégia LP Funci FIC FI 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 58,40% | 54,74% |
| BB Ações BRL Global Superdividendos Global X Superdividendos 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 93,96% | 100,00% |
| BB Multigestor Crédito Privado FIC FIM 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | -- | 99,78% |
| BB Fx MM Allspring Climate Transition FI IE 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 99,99% | 100,00% |
| BB Ações FX Pictet Global Environmental Opportunities 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 99,94% | 100,00% |
| BB MM Global Select Equity Value IE FIC FI 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | -- | 100,00% |
| BB Multimercado High Alpha LP FIC FI 4 | Fundos de Investimento | Brasil | Real | 88,72% | -- |

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

2 – Administradora de ativos encerrada em 17/06/2023.

3 - Fundo de investimento no qual o Banco assume ou retém, substancialmente, riscos e benefícios.

4 - Fundos não exclusivos e abertos a partir de aplicação inicial de recursos próprios da BB Asset, 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 Asset.

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.

**Informações para efeito de comparabilidade**

Foram realizados, para efeito de comparabilidade, ajustes decorrentes da aplicação da abordagem retrospectiva pela adoção do CPC 50 nas empresas investidas impactadas por essa norma, em função da adoção inicial a partir de 1º de janeiro de 2023, cujos impactos foram refletidos nas demonstrações contábeis do Banco, com efeitos nos investimentos em participações societárias e no patrimônio líquido.

Demonstramos abaixo os efeitos dos ajustes no Balanço patrimonial e na Demonstração do resultado. Consequentemente, foram ajustados os saldos comparativos da Demonstração do resultado abrangente, da Demonstração das mutações do patrimônio líquido, da Demonstração dos fluxos de caixa e da Demonstração do valor adicionado, bem como das respectivas notas explicativas.

**Balanço patrimonial**

| 31/12/2022 | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Divulgação anterior | Ajustes | Saldos ajustados | Divulgação anterior | Ajustes | Saldos ajustados |
| **Investimentos** | **35.750.416** | **292.395** | **36.042.811** | **18.353.643** | **440.629** | **18.794.272** |
| Investimentos em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 35.783.073 | 292.395 | 36.075.468 | 18.359.395 | 440.629 | 18.800.024 |
| **Total do ativo** | **2.062.674.549** | **292.395** | **2.062.966.944** | **2.028.958.136** | **440.629** | **2.029.398.765** |
| **Patrimônio líquido** | **153.546.924** | **292.395** | **153.839.319** | **163.588.214** | **440.629** | **164.028.843** |
| Outros resultados abrangentes | (8.095.198) | (129.363) | (8.224.561) | (8.095.198) | (129.363) | (8.224.561) |
| Lucros ou prejuízos acumulados | -- | 421.758 | 421.758 | -- | 421.758 | 421.758 |
| Participação dos não controladores | -- | -- | -- | 3.309.533 | 148.234 | 3.457.767 |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** | **2.062.674.549** | **292.395** | **2.062.966.944** | **2.028.958.136** | **440.629** | **2.029.398.765** |

**Demonstração do resultado**

| 1º Semestre/2022 | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Divulgação anterior | Ajustes | Saldos ajustados | Divulgação anterior | Ajustes | Saldos ajustados |
| **Outras receitas/despesas operacionais** | **(2.923.942)** | **84.571** | **(2.839.371)** | **(2.859.924)** | **127.442** | **(2.732.482)** |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 5.523.130 | 84.571 | 5.607.701 | 2.476.729 | 127.442 | 2.604.171 |
| **Resultado operacional** | **17.624.308** | **84.571** | **17.708.879** | **20.354.057** | **127.442** | **20.481.499** |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **17.801.318** | **84.571** | **17.885.889** | **21.007.888** | **127.442** | **21.135.330** |
| **Participação dos não controladores** | **--** | **--** | **--** | **(1.086.134)** | **(42.871)** | **(1.129.005)** |
| **Lucro líquido** | **14.158.499** | **84.571** | **14.243.070** | **14.284.950** | **84.571** | **14.369.521** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido atribuível aos acionistas** |  |  |  |  |  |  |
| Controladores | 14.158.499 | 84.571 | 14.243.070 | 14.284.950 | 84.571 | 14.369.521 |
| Não controladores | -- | -- | -- | 1.086.134 | 42.871 | 1.129.005 |

* + 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 (R2) - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações | Resolução CMN nº 3.989/2011 |
| CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 24 - Evento Subsequente | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes | Resolução CMN nº 3.823/2009 |
| CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados | Resolução CMN nº 4.877/2020 |
| CPC 41 - Resultado por Ação | Resolução CMN nº 4.818/2020 |
| CPC 46 - Mensuração do Valor Justo | Resolução CMN nº 4.924/2021 |
| CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente | Resolução CMN nº 4.924/2021 |

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 nº 4.524/2016 – Reconhecimento das operações de hedge de variação cambial de investimentos no exterior. | CPC 48 |
| Res. CMN nº 4.534/2016 – Reconhecimento contábil e mensuração dos componentes do ativo intangível. | CPC 04 (R1) |
| Res. CMN nº 4.535/2016 – Reconhecimento e registro contábil dos componentes do ativo imobilizado de uso. | CPC 27 |
| Res. CMN nº 4.817/2020 – Mensuração e reconhecimento contábeis de investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto. | CPC 18 (R2) e CPC 45 |

Além disso, foi editada a Resolução CMN nº 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 nº 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 01/01/2023**

**Resolução CVM nº 42, de 22 de julho de 2021.** A norma torna obrigatório para as companhias abertas a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 50 – Contratos de Seguros, que estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração e evidenciação de contratos de seguros, com objetivo de garantir que uma entidade forneça informações relevantes representando fielmente esses contratos. Além disso, a nova norma busca resolver algumas inadequações existentes na ampla variedade de práticas contábeis no mercado segurador, que prejudicava a comparabilidade das informações contábeis das seguradoras.

Embora a norma não seja aplicável às instituições financeiras, uma vez que o Bacen não regulamenta o mercado segurador, o Banco acompanhou a implementação nas empresas operacionais do grupo BB Seguridade, que detém contratos de seguros dentro do escopo normativo. Os impactos nessas empresas foram reconhecidos nas demonstrações contábeis do Banco por meio de equivalência patrimonial, por não conflitarem com as normas do Bacen, conforme determina o art. 22, § 2º, da Lei nº 6.385/1976.

**Normas a serem aplicadas em períodos futuros**

**Resolução CMN Nº 4.966, de 25 de novembro de 2021.** A Resolução dispõe sobre os conceitos e os critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen, buscando reduzir as assimetrias das normas contábeis previstas no Cosif em relação aos padrões internacionais.

Essa Resolução entra em vigor em 01/01/2025, exceto para os artigos 24, 76 e 77, cuja vigência iniciou-se em 01/01/2022.

O Banco iniciou a avaliação dos impactos da adoção dos itens normativos vigentes a partir de 01/01/2025, os quais serão objeto de divulgação específica nas notas explicativas às demonstrações contábeis do Exercício/2024, conforme requerido pelo art. 78 dessa Resolução, bem como elaborou plano para a implementação da regulamentação contábil (plano), conforme requerido pelo art. 76, sendo divulgado nas Demonstrações Contábeis do Exercício/2022.

**Resolução CMN Nº 4.975, de 16 de dezembro de 2021.** A norma estabelece os critérios contábeis aplicáveis às operações de arrendamento mercantil realizadas pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen na condição de arrendadora e de arrendatária, devendo essas instituições observar o Pronunciamento Técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 06 (R2) – Arrendamentos, no reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de operações de arrendamento mercantil, conforme regulamentação específica.

O CPC 06 (R2) abandona a classificação de arrendamentos em operacional e financeiro para os arrendatários, passando a ter um único modelo de contabilização, que consiste no reconhecimento dos ativos e passivos decorrentes das operações de arrendamento. A norma não obriga um arrendatário a reconhecer ativos e passivos de arrendamentos de baixos valores e de curto prazo.

Para os arrendadores, haverá mudança na contabilização das operações de arrendamento mercantil financeiro, porém sem alterar a forma de apresentação, uma vez que essas operações já são apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato, incluindo a provisão para perdas associadas ao risco de crédito, em cumprimento à Resolução BCB nº 2/2020.

A Resolução CMN nº 4.975/2021 entra em vigor em 01/01/2025.

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

3 – 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

Abrangem as disponibilidades e as aplicações financeiras prontamente conversíveis em caixa, com vencimento máximo de três meses a contar da data de aquisição, a serem utilizados em compromissos de curto prazo, e sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor. Foram considerados os saldos das disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações em operações compromissadas – posição bancada, aplicações em depósitos interfinanceiros e aplicações em moedas estrangeiras.

* + 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 são registrados pelo valor efetivamente pago e se classificam em função da intenção da Administração do Banco em três categorias distintas, conforme Circular Bacen nº 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 dos títulos e valores mobiliários são apropriados no resultado do período, observando o regime de competência até a data do vencimento ou da venda definitiva.

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;

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. e

Hedge de investimento líquido no exterior: os instrumentos financeiros enquadrados nesta categoria têm como objetivo compensar os riscos decorrentes da exposição à variação cambial de investimentos no exterior cuja moeda funcional seja diferente da moeda nacional e devem ser registrados conforme procedimentos contábeis definidos para o hedge de fluxo de caixa.

* + 1. ) Carteira de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito

A carteira de crédito é composta pelas operações de crédito, de arrendamento mercantil, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito, os quais 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 nº 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 nº 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 nº 2.682/1999.

A provisão para perdas associadas ao risco de crédito, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito mínimo estabelecido pela Resolução CMN nº 2.682/1999.

As operações de arrendamento mercantil financeiro são apresentadas pelo valor presente dos montantes totais a receber previstos em contrato, incluindo a provisão para perdas associadas ao risco de crédito.

* + 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 | 20,00% |
| PIS/Pasep 1 | 0,65% |
| Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social – Cofins 1 | 4,00% |
| Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN | Até 5,00% |

1 - 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. Para constituição, manutenção e baixa dos ativos fiscais diferidos, são observados os critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.842/2020, suportados por estudo de capacidade de realização.

* + 1. ) Investimentos, imobilizado de uso e intangível

Investimentos: os investimentos em empresas controladas, controladas em conjunto 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, controlada em conjunto 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.

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 ágios por expectativa de rentabilidade futura são amortizados, em contrapartida ao resultado do período, de acordo com as projeções de resultado anual constantes nos estudos econômico-financeiros que fundamentaram o preço de compra dos negócios, e são submetidos anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de ativos.

Os demais 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 utilizados dados de índices de mercado, testes estatísticos com base em dados de vendas de imóveis próprios e avaliações técnicas em conformidade com as normas da Associação Brasileira de Normas Técnicas – ABNT.

Equipamentos de processamento de dados – na apuração do valor recuperável dos equipamentos de processamento de dados relevantes, são considerados os valores praticados no mercado para bens semelhantes, substitutos ou análogos, valendo-se de fontes internas ou externas. Na impossibilidade de obtenção de dados confiáveis para estimação do preço de mercado, o Banco avalia se os benefícios futuros esperados pelo uso desses ativos ainda justificam a sua ativação pelo valor recuperável, qualificando as informações que justificam essa análise.

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 ou estão integralmente depreciados e, em face da relação custo-benefício, o Banco não avalia o valor recuperável desses itens individualmente. No entanto, o Banco controla esses bens por meio de cadastro sistematizado e realiza inventário anualmente, onde os bens perdidos ou deteriorados são baixados na contabilidade.

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.

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.

* + 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 Resolução CVM nº 110/2022 e pela Resolução CMN nº 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 substancialmente 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 mantidos para venda

Investimentos mantidos para venda

Referem-se aos investimentos em coligadas, controladas e controladas em conjunto que o Banco espera realizá-los pela sua venda, estejam disponíveis para venda imediata e sua alienação seja altamente provável. A partir do momento em que o Banco decide vendê-los, esses ativos são mensurados pelo menor valor entre:

* o valor contábil líquido, deduzidas as provisões para perdas por redução ao valor recuperável; e
* o valor justo, avaliado conforme regulamentação específica, líquido de despesas de venda.

A eventual diferença entre o valor contábil líquido do ativo e o valor justo líquido de despesas de venda é reconhecida no resultado do período.

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:

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

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 Banco do Brasil Americas e o Banco Patagonia).

As demonstrações contábeis das agências e controladas no exterior seguem os critérios contábeis vigentes no Brasil e são convertidas para o Real, preliminarmente à aplicação do método de equivalência patrimonial, conforme previsto na Resolução CMN nº 4.817/2020.

As investidas no exterior que possuem o Real como a moeda funcional tem suas demonstrações contábeis convertidas com base nos saldos diários de cada subtítulo contábil, considerando a variação diária da taxa de câmbio, e seus efeitos são reconhecidos em contrapartida ao resultado da investida.

Para as investidas no exterior que possuem moeda funcional diferente do Real, os ativos e passivos são convertidos pela taxa de câmbio da data do respectivo balancete ou balanço e as receitas e despesas são convertidas pela taxa de câmbio média do período, e seus efeitos são reconhecidos em Outros Resultados Abrangentes, no Patrimônio Líquido da investidora.

* + 1. ) Resultados não recorrentes

Conforme definido pela Resolução BCB nº 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.

4 – 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

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 nº 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 nº 2.682/1999.

A provisão para perdas é constituída ou revertida de acordo com os níveis de risco estabelecidos pela Resolução CMN nº 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 nº 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 nº 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 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. O método massificado contempla todos os processos, independentemente da avaliação realizada pelos assessores jurídicos.

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.

5 – Aquisições, vendas e reestruturações societárias

* + 1. ) Alienação de participação societária indireta

Em 08/10/2021, o Conselho de Administração aprovou a alienação da totalidade da participação societária detida no Banco Digio S.A., pela BB Elo Cartões Participações S.A., subsidiária integral do Banco do Brasil. O contrato que formalizou a compra e venda dos 49,99% de participação, pelo valor de R$ 645 milhões, foi assinado naquela data com a Bradescard Elo Participações S.A., empresa pertencente ao Banco Bradesco S.A.

A transação foi aprovada pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica em 24/11/2021, e pelo Banco Central do Brasil em 04/02/2022, sendo efetivada em 25/02/2022, após a conclusão dos movimentos societários e a consequente liquidação financeira da operação, proporcionando um resultado líquido de R$ 222.981 mil, conforme demonstrado abaixo:

|  | 1º Semestre/2022 |
| --- | --- |
| 1) Ganho de capital da BB Elo Cartões Participações S.A. 1 | 337.850 |
| 2) Tributos | (114.869) |
| 3) Impacto no resultado, líquido de efeitos tributários (1+2) | 222.981 |

1 - Reconhecido na Demonstração do resultado como “Resultado não operacional”.

* + 1. ) Reorganização societária da Câmara Interbancária de Pagamentos – CIP Associação

Em 25/02/2022, conforme Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada na mesma data pelas associadas da Câmara Interbancária de Pagamentos (CIP Associação), foi aprovada a reorganização societária “desmutualização” da CIP Associação, por meio de sua cisão parcial e incorporação do acervo cindido pela CIP S.A.

A CIP Associação é uma associação civil sem fins lucrativos que integra o Sistema de Pagamentos Brasileiros (SPB) e atua como infraestrutura do mercado financeiro, oferecendo soluções e serviços que integram tecnologia, inovação e segurança às transações financeiras efetivadas no País. O Banco detém 12,9062% de participação no seu capital social, reconhecida contabilmente pelo valor do custo histórico de R$ 7.055 mil.

A CIP S.A. é uma sociedade anônima que não exercia atividade própria e nem possuía passivo ou obrigações de qualquer natureza, sendo uma pessoa jurídica com finalidade lucrativa que incorporará a parcela a ser cindida da CIP Associação. A cisão parcial tem por finalidade a desmutualização da CIP Associação, para que as suas atividades econômicas deixem de ser exercidas por meio de uma estrutura jurídica associativa, passando a ser desenvolvidas pela CIP S.A., sob a forma de sociedade anônima.

O patrimônio social da CIP Associação, com base nas demonstrações contábeis de 31/12/2021, era de R$ 1.921.165 mil, sendo que R$ 1.915.544 mil (99,7073860%) foi cindido e vertido para a CIP S.A., conforme laudo de avaliação elaborado por empresa especializada.

Em função da desmutualização, sendo a parcela cindida vertida para a entidade resultante da cisão, as associadas receberam ações ordinárias de emissão da CIP S.A. na proporção de suas respectivas participações na CIP Associação, que no caso do Banco é de 12,9062%.

Nesse contexto, o Banco considerou a CIP S.A. como participação societária coligada, devido à existência de influência significativa, caracterizada pela representação no Conselho de Administração dessa investida, reconhecendo o valor contábil do acervo cindido por equivalência patrimonial, nas demonstrações contábeis do 1º semestre/2022, cujos efeitos no resultado são demonstrados a seguir:

|  | 1º Semestre/2022 |
| --- | --- |
| 1) Valor contábil do acervo cindido, proporcional à participação detida pelo Banco de 12,9062% 1 | 247.224 |
| 2) Valor de custo decorrente da cisão (99,7073860% do valor de custo histórico registrado no Banco) | 7.035 |
| 3) Ganho de capital (1-2) 2 | 240.189 |
| 4) Tributos | (108.085) |
| 5) Impacto no Resultado Consolidado, líquido de efeitos tributários (3+4) | 132.104 |

1 - Conforme laudo de avaliação elaborado por empresa especializada, considerando o valor patrimonial social da CIP Associação, apurado com base nas demonstrações contábeis de 31/12/2021.

2 - Reconhecido na Demonstração do resultado como “Resultado não operacional”.

* + 1. ) Constituição da Broto

Em 04/01/2023, conforme Assembleia Geral realizada na mesma data pelo Banco e a Brasilseg Companhia de Seguros S.A. (Brasilseg), sociedade coligada indireta por meio da BB Seguridade Participações S.A., foi aprovada a constituição da Broto S.A. (Broto), após a obtenção das autorizações regulatórias do Bacen, Sest e Cade. A Broto passou a conduzir os negócios da Plataforma Digital Broto (Plataforma Broto), que atua na cadeia produtiva do agronegócio, anteriormente, desenvolvida pela Brasilseg.

O Banco possui 100% das ações preferenciais sem direito a voto, que equivalem a 50% do capital total da Broto, e a Brasilseg, 100% das ações ordinárias, completando 100% do capital daquela. Pela participação de 50% no capital social total da nova empresa, coube à Brasilseg o aporte de parcela em caixa e outra parte por meio da transferência de bens, direitos e ativos que estavam associados à Plataforma Broto, anteriormente detidos pela Seguradora, totalizando um investimento de R$ 31,2 milhões. Esse mesmo valor foi aportado pelo Banco para subscrever e integralizar as ações correspondentes aos outros 50% do capital social total da nova empresa.

Os documentos societários preveem a outorga, pela Brasilseg, de opção de compra ao Banco sobre a totalidade das ações de sua titularidade na Broto, exercível mediante pagamento da totalidade do montante aportado pela Seguradora na Broto, corrigido pelo CDI acumulado no período, no prazo de até 12 meses, contados da data de assinatura do acordo de acionistas, prorrogáveis por igual período.

A partir da sua constituição, o valor do investimento foi reconhecido inicialmente ao custo e posteriormente mensurado pelo método de equivalência patrimonial.

6 – 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.

e) 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.

f) 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.

g) Informações sobre clientes externos por região geográfica

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | | 1º semestre/2022 | |
| Brasil | Exterior | Brasil | Exterior |
| **Receitas com clientes externos** | **141.616.109** | **9.587.800** | **120.917.799** | **12.587.341** |
|  |  |  |  |  |
| **Receitas da intermediação financeira** | **116.575.608** | **8.665.485** | **97.610.662** | **11.728.580** |
| Resultado da carteira de crédito | 64.539.063 | 741.983 | 49.923.043 | 8.285.435 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 27.732.149 | 2.273.750 | 29.163.820 | 178.164 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 21.769.597 | 5.145.926 | 16.823.089 | 2.478.153 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | (740.515) | 99.902 | (1.555.805) | 185.092 |
| Resultado das aplicações compulsórias | 3.715.645 | -- | 2.600.555 | -- |
| Resultado de outros ativos financeiros | (440.331) | 403.924 | 655.960 | 601.736 |
|  |  |  |  |  |
| **Outras receitas** | **25.040.501** | **922.315** | **23.307.137** | **858.761** |
| Receitas de prestação de serviços | 15.640.702 | 776.927 | 14.702.781 | 668.950 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 3.487.349 | -- | 2.604.171 | -- |
| Demais receitas | 5.912.450 | 145.388 | 6.000.185 | 189.811 |
|  |  |  |  |  |
| **Ativo não-circulante¹** | **40.373.196** | **130.566** | **33.912.438** | **235.595** |
| 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 1º semestre/2023 (Europa no 1º semestre/2022).

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | | | | | | | |
| Informações Gerenciais por Segmento | | | | | | | |
| Bancário | Investimentos | Gestão de Recursos | Seguros, previdência e capitalização | Meios de Pagamento | Outros segmentos | Eliminações Intersegmentos | Consolidado |
| **Receitas da intermediação financeira** | **124.658.819** | **628.644** | **164.742** | **58.229** | **238.597** | **283.091** | **(791.029)** | **125.241.093** |
| Resultado da carteira de crédito | 65.290.036 | -- | -- | -- | -- | -- | (8.990) | 65.281.046 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 30.391.114 | 202 | 110.535 | -- | -- | 286.087 | (782.039) | 30.005.899 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 25.745.679 | 821.831 | 54.203 | 58.229 | 238.597 | (3.016) | -- | 26.915.523 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | (447.408) | (193.389) | -- | -- | -- | 184 | -- | (640.613) |
| Resultado das aplicações compulsórias | 3.715.645 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.715.645 |
| Resultado de outros ativos financeiros | (36.247) | -- | 4 | -- | -- | (164) | -- | (36.407) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da intermediação financeira** | **(81.339.795)** | **(397.299)** | **--** | **--** | **--** | **(320.179)** | **1.194.534** | **(80.862.739)** |
| Recursos de instituições financeiras | (36.997.063) | (397.299) | -- | -- | -- | -- | 1.194.534 | (36.199.828) |
| Recursos de clientes | (32.448.918) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (32.448.918) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | (11.363.591) | -- | -- | -- | -- | (320.179) | -- | (11.683.770) |
| Outras despesas de captação | (530.223) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (530.223) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisão para perdas associadas ao risco de crédito** | **(12.751.256)** | **(12.649)** | **--** | **--** | **(630)** | **(19.928)** | **--** | **(12.784.463)** |
| Carteira de crédito | (12.643.789) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (12.643.789) |
| Outros ativos financeiros | (107.467) | (12.649) | -- | -- | (630) | (19.928) | -- | (140.674) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras receitas** | **17.034.001** | **162.528** | **1.642.378** | **4.987.609** | **1.203.824** | **2.761.216** | **(1.828.740)** | **25.962.816** |
| Receitas de prestação de serviços | 11.052.482 | 106.427 | 1.636.471 | 2.400.442 | 24.167 | 2.001.499 | (803.859) | 16.417.629 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 279.242 | (12.833) | -- | 2.293.453 | 927.487 | -- | -- | 3.487.349 |
| Demais receitas | 5.702.277 | 68.934 | 5.907 | 293.714 | 252.170 | 759.717 | (1.024.881) | 6.057.838 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras despesas** | **(28.206.653)** | **(95.129)** | **(266.405)** | **(542.208)** | **(125.814)** | **(1.464.108)** | **1.425.235** | **(29.275.082)** |
| Despesas de pessoal | (11.053.555) | (13.280) | (71.721) | (41.458) | (3.172) | (229.147) | 3.146 | (11.409.187) |
| Outras despesas administrativas | (5.686.293) | (20.083) | (32.893) | (58.867) | (672) | (307.449) | 812.466 | (5.293.791) |
| Amortização | (1.166.797) | -- | -- | (415) | -- | (2.214) | -- | (1.169.426) |
| Depreciação | (777.001) | -- | -- | (10) | -- | (18.383) | -- | (795.394) |
| Despesas tributárias | (3.232.989) | (24.700) | (117.991) | (295.915) | (38.702) | (285.721) | -- | (3.996.018) |
| Demais despesas | (6.290.018) | (37.066) | (43.800) | (145.543) | (83.268) | (621.194) | 609.623 | (6.611.266) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **(3.623.214)** | **(4)** | **(14.104)** | **(11.065)** | **(118)** | **(19.278)** | **--** | **(3.667.783)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | (3.682.428) | (4) | (14.104) | (11.065) | (118) | (18.877) | -- | (3.726.596) |
| Outras | 59.214 | -- | -- | -- | -- | (401) | -- | 58.813 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **15.771.902** | **286.091** | **1.526.611** | **4.492.565** | **1.315.859** | **1.220.814** | **--** | **24.613.842** |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | (2.234.653) | (133.654) | (601.325) | (740.123) | (167.658) | (388.614) | -- | (4.266.027) |
| Participação de empregados e administradores no lucro | (2.113.818) | -- | (1.211) | -- | -- | (6.354) | -- | (2.121.383) |
| Participação dos não controladores | (397.823) | -- | -- | (1.255.808) | -- | (11.932) | -- | (1.665.563) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido** | **11.025.608** | **152.437** | **924.075** | **2.496.634** | **1.148.201** | **813.914** | **--** | **16.560.869** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos patrimoniais** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 436.877.453 | 2.051 | 1.138.063 | 4.353.880 | 1.728.273 | 6.332.542 | (17.919.761) | 432.512.501 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 435.998.807 | 4.299.721 | 1.663.931 | 1.401.822 | 3.502.809 | 484.766 | (939.974) | 446.411.882 |
| Carteira de crédito líquida de provisões | 871.002.899 | -- | -- | -- | -- | -- | (119.604) | 870.883.295 |
| Investimentos | 26.950.622 | 1.032.991 | -- | 7.970.209 | 4.880.597 | 23 | (20.823.221) | 20.011.221 |
| Demais Ativos | 329.597.548 | 932.710 | 782.544 | 2.744.989 | 723.999 | 8.585.904 | (10.034.250) | 333.333.444 |
| **Total do ativo** | **2.100.427.329** | **6.267.473** | **3.584.538** | **16.470.900** | **10.835.678** | **15.403.235** | **(49.836.810)** | **2.103.152.343** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **1.935.020.122** | **5.382.554** | **2.154.185** | **8.121.013** | **231.006** | **11.917.174** | **(27.353.958)** | **1.935.472.096** |
| Recursos de clientes | 768.604.126 | -- | -- | -- | -- | -- | (73.400) | 768.530.726 |
| Recursos de instituições financeiras | 675.630.042 | 4.593.792 | -- | -- | -- | 119.604 | (18.038.679) | 662.304.759 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 252.793.641 | -- | -- | -- | -- | 9.218.916 | -- | 262.012.557 |
| Provisões | 26.007.185 | 804 | 56.902 | 27.355 | 173 | 373.332 | (45.235) | 26.420.516 |
| Demais Passivos | 211.985.128 | 787.958 | 2.097.283 | 8.093.658 | 230.833 | 2.205.322 | (9.196.644) | 216.203.538 |
| **Patrimônio líquido** | **165.407.207** | **884.919** | **1.430.353** | **8.349.887** | **10.604.672** | **3.486.061** | **(22.482.852)** | **167.680.247** |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** | **2.100.427.329** | **6.267.473** | **3.584.538** | **16.470.900** | **10.835.678** | **15.403.235** | **(49.836.810)** | **2.103.152.343** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2022 | | | | | | | |
| Informações Gerenciais por Segmento | | | | | | | |
| Bancário | Investimentos | Gestão de Recursos | Seguros, previdência e capitalização | Meios de Pagamento | Outros segmentos | Eliminações Intersegmentos | Consolidado |
| **Receitas da intermediação financeira** | **109.076.180** | **265.435** | **128.681** | **1.866** | **197.328** | **143.903** | **(474.151)** | **109.339.242** |
| Resultado da carteira de crédito | 58.216.512 | -- | -- | -- | -- | -- | (8.034) | 58.208.478 |
| Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez | 29.547.886 | 3.680 | 108.167 | -- | -- | 148.368 | (466.117) | 29.341.984 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 18.821.821 | 264.148 | 20.514 | 1.866 | 197.328 | (4.435) | -- | 19.301.242 |
| Resultado de instrumentos financeiros derivativos | (1.368.320) | (2.393) | -- | -- | -- | -- | -- | (1.370.713) |
| Resultado das aplicações compulsórias | 2.600.555 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 2.600.555 |
| Resultado de outros ativos financeiros | 1.257.726 | -- | -- | -- | -- | (30) | -- | 1.257.696 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Despesas da intermediação financeira** | **(73.337.031)** | **(206.002)** | **--** | **--** | **--** | **(95.294)** | **738.980** | **(72.899.347)** |
| Recursos de instituições financeiras | (41.556.407) | (206.002) | -- | -- | -- | -- | 738.980 | (41.023.429) |
| Recursos de clientes | (23.461.749) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (23.461.749) |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | (7.866.608) | -- | -- | -- | -- | (95.294) | -- | (7.961.902) |
| Outras despesas de captação | (452.267) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (452.267) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisão para perdas associadas ao risco de crédito** | **(9.107.807)** | **(15.018)** | **(4)** | **--** | **--** | **(3.881)** | **--** | **(9.126.710)** |
| Carteira de crédito | (9.067.329) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (9.067.329) |
| Outros ativos financeiros | (40.478) | (15.018) | (4) | -- | -- | (3.881) | -- | (59.381) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras receitas** | **16.401.375** | **258.194** | **1.637.796** | **3.848.300** | **1.234.498** | **2.071.893** | **(1.286.158)** | **24.165.898** |
| Receitas de prestação de serviços | 10.523.256 | 185.198 | 1.632.213 | 2.137.160 | 24.257 | 1.532.925 | (663.278) | 15.371.731 |
| Resultado de participações em coligadas e controladas em conjunto | 424.542 | 10.997 | -- | 1.505.174 | 663.458 | -- | -- | 2.604.171 |
| Demais receitas | 5.453.577 | 61.999 | 5.583 | 205.966 | 546.783 | 538.968 | (622.880) | 6.189.996 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outras despesas** | **(25.204.257)** | **(66.465)** | **(233.745)** | **(503.630)** | **(54.332)** | **(1.203.449)** | **1.021.329** | **(26.244.549)** |
| Despesas de pessoal | (10.224.628) | (9.791) | (57.107) | (33.938) | (3.009) | (207.488) | 2.379 | (10.533.582) |
| Outras despesas administrativas | (5.305.577) | (19.517) | (31.946) | (50.967) | (1.987) | (288.153) | 659.207 | (5.038.940) |
| Amortização | (576.082) | -- | -- | (428) | -- | (2.213) | -- | (578.723) |
| Depreciação | (708.956) | -- | -- | (9) | -- | (14.574) | -- | (723.539) |
| Despesas tributárias | (2.643.553) | (19.800) | (114.895) | (253.739) | (27.306) | (222.428) | -- | (3.281.721) |
| Demais despesas | (5.745.461) | (17.357) | (29.797) | (164.549) | (22.030) | (468.593) | 359.743 | (6.088.044) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Provisões** | **(4.098.225)** | **751** | **9.771** | **43** | **--** | **(11.544)** | **--** | **(4.099.204)** |
| Cíveis, fiscais e trabalhistas | (3.991.117) | 751 | 9.771 | 43 | -- | (11.544) | -- | (3.992.096) |
| Outras | (107.108) | -- | -- | -- | -- | -- | -- | (107.108) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **13.730.235** | **236.895** | **1.542.499** | **3.346.579** | **1.377.494** | **901.628** | **--** | **21.135.330** |
| Imposto de Renda e Contribuição Social | (1.892.311) | (96.838) | (614.952) | (627.619) | (273.264) | (303.789) | -- | (3.808.773) |
| Participação de empregados e administradores no lucro | (1.823.079) | -- | (1.363) | -- | -- | (3.589) | -- | (1.828.031) |
| Participação dos não controladores | (213.877) | -- | -- | (914.475) | -- | (653) | -- | (1.129.005) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Lucro líquido** | **9.800.968** | **140.057** | **926.184** | **1.804.485** | **1.104.230** | **593.597** | **--** | **14.369.521** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Saldos patrimoniais** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 543.528.683 | 5.226 | 2.060.630 | 4.019.065 | 1.997.461 | 6.046.167 | (17.995.883) | 539.661.349 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 404.477.863 | 3.868.621 | 642.533 | 17.033 | 3.484.340 | 313.588 | (964.597) | 411.839.381 |
| Carteira de crédito líquida de provisões | 769.500.151 | -- | -- | -- | -- | -- | (133.186) | 769.366.965 |
| Investimentos | 25.321.449 | 997.682 | -- | 7.329.427 | 4.572.058 | 25 | (19.421.363) | 18.799.278 |
| Demais Ativos | 349.189.588 | 832.888 | 462.511 | 2.128.242 | 649.163 | 4.531.672 | (5.426.731) | 352.367.333 |
| **Total do ativo** | **2.092.017.734** | **5.704.417** | **3.165.674** | **13.493.767** | **10.703.022** | **10.891.452** | **(43.941.760)** | **2.092.034.306** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** | **1.938.013.221** | **4.840.776** | **1.819.304** | **5.932.746** | **323.552** | **7.716.469** | **(23.031.261)** | **1.935.614.807** |
| Recursos de clientes | 718.670.496 | -- | -- | -- | -- | -- | (210.012) | 718.460.484 |
| Recursos de instituições financeiras | 772.100.514 | 4.023.046 | -- | -- | -- | 133.186 | (18.128.846) | 758.127.900 |
| Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários | 209.732.375 | -- | -- | -- | -- | 5.852.060 | -- | 215.584.435 |
| Provisões | 38.260.865 | 839 | 6.756 | 17.839 | 60 | 303.837 | (1.749) | 38.588.447 |
| Demais Passivos | 199.248.971 | 816.891 | 1.812.548 | 5.914.907 | 323.492 | 1.427.386 | (4.690.654) | 204.853.541 |
| **Patrimônio líquido** | **154.004.513** | **863.641** | **1.346.370** | **7.561.021** | **10.379.470** | **3.174.983** | **(20.910.499)** | **156.419.499** |
| **Total do passivo e patrimônio líquido** | **2.092.017.734** | **5.704.417** | **3.165.674** | **13.493.767** | **10.703.022** | **10.891.452** | **(43.941.760)** | **2.092.034.306** |

7 – Caixa e equivalentes de caixa

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Disponibilidades** | **18.574.583** | **12.808.085** | **22.541.168** | **18.310.546** |
| Disponibilidades em moeda nacional | 10.788.908 | 8.405.499 | 10.791.808 | 8.407.179 |
| Disponibilidades em moeda estrangeira | 7.785.675 | 4.402.586 | 11.749.360 | 9.903.367 |
| **Aplicações interfinanceiras de liquidez ¹** | **47.201.134** | **55.083.119** | **42.719.195** | **50.515.733** |
| Aplicações no mercado aberto - revendas a liquidar - posição bancada | -- | 9.999 | 2.128.967 | 4.107.564 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 46.479.146 | 55.073.120 | 39.868.240 | 46.408.169 |
| Aplicações em moeda estrangeira | 721.988 | -- | 721.988 | -- |
| **Total** | **65.775.717** | **67.891.204** | **65.260.363** | **68.826.279** |
| 1 - Referem-se a operações com prazo original igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. | | | | |
|  | | | | |

8 – Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Depósitos de poupança | 41.126.478 | 40.035.817 | 41.126.478 | 40.035.817 |
| Depósitos à vista | 17.650.372 | 20.204.006 | 17.650.372 | 20.204.006 |
| Depósitos a prazo | 35.086.793 | 32.959.214 | 35.086.793 | 32.959.214 |
| Conta de pagamento instantâneo | 2.082.221 | 1.394.199 | 2.082.221 | 1.394.199 |
| Depósitos de moeda eletrônica | 348.134 | 472.046 | 348.134 | 472.046 |
| Recursos de microfinanças | 141.231 | 53.803 | 141.231 | 53.803 |
| Aplicações voluntárias no Banco Central | 699.998 | -- | 699.998 | -- |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 97.135.227 | 95.119.085 | 97.135.227 | 95.119.085 |
| Ativo não circulante | -- | -- | -- | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **97.135.227** | **95.119.085** | **97.135.227** | **95.119.085** |

b) Resultado das aplicações compulsórias

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Depósitos de poupança | 1.593.809 | 1.381.079 | 1.593.809 | 1.381.079 |
| Exigibilidade sobre recursos a prazo | 2.121.836 | 1.219.476 | 2.121.836 | 1.219.476 |
| **Total** | **3.715.645** | **2.600.555** | **3.715.645** | **2.600.555** |

9 – Aplicações interfinanceiras de liquidez

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Aplicações no mercado aberto** | **381.662.035** | **356.434.683** | **383.702.744** | **360.620.668** |
| **Revendas a liquidar - posição bancada** | **--** | **378.662** | **2.276.054** | **4.564.647** |
| Letras Financeiras do Tesouro | -- | 9.999 | 3.036 | 13.635 |
| Letras do Tesouro Nacional | -- | 368.663 | 194.133 | 368.662 |
| Notas do Tesouro Nacional | -- | -- | 41.444 | -- |
| Outros títulos | -- | -- | 2.037.441 | 4.182.350 |
| **Revendas a liquidar - posição financiada** | **381.662.035** | **356.056.021** | **381.426.690** | **356.056.021** |
| Notas do Tesouro Nacional | 217.616.434 | 247.312.465 | 217.575.076 | 247.312.465 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 79.838.702 | -- | 79.838.702 | -- |
| Letras do Tesouro Nacional | 83.126.363 | 107.411.310 | 82.932.376 | 107.411.310 |
| Outros títulos | 1.080.536 | 1.332.246 | 1.080.536 | 1.332.246 |
| **Aplicações em depósitos interfinanceiros ¹** | **108.598.804** | **122.026.512** | **48.809.757** | **55.252.770** |
| **Total** | **490.260.839** | **478.461.195** | **432.512.501** | **415.873.438** |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 452.067.761 | 423.567.157 | 429.052.445 | 412.684.827 |
| Ativo não circulante | 38.193.078 | 54.894.038 | 3.460.056 | 3.188.611 |
| 1 - Inclui no Consolidado, o montante de R$ 2.552.248 mil (R$ 3.192.995 mil em 31/12/2022) referente a aplicações no exterior determinadas pelas autoridades monetárias locais. | | | | |

* + 1. ) Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Rendas de aplicações no mercado aberto** | **27.326.228** | **29.043.533** | **28.640.497** | **29.247.096** |
| Posição financiada | 27.288.406 | 28.984.157 | 27.288.406 | 28.984.157 |
| Posição bancada | 37.822 | 59.376 | 1.352.091 | 262.939 |
| **Rendas de aplicações em depósitos interfinanceiros** | **4.000.150** | **2.129.441** | **1.365.402** | **94.888** |
| **Total** | **31.326.378** | **31.172.974** | **30.005.899** | **29.341.984** |

10 – Títulos e valores mobiliários

* + 1. ) 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 | Banco Múltiplo | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
| Circulante | Não circulante | Total | Participação na Carteira | Circulante | Não circulante | Total | Participação na Carteira |
| 1 - Títulos para negociação ¹ | 5.360.722 | -- | 5.360.722 | 1% | 2.285.510 | -- | 2.285.510 | 1% |
| 2 - Títulos disponíveis para venda | 28.257.136 | 324.910.602 | 353.167.738 | 86% | 33.241.159 | 321.691.442 | 354.932.601 | 88% |
| 3 - Mantidos até o vencimento | 19.714.437 | 31.969.685 | 51.684.122 | 13% | 17.661.521 | 28.347.372 | 46.008.893 | 11% |
| Valor contábil da carteira | 53.332.295 | 356.880.287 | 410.212.582 | 100% | 53.188.190 | 350.038.814 | 403.227.004 | 100% |
| Marcação a mercado da categoria 3 | (38.931) | (127.672) | (166.603) |  | (169.873) | (378.183) | (548.056) |  |
| Valor de mercado da carteira | 53.293.364 | 356.752.615 | 410.045.979 |  | 53.018.317 | 349.660.631 | 402.678.948 |  |
| 1 - Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento, conforme Circular Bacen nº 3.068/2001. | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vencimento em Dias | Banco Múltiplo | | | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **5.721** | **31.911** | **79.828** | **5.243.262** | **5.357.905** | **5.360.722** | **2.817** | **2.328.089** | **2.285.510** | **(42.579)** |
| **Títulos públicos** | **5.334** | **30.113** | **79.828** | **4.375.763** | **4.469.063** | **4.491.038** | **21.975** | **572.246** | **573.384** | **1.138** |
| Letras Financeiras do Tesouro | -- | 1.479 | -- | 2.426.332 | 2.427.286 | 2.427.811 | 525 | 12.895 | 12.906 | 11 |
| Letras do Tesouro Nacional | 5.334 | 28.634 | 79.828 | 1.005.908 | 1.110.286 | 1.119.704 | 9.418 | 505.337 | 506.340 | 1.003 |
| Notas do Tesouro Nacional | -- | -- | -- | 943.523 | 931.491 | 943.523 | 12.032 | 54.014 | 54.138 | 124 |
| **Títulos privados** | **387** | **1.798** | **--** | **867.499** | **888.842** | **869.684** | **(19.158)** | **1.755.843** | **1.712.126** | **(43.717)** |
| Debêntures | -- | -- | -- | 121.217 | 137.972 | 121.217 | (16.755) | 478.868 | 443.139 | (35.729) |
| Cotas de fundos de investimento | 387 | -- | -- | -- | 6 | 387 | 381 | 10 | 418 | 408 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 290.499 | 284.575 | 290.499 | 5.924 | 503.385 | 504.612 | 1.227 |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio | -- | 1.798 | -- | 455.783 | 466.289 | 457.581 | (8.708) | 773.580 | 763.957 | (9.623) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 - Títulos disponíveis para venda** | **5.728.945** | **5.574.095** | **16.954.096** | **324.910.602** | **354.625.877** | **353.167.738** | **(1.458.139)** | **357.733.552** | **354.932.601** | **(2.800.951)** |
| **Títulos públicos** | **2.350.050** | **3.703.324** | **15.255.592** | **278.629.688** | **301.745.240** | **299.938.654** | **(1.806.586)** | **309.014.604** | **305.577.965** | **(3.436.639)** |
| Letras Financeiras do Tesouro | -- | 2.988.695 | 8.568.593 | 254.760.697 | 266.045.937 | 266.317.985 | 272.048 | 272.032.990 | 272.089.972 | 56.982 |
| Letras do Tesouro Nacional | 2.248.848 | -- | 4.331.360 | 3.974.974 | 10.743.236 | 10.555.182 | (188.054) | 16.130.519 | 15.549.177 | (581.342) |
| Notas do Tesouro Nacional | -- | -- | -- | 11.060.977 | 11.701.699 | 11.060.977 | (640.722) | 6.744.032 | 5.477.265 | (1.266.767) |
| Títulos da Dívida Agrária | -- | -- | 15 | -- | 34 | 15 | (19) | 139 | 101 | (38) |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira | -- | -- | -- | 8.239.618 | 9.327.247 | 8.239.618 | (1.087.629) | 9.319.635 | 7.881.685 | (1.437.950) |
| Títulos de Governos Estrangeiros | 101.202 | 714.629 | 2.355.624 | 547.757 | 3.878.545 | 3.719.212 | (159.333) | 4.732.787 | 4.529.247 | (203.540) |
| Outros | -- | -- | -- | 45.665 | 48.542 | 45.665 | (2.877) | 54.502 | 50.518 | (3.984) |
| **Títulos privados** | **3.378.895** | **1.870.771** | **1.698.504** | **46.280.914** | **52.880.637** | **53.229.084** | **348.447** | **48.718.948** | **49.354.636** | **635.688** |
| Debêntures | -- | 939.507 | 1.345.209 | 37.675.516 | 41.089.701 | 39.960.232 | (1.129.469) | 37.429.419 | 37.174.513 | (254.906) |
| Notas Promissórias | -- | 196.721 | -- | 3.432.888 | 3.676.503 | 3.629.609 | (46.894) | 3.829.534 | 3.832.957 | 3.423 |
| Cotas de fundos de investimento | 3.266.483 | -- | -- | 1.794.199 | 3.250.158 | 5.060.682 | 1.810.524 | 2.886.210 | 4.346.580 | 1.460.370 |
| Ações | 112.412 | -- | -- | -- | 92.007 | 112.412 | 20.405 | 98.661 | 94.403 | (4.258) |
| Certificados de Depósito Bancário | -- | 734.543 | 244.952 | -- | 970.446 | 979.495 | 9.049 | -- | -- | -- |
| Eurobonds | -- | -- | 108.343 | 3.215.693 | 3.643.103 | 3.324.036 | (319.067) | 4.412.106 | 3.844.736 | (567.370) |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 263 | 287 | 263 | (24) | 314 | 258 | (56) |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio | -- | -- | -- | 104.988 | 100.508 | 104.988 | 4.480 | -- | -- | -- |
| Outros | -- | -- | -- | 57.367 | 57.924 | 57.367 | (557) | 62.704 | 61.189 | (1.515) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vencimento em Dias | Banco Múltiplo | | | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **8.385.097** | **6.962.844** | **4.327.565** | **31.842.013** | **51.684.122** | **51.517.519** | **(166.603)** | **46.008.893** | **45.460.837** | **(548.056)** |
| **Títulos públicos** | **7.594.561** | **--** | **3.989.707** | **3.978.158** | **15.687.180** | **15.562.426** | **(124.754)** | **15.474.960** | **14.933.950** | **(541.010)** |
| Letras do Tesouro Nacional | 7.594.561 | -- | 2.824.800 | 2.689.606 | 13.258.510 | 13.108.967 | (149.543) | 12.832.079 | 12.279.951 | (552.128) |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira | -- | -- | 1.164.907 | 1.288.552 | 2.428.670 | 2.453.459 | 24.789 | 2.642.881 | 2.653.999 | 11.118 |
| **Títulos privados** | **790.536** | **6.962.844** | **337.858** | **27.863.855** | **35.996.942** | **35.955.093** | **(41.849)** | **30.533.933** | **30.526.887** | **(7.046)** |
| Debêntures | 3.937 | 276.979 | 225.763 | 5.340.790 | 6.270.741 | 5.847.469 | (423.272) | 6.848.656 | 6.687.147 | (161.509) |
| Cédulas de Produto Rural - Commodities | 762.105 | 6.602.598 | 38.299 | 11.309.556 | 18.276.049 | 18.712.558 | 436.509 | 11.895.475 | 12.058.186 | 162.711 |
| Certificados de Depósito Bancário | 24.494 | 24.185 | -- | -- | 48.432 | 48.679 | 247 | 20.926 | 21.038 | 112 |
| Certificados de Direitos Creditórios do Agronegócio | -- | 59.082 | 73.796 | 11.213.507 | 11.401.717 | 11.346.385 | (55.332) | 11.768.873 | 11.760.514 | (8.359) |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 2 | 3 | 2 | (1) | 3 | 2 | (1) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** | **14.119.763** | **12.568.850** | **21.361.489** | **361.995.877** | **411.667.904** | **410.045.979** | **(1.621.925)** | **406.070.534** | **402.678.948** | **(3.391.586)** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vencimento em Dias | Banco Múltiplo | | | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **14.119.763** | **12.568.850** | **21.361.489** | **361.995.877** | **411.667.904** | **410.045.979** | **(1.621.925)** | **406.070.534** | **402.678.948** | **(3.391.586)** |
| Carteira própria | 14.095.268 | 10.455.202 | 10.069.140 | 152.611.881 | 188.089.301 | 187.231.491 | (857.810) | 160.935.865 | 158.661.955 | (2.273.910) |
| Vinculados a compromissos de recompra | -- | 2.089.463 | 10.238.495 | 201.966.382 | 215.053.495 | 214.294.340 | (759.155) | 235.475.294 | 234.556.389 | (918.905) |
| Vinculados à prestação de garantias | 24.495 | 24.185 | 1.053.854 | 7.417.614 | 8.525.108 | 8.520.148 | (4.960) | 9.659.375 | 9.460.604 | (198.771) |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Categoria de Classificação | Consolidado | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
| Circulante | Não circulante | Total | Participação na Carteira | Circulante | Não circulante | Total | Participação na Carteira |
| 1 - Títulos para negociação ¹ | 11.624.753 | -- | 11.624.753 | 3% | 10.330.260 | -- | 10.330.260 | 3% |
| 2 - Títulos disponíveis para venda | 45.263.311 | 331.531.366 | 376.794.677 | 85% | 44.909.992 | 324.970.445 | 369.880.437 | 86% |
| 3 - Mantidos até o vencimento | 20.060.694 | 33.052.663 | 53.113.357 | 12% | 19.045.821 | 29.190.579 | 48.236.400 | 11% |
| Valor contábil da carteira | 76.948.758 | 364.584.029 | 441.532.787 | 100% | 74.286.073 | 354.161.024 | 428.447.097 | 100% |
| Marcação a mercado da categoria 3 | (41.040) | (140.814) | (181.854) |  | (180.699) | (393.346) | (574.045) |  |
| Valor de mercado da carteira | 76.907.718 | 364.443.215 | 441.350.933 |  | 74.105.374 | 353.767.678 | 427.873.052 |  |
| 1 - Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente do prazo de vencimento, conforme Circular Bacen nº 3.068/2001. | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vencimento em Dias | Consolidado | | | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **524.590** | **104.394** | **157.043** | **10.838.726** | **11.349.503** | **11.624.753** | **275.250** | **10.349.834** | **10.330.260** | **(19.574)** |
| **Títulos públicos** | **176.794** | **102.596** | **149.621** | **6.225.668** | **6.455.795** | **6.654.679** | **198.884** | **2.143.133** | **2.258.875** | **115.742** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 509 | 2.547 | -- | 4.139.209 | 4.080.454 | 4.142.265 | 61.811 | 1.194.920 | 1.199.103 | 4.183 |
| Letras do Tesouro Nacional | 5.334 | 28.634 | 79.828 | 1.005.908 | 1.110.286 | 1.119.704 | 9.418 | 505.337 | 506.340 | 1.003 |
| Notas do Tesouro Nacional | -- | -- | -- | 943.523 | 931.491 | 943.523 | 12.032 | 135.787 | 137.934 | 2.147 |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira | -- | -- | 23.559 | 96.585 | 121.920 | 120.144 | (1.776) | 154.677 | 150.672 | (4.005) |
| Títulos de Governos Estrangeiros | 170.951 | 71.415 | 46.234 | 40.443 | 211.644 | 329.043 | 117.399 | 152.412 | 264.826 | 112.414 |
| **Títulos privados** | **347.796** | **1.798** | **7.422** | **4.613.058** | **4.893.708** | **4.970.074** | **76.366** | **8.206.701** | **8.071.385** | **(135.316)** |
| Debêntures | -- | -- | -- | 547.017 | 583.345 | 547.017 | (36.328) | 2.109.240 | 2.008.139 | (101.101) |
| Cotas de fundos de investimento | 278.999 | -- | -- | -- | 191.428 | 278.999 | 87.571 | 351.121 | 442.450 | 91.329 |
| Ações | 68.797 | -- | -- | -- | 68.745 | 68.797 | 52 | 54.935 | 54.974 | 39 |
| Eurobonds | -- | -- | 7.422 | 262.287 | 272.339 | 269.709 | (2.630) | 248.703 | 246.331 | (2.372) |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 2.121.369 | 2.096.783 | 2.121.369 | 24.586 | 2.491.726 | 2.433.845 | (57.881) |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio | -- | 1.798 | -- | 1.586.814 | 1.585.497 | 1.588.612 | 3.115 | 2.946.169 | 2.880.839 | (65.330) |
| Outros | -- | -- | -- | 95.571 | 95.571 | 95.571 | -- | 4.807 | 4.807 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2 - Títulos disponíveis para venda** | **15.000.866** | **7.801.371** | **22.461.074** | **331.531.366** | **378.316.562** | **376.794.677** | **(1.521.885)** | **372.898.765** | **369.880.437** | **(3.018.328)** |
| **Títulos públicos** | **12.238.503** | **5.665.392** | **16.312.620** | **281.082.190** | **317.194.220** | **315.298.705** | **(1.895.515)** | **318.942.879** | **315.329.345** | **(3.613.534)** |
| Letras Financeiras do Tesouro | -- | 3.687.695 | 9.240.739 | 255.028.877 | 267.684.518 | 267.957.311 | 272.793 | 272.372.872 | 272.430.113 | 57.241 |
| Letras do Tesouro Nacional | 2.248.848 | -- | 4.331.360 | 3.974.974 | 10.743.236 | 10.555.182 | (188.054) | 16.130.519 | 15.549.177 | (581.342) |
| Notas do Tesouro Nacional | -- | -- | -- | 11.060.977 | 11.701.699 | 11.060.977 | (640.722) | 6.744.032 | 5.477.265 | (1.266.767) |
| Títulos da Dívida Agrária | -- | -- | 15 | -- | 34 | 15 | (19) | 139 | 101 | (38) |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira | -- | -- | 50.417 | 8.658.638 | 9.843.388 | 8.709.055 | (1.134.333) | 9.878.395 | 8.388.834 | (1.489.561) |
| Títulos de Governos Estrangeiros | 9.989.655 | 1.977.697 | 2.690.089 | 2.311.996 | 17.171.733 | 16.969.437 | (202.296) | 13.761.396 | 13.432.313 | (329.083) |
| Outros | -- | -- | -- | 46.728 | 49.612 | 46.728 | (2.884) | 55.526 | 51.542 | (3.984) |
| **Títulos privados** | **2.762.363** | **2.135.979** | **6.148.454** | **50.449.176** | **61.122.342** | **61.495.972** | **373.630** | **53.955.886** | **54.551.092** | **595.206** |
| Debêntures | -- | 1.101.276 | 4.685.629 | 38.190.097 | 45.110.042 | 43.977.002 | (1.133.040) | 41.274.278 | 41.026.492 | (247.786) |
| Notas Promissórias | -- | 196.721 | -- | 3.432.888 | 3.676.503 | 3.629.609 | (46.894) | 3.829.534 | 3.832.957 | 3.423 |
| Cotas de fundos de investimento | 2.633.931 | 83.542 | 113.975 | 1.985.688 | 2.831.866 | 4.817.136 | 1.985.270 | 2.294.090 | 3.870.703 | 1.576.613 |
| Ações | 127.886 | -- | -- | -- | 122.499 | 127.886 | 5.387 | 138.408 | 109.683 | (28.725) |
| Certificados de Depósito Bancário | -- | 754.253 | 244.952 | -- | 990.157 | 999.205 | 9.048 | 18.752 | 18.752 | -- |
| Eurobonds | -- | -- | 108.343 | 3.371.858 | 3.825.593 | 3.480.201 | (345.392) | 4.618.831 | 4.024.409 | (594.422) |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 2.579 | 2.882 | 2.579 | (303) | 2.833 | 2.429 | (404) |
| Certificados de Recebíveis do Agronegócio | -- | 187 | -- | 105.604 | 101.318 | 105.791 | 4.473 | 1.316 | 1.297 | (19) |
| Outros | 546 | -- | 995.555 | 3.360.462 | 4.461.482 | 4.356.563 | (104.919) | 1.777.844 | 1.664.370 | (113.474) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vencimento em Dias | Consolidado | | | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **8.385.098** | **7.066.191** | **4.568.365** | **32.911.849** | **53.113.357** | **52.931.503** | **(181.854)** | **48.236.400** | **47.662.355** | **(574.045)** |
| **Títulos públicos** | **7.594.561** | **103.347** | **4.230.507** | **5.224.370** | **17.294.214** | **17.152.785** | **(141.429)** | **17.975.810** | **17.405.106** | **(570.704)** |
| Letras do Tesouro Nacional | 7.594.561 | -- | 2.824.800 | 2.689.606 | 13.258.510 | 13.108.967 | (149.543) | 12.832.079 | 12.279.951 | (552.128) |
| Títulos da Dívida Externa Brasileira | -- | -- | 1.164.907 | 1.288.552 | 2.428.671 | 2.453.459 | 24.788 | 2.642.881 | 2.654.000 | 11.119 |
| Títulos de Governos Estrangeiros | -- | 103.347 | 240.800 | 1.246.212 | 1.607.033 | 1.590.359 | (16.674) | 2.500.850 | 2.471.155 | (29.695) |
| **Títulos privados** | **790.537** | **6.962.844** | **337.858** | **27.687.479** | **35.819.143** | **35.778.718** | **(40.425)** | **30.260.590** | **30.257.249** | **(3.341)** |
| Debêntures | 3.937 | 276.979 | 225.763 | 5.164.414 | 6.092.942 | 5.671.093 | (421.849) | 6.575.312 | 6.417.508 | (157.804) |
| Cédulas de Produto Rural - Commodities | 762.105 | 6.602.598 | 38.299 | 11.309.556 | 18.276.049 | 18.712.558 | 436.509 | 11.895.475 | 12.058.186 | 162.711 |
| Certificados de Depósito Bancário | 24.495 | 24.185 | -- | -- | 48.432 | 48.680 | 248 | 20.927 | 21.039 | 112 |
| Certificados de Direitos Creditórios do Agronegócio | -- | 59.082 | 73.796 | 11.213.507 | 11.401.717 | 11.346.385 | (55.332) | 11.768.873 | 11.760.514 | (8.359) |
| Certificado de Recebíveis Imobiliários | -- | -- | -- | 2 | 3 | 2 | (1) | 3 | 2 | (1) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** | **23.910.554** | **14.971.956** | **27.186.482** | **375.281.941** | **442.779.422** | **441.350.933** | **(1.428.489)** | **431.484.999** | **427.873.052** | **(3.611.947)** |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vencimento em Dias | Consolidado | | | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **23.910.554** | **14.971.956** | **27.186.482** | **375.281.941** | **442.779.422** | **441.350.933** | **(1.428.489)** | **431.484.999** | **427.873.052** | **(3.611.947)** |
| Carteira própria | 23.809.056 | 12.857.750 | 15.888.770 | 183.288.837 | 236.508.152 | 235.844.413 | (663.739) | 208.348.628 | 205.853.400 | (2.495.228) |
| Vinculados a compromissos de recompra | -- | 2.089.464 | 10.243.863 | 184.228.998 | 197.321.352 | 196.562.325 | (759.027) | 212.635.779 | 211.717.369 | (918.410) |
| Vinculados à prestação de garantias | 101.498 | 24.742 | 1.053.849 | 7.764.106 | 8.949.918 | 8.944.195 | (5.723) | 10.500.592 | 10.302.283 | (198.309) |

* + 1. ) Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 | 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Títulos de renda fixa | 21.996.186 | 17.456.858 | 28.146.545 | 19.921.450 |
| Títulos de renda variável | (1.156.356) | (620.427) | (1.231.022) | (620.208) |
| **Total** | **20.839.830** | **16.836.431** | **26.915.523** | **19.301.242** |

* + 1. ) Reclassificação de títulos e valores mobiliários

Não houve reclassificação de títulos e valores mobiliários no 1º semestre/2023.

Com o objetivo de refletir a dinâmica de negócios para os produtos envolvidos, foram realizadas no Exercício/2022 as seguintes reclassificações:

* da categoria I - títulos para negociação para a Categoria II - títulos disponíveis para venda: R$ 11.476.114 mil, basicamente, em títulos de governos estrangeiros. O ajuste não gerou impacto no resultado, nem no patrimônio líquido.
* da categoria II - títulos disponíveis para venda para a Categoria III - títulos mantidos até o vencimento: R$ 10.953.163 mil em Certificados de Direitos Creditórios do Agronegócio (CDCA) e R$ 10.154.455 mil em Cédulas de Produto Rural - Commodities (CPR), sendo atestada a capacidade financeira para manutenção desses ativos até os seus respectivos vencimentos. O ajuste não gerou impacto no resultado, nem no patrimônio líquido. O efeito acumulado de marcação a mercado no patrimônio líquido para esses papéis, até a data da reclassificação, é negativo em R$ 3.142 mil, líquido de tributos.

11 – 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 de investimento no exterior) 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. As operações de hedge contábil se propõem a mitigar riscos de mercado, tais como variações em taxas de juros e variações em taxas de câmbio.

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 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, no fluxo de caixa ou na variação cambial do item objeto de hedge.

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 30/06/2023, foi de R$ 133.585 mil (R$ 156.176 mil em 31/12/2022).

A exposição de crédito em swap totalizou R$ 802.891 mil em 30/06/2023 (R$ 834.639 mil em 31/12/2022).

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Por Indexador | Banco Múltiplo | | | | | | Consolidado | | | | | |
| 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| 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** | **11.344.217** | **--** | **--** | **12.147.162** | **--** | **--** | **12.051.281** | **--** | **--** | **12.495.923** | **--** | **--** |
| DI | 9.435.928 | -- | -- | 7.633.088 | -- | -- | 9.435.928 | -- | -- | 7.633.088 | -- | -- |
| Moedas | 1.245.493 | -- | -- | 1.373.069 | -- | -- | 1.952.557 | -- | -- | 1.721.830 | -- | -- |
| Commodities | 59.417 | -- | -- | 61.016 | -- | -- | 59.417 | -- | -- | 61.016 | -- | -- |
| Índice Bovespa | -- | -- | -- | 3.889 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.889 | -- | -- |
| Cupom cambial | 600.772 | -- | -- | 3.076.100 | -- | -- | 600.772 | -- | -- | 3.076.100 | -- | -- |
| T-Note | 2.607 | -- | -- | -- | -- | -- | 2.607 | -- | -- | -- | -- | -- |
| **Compromissos de Venda** | **31.227.648** | **--** | **--** | **22.992.210** | **--** | **--** | **31.674.036** | **--** | **--** | **23.172.978** | **--** | **--** |
| DI | 7.022.003 | -- | -- | 7.184.693 | -- | -- | 7.022.003 | -- | -- | 7.184.693 | -- | -- |
| Moedas | 13.572.704 | -- | -- | 3.067.181 | -- | -- | 14.019.092 | -- | -- | 3.247.949 | -- | -- |
| Libor | 6.716.244 | -- | -- | 4.776.315 | -- | -- | 6.716.244 | -- | -- | 4.776.315 | -- | -- |
| Commodities | 2.309.422 | -- | -- | 1.435.281 | -- | -- | 2.309.422 | -- | -- | 1.435.281 | -- | -- |
| Cupom cambial | 1.607.275 | -- | -- | 3.355.606 | -- | -- | 1.607.275 | -- | -- | 3.355.606 | -- | -- |
| T-Note | -- | -- | -- | 3.173.134 | -- | -- | -- | -- | -- | 3.173.134 | -- | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Contratos a termo** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição ativa** | **17.965.574** | **2.607.088** | **2.471.283** | **14.811.098** | **721.247** | **371.489** | **18.389.013** | **2.612.639** | **2.476.834** | **15.281.186** | **744.683** | **395.025** |
| Termo de título | 1.451.588 | 1.451.588 | 1.451.588 | -- | -- | -- | 1.451.588 | 1.451.588 | 1.451.588 | -- | -- | -- |
| Termo de moeda | 15.227.044 | 1.072.538 | 933.562 | 13.820.009 | 629.387 | 301.499 | 15.650.483 | 1.078.089 | 939.113 | 14.290.097 | 652.823 | 325.035 |
| Termo de mercadoria | 1.286.942 | 82.962 | 86.133 | 991.089 | 91.860 | 69.990 | 1.286.942 | 82.962 | 86.133 | 991.089 | 91.860 | 69.990 |
| **Posição passiva** | **22.674.810** | **(3.230.449)** | **(2.947.513)** | **23.635.787** | **(1.971.278)** | **(1.072.640)** | **22.735.904** | **(3.230.914)** | **(2.947.978)** | **23.681.976** | **(1.972.065)** | **(1.073.427)** |
| Termo de título | 1.451.588 | (1.451.588) | (1.451.588) | -- | -- | -- | 1.451.588 | (1.451.588) | (1.451.588) | -- | -- | -- |
| Termo de moeda | 19.740.087 | (1.646.038) | (1.363.207) | 22.530.604 | (1.742.394) | (824.185) | 19.801.181 | (1.646.503) | (1.363.672) | 22.576.793 | (1.743.181) | (824.972) |
| Termo de mercadoria | 1.483.135 | (132.823) | (132.718) | 1.105.183 | (228.884) | (248.455) | 1.483.135 | (132.823) | (132.718) | 1.105.183 | (228.884) | (248.455) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Contratos de opções** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **De compra - posição comprada** | **3.638.335** | **212.555** | **7.420** | **4.924.396** | **260.830** | **77.997** | **3.638.335** | **212.555** | **7.420** | **4.924.396** | **260.830** | **77.997** |
| Moeda estrangeira | 3.638.335 | 212.555 | 7.420 | 4.924.396 | 260.830 | 77.997 | 3.638.335 | 212.555 | 7.420 | 4.924.396 | 260.830 | 77.997 |
| **De venda - posição comprada** | **650.774** | **19.262** | **32.678** | **303.582** | **11.246** | **11.045** | **650.774** | **19.262** | **32.678** | **303.582** | **11.246** | **11.045** |
| Moeda estrangeira | 650.774 | 19.262 | 32.678 | 303.582 | 11.246 | 11.045 | 650.774 | 19.262 | 32.678 | 303.582 | 11.246 | 11.045 |
| **De compra - posição vendida** | **1.135.727** | **(29.080)** | **(29.381)** | **906.949** | **(23.735)** | **(39.849)** | **957.873** | **(26.737)** | **(25.880)** | **444.308** | **(19.173)** | **(27.825)** |
| Moeda estrangeira | 665.110 | (21.068) | (17.909) | 334.992 | (15.122) | (23.945) | 665.110 | (21.068) | (17.692) | 334.992 | (15.122) | (23.945) |
| Pré-fixados | 177.854 | (2.343) | (3.284) | 462.641 | (4.562) | (12.024) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Índice Bovespa | 21.309 | (1.278) | (2.342) | 34.007 | (1.905) | (2.022) | 21.309 | (1.278) | (2.342) | 34.007 | (1.905) | (2.022) |
| Commodities | 271.454 | (4.391) | (5.846) | 75.309 | (2.146) | (1.858) | 271.454 | (4.391) | (5.846) | 75.309 | (2.146) | (1.858) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Por Indexador | Banco Múltiplo | | | | | | Consolidado | | | | | |
| 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| 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 |
| **De venda - posição vendida** | **4.492.274** | **(405.182)** | **(757.097)** | **5.678.150** | **(733.241)** | **(953.597)** | **4.314.420** | **(229.670)** | **(582.733)** | **5.215.508** | **(270.205)** | **(497.751)** |
| Moeda estrangeira | 3.569.483 | (206.071) | (563.841) | 4.860.396 | (257.306) | (489.982) | 3.569.483 | (206.071) | (559.333) | 4.860.396 | (257.306) | (489.982) |
| Pré-fixados | 177.854 | (175.512) | (169.856) | 462.642 | (463.036) | (455.846) | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Índice Bovespa | 7.800 | (230) | (31) | 23.964 | (739) | (628) | 7.800 | (230) | (31) | 23.964 | (739) | (628) |
| Índice DI | -- | -- | -- | 7.302 | (52) | -- | -- | -- | -- | 7.302 | (52) | -- |
| Commodities | 737.137 | (23.369) | (23.369) | 323.846 | (12.108) | (7.141) | 737.137 | (23.369) | (23.369) | 323.846 | (12.108) | (7.141) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Contratos de Swap** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição ativa** | **22.138.421** | **1.966.113** | **2.337.576** | **22.869.098** | **1.001.555** | **1.134.782** | **22.138.421** | **1.966.113** | **2.337.576** | **22.401.501** | **1.001.538** | **1.134.779** |
| DI | 16.733.315 | 1.723.285 | 1.911.901 | 12.848.783 | 810.085 | 775.695 | 16.733.315 | 1.723.285 | 1.911.901 | 12.848.783 | 810.085 | 775.695 |
| Moeda estrangeira | 4.233.534 | 156.075 | 308.810 | 8.299.526 | 110.174 | 289.198 | 4.233.534 | 156.075 | 308.810 | 8.299.526 | 110.174 | 289.198 |
| Pré-fixados | 1.171.572 | 86.753 | 116.865 | 1.720.789 | 81.296 | 69.889 | 1.171.572 | 86.753 | 116.865 | 1.253.192 | 81.279 | 69.886 |
| **Posição passiva** | **13.267.764** | **(1.120.048)** | **(1.445.703)** | **8.869.326** | **(1.021.623)** | **(1.305.602)** | **13.089.910** | **(1.120.048)** | **(1.445.701)** | **8.869.326** | **(1.021.623)** | **(1.305.602)** |
| DI | 5.181.283 | (360.785) | (450.046) | 1.475.272 | (118.414) | (130.415) | 5.003.429 | (360.785) | (450.044) | 1.475.272 | (118.414) | (130.415) |
| Moeda estrangeira | 5.357.250 | (522.930) | (675.099) | 5.578.198 | (793.673) | (1.053.142) | 5.357.250 | (522.930) | (675.099) | 5.578.198 | (793.673) | (1.053.142) |
| Pré-fixados | 1.622.965 | (106.548) | (141.980) | 969.776 | (35.606) | (30.033) | 1.622.965 | (106.548) | (141.980) | 969.776 | (35.606) | (30.033) |
| IPCA | 1.106.266 | (129.785) | (178.578) | 846.080 | (73.930) | (92.012) | 1.106.266 | (129.785) | (178.578) | 846.080 | (73.930) | (92.012) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Outros derivativos1** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Posição ativa** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Moeda estrangeira | 2.381.413 | 19.065 | 36.410 | 1.663.993 | 39.087 | 26.703 | 2.381.413 | 19.065 | 24.587 | 1.099.157 | 39.087 | 19.223 |
| **Posição passiva** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Moeda estrangeira | 4.130.741 | (97.784) | (109.704) | 6.130.599 | (115.844) | (140.845) | 3.899.300 | (97.784) | (107.856) | 6.130.599 | (115.849) | (140.858) |
| 1 - 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 | Banco Múltiplo | | | | | | Consolidado | | | | | |
| 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 0 a 30 | 31 a 180 | 181 a 360 | Acima de 360 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Contratos de Futuros | 12.878.147 | 12.249.694 | 8.860.516 | 8.583.508 | 42.571.865 | 35.139.372 | 14.031.598 | 12.249.695 | 8.860.516 | 8.583.508 | 43.725.317 | 35.668.901 |
| Contratos a Termo | 9.247.667 | 18.212.377 | 9.102.230 | 4.078.110 | 40.640.384 | 38.446.885 | 9.732.200 | 18.212.377 | 9.102.230 | 4.078.110 | 41.124.917 | 38.963.162 |
| Contratos de Opções | 1.931.250 | 5.100.801 | 953.352 | 1.931.707 | 9.917.110 | 11.813.077 | 1.931.250 | 4.745.093 | 953.352 | 1.931.707 | 9.561.402 | 10.887.794 |
| Contratos de Swap | 9.565.939 | 8.679.951 | 5.519.615 | 11.640.680 | 35.406.185 | 31.738.424 | 9.565.939 | 8.502.097 | 5.519.615 | 11.640.680 | 35.228.331 | 31.270.827 |
| Outros | 1.945.523 | 3.517.909 | 1.031.604 | 17.118 | 6.512.154 | 7.794.592 | 1.714.082 | 3.517.909 | 1.031.604 | 17.118 | 6.280.713 | 7.229.756 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | Consolidado | | | | |
| Futuros | Termo | Opções | Swap | Outros | Futuros | Termo | Opções | Swap | Outros |
| Bolsa |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| B3 | 28.473.675 | -- | 1.008.591 | -- | -- | 28.473.675 | -- | 1.008.591 | -- | -- |
| Exterior | 14.098.190 | -- | -- | -- | -- | 15.251.642 | -- | -- | -- | -- |
| Balcão |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Instituições Financeiras | -- | 2.903.176 | 355.708 | 27.404.621 | 6.512.154 | -- | 3.387.709 | -- | 27.226.767 | 6.280.713 |
| Clientes | -- | 37.737.208 | 8.552.811 | 8.001.564 | -- | -- | 37.737.208 | 8.552.811 | 8.001.564 | -- |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 2.430.911 | 1.730.237 | 2.430.911 | 1.730.237 |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | Consolidado | | | |
| 30/06/2023 | | 31/12/2022 | | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
| Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante | Circulante | Não circulante |
| **Ativo** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Operações a Termo | 2.392.179 | 79.104 | 352.548 | 18.941 | 2.397.730 | 79.104 | 376.084 | 18.941 |
| Contrato de Opções | 39.308 | 790 | 69.490 | 19.552 | 39.308 | 790 | 69.490 | 19.552 |
| Contratos de Swap | 1.671.496 | 666.080 | 763.110 | 371.672 | 1.671.496 | 666.080 | 763.107 | 371.672 |
| Outros Derivativos | 36.410 | -- | 26.639 | 64 | 24.587 | -- | 19.159 | 64 |
| **Total** | 4.139.393 | 745.974 | 1.211.787 | 410.229 | 4.133.121 | 745.974 | 1.227.840 | 410.229 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Operações a Termo | (2.687.213) | (260.300) | (938.096) | (134.544) | (2.687.678) | (260.300) | (938.883) | (134.544) |
| Contrato de Opções | (625.986) | (160.492) | (960.863) | (32.583) | (479.702) | (128.911) | (492.993) | (32.583) |
| Contratos de Swap | (454.228) | (991.475) | (120.131) | (1.185.471) | (454.226) | (991.475) | (120.131) | (1.185.471) |
| Outros Derivativos | (108.929) | (775) | (140.710) | (135) | (107.081) | (775) | (140.723) | (135) |
| **Total** | **(3.876.356)** | **(1.413.042)** | **(2.159.800)** | **(1.352.733)** | **(3.728.687)** | **(1.381.461)** | **(1.692.730)** | **(1.352.733)** |

* + 1. ) Resultado com instrumentos financeiros derivativos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 | 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Contratos de Futuro | 841.938 | (10.456) | 645.509 | (32.257) |
| Contratos a Termo | (1.039.211) | (2.612.869) | (1.014.100) | (2.586.563) |
| Contratos de Opções | (475.403) | (34.508) | (460.335) | 14.780 |
| Contratos de Swap | 168.306 | 1.278.401 | 168.310 | 1.278.319 |
| Derivativos de crédito | 11 | 10.638 | 11 | 10.638 |
| Outros Derivativos | 40.587 | (15.883) | 19.992 | (55.630) |
| **Total** | **(463.772)** | **(1.384.677)** | **(640.613)** | **(1.370.713)** |

c) Composição da carteira de derivativos designados para hedge

O Banco realiza estruturas de Hedge de valor de mercado e de Hedge de investimento líquido no exterior com o objetivo de gerenciar o risco de taxa de juros e o risco cambial apresentados por operações próprias. O Banco documenta a identificação do item objeto de hedge, do instrumento de hedge e a metodologia a ser utilizada para avaliar a sua efetividade desde a concepção da estrutura de hedge contábil.

A estrutura de limites de risco estende-se em nível de fator de risco, com limites específicos que visam a melhorar o processo de acompanhamento e compreensão, bem como evitar a concentração desses riscos.

As estruturas designadas para as categorias de risco de taxa de juros e risco cambial são realizadas considerando os riscos em sua totalidade, quando existem instrumentos de hedge compatíveis. Por decisão da Administração, em alguns casos, os riscos são protegidos pelo prazo e limite de fator de risco do instrumento de hedge.

Para proteger o valor justo e o risco cambial dos instrumentos designados como objeto de hedge, o Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos (Contratos futuros e swaps).

No início do relacionamento de hedge e de forma contínua, o Banco avalia e acompanha as estratégias para garantir que sejam altamente efetivas, ou seja, os instrumentos de hedge compensem as variações no valor justo atribuídos aos respectivos itens objeto de hedge durante o período estabelecido para o relacionamento de hedge.

A avaliação de efetividade das estruturas de hedge é feita de forma prospectiva e retrospectiva (no decorrer das operações). Para tanto, algumas metodologias são empregadas, tais como:

• Método Dollar Offset (ou Ratio Analysis), baseado na comparação da variação no valor justo do instrumento de hedge com a variação no valor justo do item objeto de hedge;

• Coeficiente de correlação entre a variação do valor presente do instrumento de hedge e as variações do valor presente do objeto de hedge; e

• Coeficiente beta da regressão entre o regressor (representada pela variação de valor presente do instrumento de hedge) e o regressando (representada pela variação do valor presente do objeto de hedge).

No gerenciamento de risco é esperado que os instrumentos de hedge e os objetos de hedge se movam em sentidos contrários e nas mesmas proporções, com o objetivo de mitigar os fatores de riscos. Atualmente, o índice de cobertura designado é 100% do fator de risco que seja elegível a cobertura. As fontes de inefetividade, em geral, estão relacionadas ao risco de crédito da contraparte, risco de liquidação antecipada do objeto de hedge e possíveis descasamentos de prazos entre o instrumento de hedge e o objeto de hedge.

**c.1) Hedge de valor de mercado**

A estratégia de hedge de valor de mercado do Banco consiste em proteger a exposição à variação no valor justo em recebimentos e pagamentos de juros relativos a ativos e passivos reconhecidos.

A metodologia de gestão de valor justo adotada pelo Banco segrega as transações pelo fator de risco (ex.: risco cambial, risco de taxa de juros, risco de inflação etc.). As transações geram exposições que são consolidadas por fator de risco e comparadas com limites internos pré-estabelecidos.

Para proteger a variação do valor justo no recebimento e pagamento de juros, o Banco utiliza contratos de swap de taxa de juros, relativos a ativos e passivos pré-fixados.

O Banco aplica o hedge de valor de mercado como segue:

• O Banco possui risco de taxa de juros pré-fixada gerada por Títulos Públicos Federais (LTN) classificados como disponíveis para venda e mantidos até o vencimento. Para gerenciar este risco, contrata futuros de DI ou swaps de juros e os designa como instrumento de hedge em uma estrutura de hedge contábil, trocando a exposição de taxa de juros pré-fixada para pós-fixada;

• O Banco possui uma carteira ativa de crédito na modalidade de Crédito Direto do Consumidor (CDC) pré-fixada. Para gerenciar este risco, são contratadas operações de futuros de juros (DI) e designadas como hedge de valor mercado dos créditos correspondente, trocando a exposição de taxa de juros pré-fixada para pós-fixada; e

• O Banco possui risco de taxas de juros e exposição de moeda estrangeira gerada por emissões de títulos e aplicações interfinanceiras realizadas em dependência no exterior. Para gerenciar este risco, designa operações de swap (cross currency interest rate swap) como instrumento de proteção em estrutura de hedge contábil, trocando exposição entre moedas estrangeiras e taxas de juros.

**Composição da carteira de derivativos designados para hedge de valor de mercado**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instrumentos de hedge 1** |  |  |  |  |
| **Passivo** | **(13.344.702)** | **(13.207.111)** | **(13.344.702)** | **(13.207.111)** |
| Contrato de swap | (7.732.822) | (7.966.434) | (7.732.822) | (7.966.434) |
| Contrato de futuro | (5.611.880) | (5.240.677) | (5.611.880) | (5.240.677) |
| **Itens objeto de hedge** |  |  |  |  |
| **Ativo** | **15.581.765** | **15.189.252** | **15.581.765** | **15.189.252** |
| Títulos e valores mobiliários | 13.161.075 | 12.579.618 | 13.161.075 | 12.579.618 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 2.371.696 | 2.563.590 | 2.371.696 | 2.563.590 |
| Operações de crédito | 48.994 | 46.044 | 48.994 | 46.044 |
| **Passivo** | **(2.038.922)** | **(1.816.981)** | **(2.038.922)** | **(1.816.981)** |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior | (2.038.922) | (1.816.981) | (2.038.922) | (1.816.981) |

1 – Refere-se ao valor de referência dos instrumentos financeiros derivativos.

Em estruturas de proteção de valor de mercado, os ganhos ou perdas, tanto sobre instrumentos de hedge quanto sobre os itens objeto de hedge (atribuíveis ao tipo de risco que estiver sendo protegido) são reconhecidos diretamente no resultado.

**Ganhos e perdas dos instrumentos de hedge e dos objetos de hedge**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 | 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Ganhos/(perdas) dos itens objeto de hedge | 188.684 | 239.676 | 188.684 | 239.676 |
| (Perdas)/ganho dos instrumentos de hedge | (155.101) | (201.672) | (155.101) | (201.672) |
| **Efeito líquido** | **33.583** | **38.004** | **33.583** | **38.004** |

**c.2) Hedge de investimento líquido no exterior**

A estratégia de hedge de investimento líquido no exterior consiste em proteger a exposição à variação cambial do dólar norte-americano frente ao real devido ao investimento do Banco no BB Américas, cuja moeda funcional é diferente do real. O instrumento de hedge utilizado é o contrato futuro de dólar norte-americano. Essas operações são renovadas mensalmente e o montante designado é atualizado no máximo a cada seis meses tendo em vista a alteração do montante do investimento considerado na estrutura de hedge.

**Carteira de derivativos designados para hedge de investimento líquido no exterior**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Instrumentos de hedge** |  |  |  |  |
| **Passivo** | **(959.701)** | **(702.764)** | **(959.701)** | **(702.764)** |
| Contrato de futuro | (959.701) | (702.764) | (959.701) | (702.764) |
| **Itens objeto de hedge** |  |  |  |  |
| **Ativo** | **961.231** | **701.011** | **961.231** | **701.011** |
| Investimento líquido no exterior | 961.231 | 701.011 | 961.231 | 701.011 |

Em estruturas de proteção de investimento líquido no exterior, a parcela efetiva da variação no valor do instrumento de hedge é reconhecida em conta destacada do patrimônio líquido sob a rubrica de “Outros resultados abrangentes – Hedge de investimento líquido no exterior” (Nota 23.h). A parcela não efetiva é reconhecida diretamente no resultado.

**Ganhos e perdas dos instrumentos de hedge e dos objetos de hedge**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 | 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (Perdas)/ganhos dos itens objeto de hedge | (72.583) | (24.686) | (72.583) | (24.686) |
| Ganhos/(perdas) dos instrumentos de hedge | 72.583 | 24.686 | 72.583 | 24.686 |
| **Efeito líquido1** | **--** | **--** | **--** | **--** |

1 – No 1º Semestre/2023 foi reconhecido o montante de R$ 14.331 mil (R$ 332 mil no 1º Semestre/2022) no resultado de instrumentos financeiros derivativos devido à parcela não efetiva da estrutura de hedge contábil.

12 – Carteira de crédito

* + 1. ) Carteira de crédito por modalidade

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Operações de crédito** | **809.034.685** | **785.045.939** | **820.915.760** | **797.071.709** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 339.439.011 | 325.323.165 | 345.399.710 | 332.007.261 |
| Financiamentos | 134.488.805 | 129.166.304 | 135.355.611 | 130.219.409 |
| Financiamentos rurais | 287.161.536 | 283.439.401 | 287.161.536 | 283.439.401 |
| Financiamentos imobiliários | 47.799.092 | 46.955.266 | 52.852.662 | 51.243.835 |
| Operações de crédito vinculadas a cessão ¹ | 146.241 | 161.803 | 146.241 | 161.803 |
| **Outros créditos com características de concessão de crédito** | **98.517.855** | **92.018.105** | **100.116.949** | **93.796.888** |
| Operações com cartão de crédito | 47.763.310 | 47.723.600 | 49.362.404 | 49.502.383 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 13.d) | 24.922.258 | 23.910.738 | 24.922.258 | 23.910.738 |
| Aquisição de recebíveis | 12.008.533 | 10.160.141 | 12.008.533 | 10.160.141 |
| Outros créditos vinculados a operações adquiridas ² | 10.582.385 | 7.411.448 | 10.582.385 | 7.411.448 |
| Avais e fianças honrados | 75.686 | 31.023 | 75.686 | 31.023 |
| Diversos | 3.165.683 | 2.781.155 | 3.165.683 | 2.781.155 |
| **Operações de arrendamento mercantil** | **--** | **--** | **525.538** | **414.726** |
|  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito** | **907.552.540** | **877.064.044** | **921.558.247** | **891.283.323** |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 380.728.430 | 380.417.858 | 387.190.553 | 387.613.409 |
| Ativo não circulante | 526.824.110 | 496.646.186 | 534.367.694 | 503.669.914 |
|  |  |  |  |  |
| **Provisões para perdas associadas ao risco de crédito** | **(50.490.045)** | **(50.513.636)** | **(50.674.952)** | **(50.697.155)** |
| Provisão para operações de crédito | (48.136.612) | (47.673.426) | (48.299.811) | (47.831.412) |
| Provisão para outros créditos com características de concessão de crédito | (2.353.433) | (2.840.210) | (2.371.129) | (2.862.338) |
| Provisão para arrendamento mercantil | -- | -- | (4.012) | (3.405) |
|  |  |  |  |  |
| **Total da carteira de crédito líquido de provisões** | **857.062.495** | **826.550.408** | **870.883.295** | **840.586.168** |
| 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Resultado de operações de crédito** | **63.802.957** | **50.932.985** | **64.875.799** | **57.994.089** |
| Empréstimos e direitos creditórios descontados | 36.854.299 | 30.066.470 | 37.324.499 | 36.575.195 |
| Financiamentos rurais | 12.945.189 | 8.087.098 | 12.945.189 | 8.087.098 |
| Recuperação de créditos baixados como prejuízo ¹ | 3.675.922 | 3.869.255 | 4.038.966 | 4.246.520 |
| Financiamentos | 2.763.777 | 1.389.244 | 2.791.269 | 1.426.806 |
| Equalização de taxas – safra agrícola – Lei nº 8.427/1992 | 2.767.185 | 2.724.586 | 2.767.185 | 2.724.586 |
| Financiamentos imobiliários | 2.015.134 | 1.833.154 | 2.201.450 | 1.950.010 |
| Financiamentos à exportação | 1.768.734 | 1.408.666 | 1.768.734 | 1.408.666 |
| Aquisição de recebíveis | 904.290 | 655.852 | 904.290 | 655.852 |
| Adiantamentos a depositantes | 162.445 | 99.835 | 185.918 | 113.917 |
| Avais e fianças honrados | 926 | 5.921 | 926 | 5.921 |
| Financiamentos em moedas estrangeiras ² | (147.971) | 741.821 | (145.654) | 748.435 |
| Demais | 93.027 | 51.083 | 93.027 | 51.083 |
| **Resultado de arrendamento mercantil** | **--** | **--** | **47.533** | **24.756** |
| **Resultado de venda ou transferência de ativos financeiros 3** | **396.543** | **189.633** | **357.714** | **189.633** |
| **Total** | **64.199.500** | **51.122.618** | **65.281.046** | **58.208.478** |
| 1 - Foram recuperadas, por meio de cessões de crédito sem coobrigação a entidades não integrantes do Sistema Financeiro Nacional, conforme Resolução CMN nº 2.836/2001, operações baixadas em prejuízo no montante de R$ 546.523 mil no 1º semestre/2023 (com impacto no resultado de R$ 300.587 mil, líquido de tributos) e R$ 255.859 mil no 1º semestre/2022 (com impacto no resultado de R$ 140.722 mil, líquido de tributos). Os valores contábeis dessas operações eram de R$ 901.510 mil e R$ 670.018 mil, respectivamente. | | | | |
| 2 - Inclui variação cambial negativa, referente a operações no Exterior, no montante de R$ 366.252 mil no 1º semestre/2023 e variação cambial positiva no montante de R$ 731.196 mil no 1º semestre/2022. | | | | |
| 3 – Inclui, despesas no montante de R$ 243.829 mil (R$ 128.911 mil, líquido de tributos) no 1º semestre/2023 e R$ 23.581 mil (R$ 12.366 mil, líquido de tributos) no 1º semestre/2022, oriundas de cessões de crédito sem coobrigação a entidades não integrantes do Sistema Financeiro Nacional, conforme Resolução CMN nº 2.836/2001. As referidas cessões geraram impacto positivo de R$ 27.212 mil (R$ 6.404 mil no 1º semestre/2022), líquido de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Os valores contábeis dessas operações eram de R$ 308.528 mil e R$ 34.991 mil respectivamente. | | | | |
|  | | | | |
|  | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | Consolidado | | | |
| 30/06/2023 | % | 31/12/2022 | % | 30/06/2023 | % | 31/12/2022 | % |
| **Setor público** | **57.956.455** | **6,5** | **57.312.373** | **6,6** | **58.148.435** | **6,4** | **57.543.027** | **6,5** |
| Administração pública | 53.135.932 | 5,9 | 52.611.541 | 6,0 | 53.309.888 | 5,8 | 52.816.209 | 5,9 |
| Petroleiro | 2.616.388 | 0,3 | 2.625.600 | 0,3 | 2.616.388 | 0,3 | 2.625.600 | 0,3 |
| Energia Elétrica | 837.206 | 0,1 | 846.818 | 0,1 | 837.206 | 0,1 | 846.818 | 0,1 |
| Serviços | 634.491 | 0,1 | 539.490 | 0,1 | 634.491 | 0,1 | 539.490 | 0,1 |
| Demais atividades | 732.438 | 0,1 | 688.924 | 0,1 | 750.462 | 0,1 | 714.910 | 0,1 |
| **Setor privado** | **849.596.085** | **93,5** | **819.751.671** | **93,4** | **863.409.812** | **93,6** | **833.740.296** | **93,5** |
| **Pessoa física** | **578.875.000** | **63,8** | **561.431.074** | **63,9** | **583.096.789** | **63,3** | **565.735.713** | **63,5** |
| **Pessoa jurídica** | **270.721.085** | **29,7** | **258.320.597** | **29,5** | **280.313.023** | **30,3** | **268.004.583** | **30,0** |
| Agronegócio de origem vegetal | 39.172.781 | 4,3 | 38.320.954 | 4,4 | 40.224.206 | 4,4 | 39.441.363 | 4,4 |
| Serviços | 28.956.929 | 3,2 | 30.515.894 | 3,5 | 30.745.181 | 3,3 | 32.044.525 | 3,6 |
| Mineração e metalurgia | 19.502.287 | 2,1 | 18.969.630 | 2,2 | 20.223.004 | 2,2 | 19.739.757 | 2,2 |
| Energia Elétrica | 16.573.859 | 1,8 | 13.442.627 | 1,5 | 16.694.095 | 1,8 | 13.563.642 | 1,5 |
| Comércio varejista | 16.249.531 | 1,8 | 16.005.395 | 1,8 | 16.428.741 | 1,8 | 16.260.340 | 1,8 |
| Agronegócio de origem animal | 15.816.187 | 1,7 | 13.810.246 | 1,6 | 16.202.445 | 1,8 | 14.291.895 | 1,6 |
| Transportes | 14.921.811 | 1,6 | 14.599.737 | 1,7 | 15.125.786 | 1,6 | 14.795.926 | 1,7 |
| Instituições e serviços financeiros | 13.657.504 | 1,5 | 11.933.408 | 1,4 | 14.198.099 | 1,5 | 12.511.545 | 1,4 |
| Automotivo | 12.855.137 | 1,4 | 12.322.553 | 1,4 | 13.217.147 | 1,4 | 12.955.178 | 1,5 |
| Insumos agrícolas | 12.324.262 | 1,4 | 11.637.687 | 1,3 | 12.414.384 | 1,3 | 11.716.655 | 1,3 |
| Combustíveis | 10.878.290 | 1,2 | 10.296.060 | 1,2 | 11.386.653 | 1,2 | 10.829.193 | 1,2 |
| Eletroeletrônico | 10.242.906 | 1,1 | 9.798.005 | 1,1 | 10.266.553 | 1,1 | 9.842.819 | 1,1 |
| Atividades específicas da construção | 9.741.048 | 1,1 | 9.647.623 | 1,1 | 9.912.507 | 1,1 | 9.857.040 | 1,1 |
| Químico | 8.936.495 | 1,0 | 8.493.827 | 1,0 | 9.566.309 | 1,0 | 9.234.899 | 1,0 |
| Comércio atacadista e indústrias diversas | 7.990.305 | 0,9 | 7.934.975 | 0,9 | 8.834.907 | 1,0 | 8.583.571 | 1,0 |
| Imobiliário | 7.526.028 | 0,8 | 6.212.892 | 0,7 | 8.549.830 | 0,9 | 7.136.047 | 0,8 |
| Têxtil e confecções | 7.303.166 | 0,8 | 7.059.904 | 0,8 | 7.365.282 | 0,8 | 7.101.570 | 0,8 |
| Madeireiro e moveleiro | 5.546.151 | 0,6 | 5.202.494 | 0,6 | 5.568.764 | 0,6 | 5.220.448 | 0,6 |
| Papel e celulose | 3.920.579 | 0,4 | 3.863.295 | 0,4 | 4.031.110 | 0,4 | 3.984.616 | 0,4 |
| Construção pesada | 2.931.553 | 0,3 | 2.517.630 | 0,3 | 3.421.879 | 0,4 | 2.986.726 | 0,3 |
| Telecomunicações | 2.426.905 | 0,3 | 2.133.451 | 0,2 | 2.542.417 | 0,3 | 2.248.711 | 0,3 |
| Demais atividades | 3.247.371 | 0,4 | 3.602.310 | 0,4 | 3.393.724 | 0,4 | 3.658.117 | 0,4 |
| **Total** | **907.552.540** | **100,0** | **877.064.044** | **100,0** | **921.558.247** | **100,0** | **891.283.323** | **100,0** |
|  | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | | | | | | |
| AA | A | B | C | D | E | F | G | H | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|  | **Operações em curso normal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | 33.016.496 | 15.541.418 | 12.636.024 | 11.077.992 | 1.351.974 | 127.387 | 61.225 | 38.785 | 259.968 | 74.111.269 | 65.590.882 |
| 31 a 60 | 23.336.397 | 5.156.399 | 5.185.553 | 4.057.323 | 430.444 | 104.117 | 58.390 | 55.473 | 285.958 | 38.670.054 | 32.376.024 |
| 61 a 90 | 24.517.401 | 4.521.092 | 4.338.593 | 3.359.103 | 386.999 | 201.833 | 33.725 | 67.383 | 224.240 | 37.650.369 | 27.984.508 |
| 91 a 180 | 59.967.761 | 11.338.659 | 8.944.985 | 7.781.747 | 1.037.454 | 310.275 | 360.075 | 200.968 | 808.924 | 90.750.848 | 89.914.871 |
| 181 a 360 | 74.214.964 | 13.510.540 | 14.464.748 | 11.990.535 | 1.675.854 | 633.109 | 669.774 | 135.576 | 1.236.772 | 118.531.872 | 144.458.517 |
| Acima de 360 | 317.877.192 | 62.349.006 | 55.618.246 | 43.744.983 | 8.936.732 | 5.412.244 | 1.644.804 | 2.195.470 | 13.108.277 | 510.886.954 | 482.477.019 |
| **Parcelas vencidas** | | | | | | | | | | | |
| Até 14 dias | 213.365 | 57.410 | 128.111 | 243.937 | 70.749 | 20.799 | 5.512 | 62.824 | 38.933 | 841.640 | 1.236.918 |
| **Subtotal** | **533.143.576** | **112.474.524** | **101.316.260** | **82.255.620** | **13.890.206** | **6.809.764** | **2.833.505** | **2.756.479** | **15.963.072** | **871.443.006** | **844.038.739** |
|  | **Operações em curso anormal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | -- | -- | 69.763 | 451.347 | 261.006 | 141.105 | 128.790 | 119.536 | 487.998 | 1.659.545 | 1.816.607 |
| 31 a 60 | -- | -- | 31.013 | 125.406 | 95.883 | 61.881 | 55.933 | 45.899 | 171.568 | 587.583 | 573.091 |
| 61 a 90 | -- | -- | 26.210 | 113.648 | 88.054 | 58.198 | 53.167 | 39.587 | 166.155 | 545.019 | 481.337 |
| 91 a 180 | -- | -- | 64.297 | 257.314 | 230.983 | 166.222 | 131.827 | 107.116 | 447.236 | 1.404.995 | 1.300.745 |
| 181 a 360 | -- | -- | 132.708 | 412.788 | 406.019 | 281.547 | 218.312 | 222.969 | 818.829 | 2.493.172 | 2.255.134 |
| Acima de 360 | -- | -- | 1.123.357 | 2.424.163 | 2.426.446 | 2.015.877 | 1.356.953 | 1.302.613 | 5.287.747 | 15.937.156 | 14.133.933 |
| **Parcelas vencidas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 14 | -- | -- | 9.151 | 43.357 | 41.885 | 33.679 | 20.718 | 17.861 | 73.234 | 239.885 | 201.343 |
| 15 a 30 | -- | -- | 197.449 | 340.654 | 158.931 | 49.048 | 37.731 | 28.740 | 116.689 | 929.242 | 940.802 |
| 31 a 60 | -- | -- | 19.632 | 605.209 | 236.323 | 130.350 | 77.916 | 52.670 | 256.527 | 1.378.627 | 1.294.398 |
| 61 a 90 | -- | -- | 1 | 28.846 | 657.724 | 131.354 | 82.462 | 91.147 | 263.465 | 1.254.999 | 1.124.623 |
| 91 a 180 | -- | -- | -- | 11.500 | 67.864 | 601.480 | 863.802 | 1.193.464 | 884.286 | 3.622.396 | 3.198.486 |
| 181 a 360 | -- | -- | -- | 586 | 3 | 44.193 | 80.606 | 103.767 | 5.345.189 | 5.574.344 | 5.277.586 |
| Acima de 360 | -- | -- | 295 | 1.120 | 228 | 149 | 867 | 3.283 | 476.629 | 482.571 | 427.220 |
| **Subtotal** | **--** | **--** | **1.673.876** | **4.815.938** | **4.671.349** | **3.715.083** | **3.109.084** | **3.328.652** | **14.795.552** | **36.109.534** | **33.025.305** |
| **Total** | **533.143.576** | **112.474.524** | **102.990.136** | **87.071.558** | **18.561.555** | **10.524.847** | **5.942.589** | **6.085.131** | **30.758.624** | **907.552.540** | **877.064.044** |
|  | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | | | | | | |
| AA | A | B | C | D | E | F | G | H | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|  | **Operações em curso normal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | 33.074.732 | 17.586.399 | 14.350.224 | 11.079.398 | 1.353.115 | 127.510 | 61.278 | 38.804 | 260.806 | 77.932.266 | 70.232.531 |
| 31 a 60 | 23.491.249 | 5.458.669 | 5.212.838 | 4.057.778 | 430.459 | 104.209 | 58.395 | 55.480 | 286.020 | 39.155.097 | 32.997.620 |
| 61 a 90 | 24.643.729 | 4.743.642 | 4.353.932 | 3.359.602 | 387.030 | 201.888 | 33.740 | 67.411 | 224.345 | 38.015.319 | 28.256.028 |
| 91 a 180 | 60.078.545 | 11.882.877 | 8.991.957 | 7.783.482 | 1.037.599 | 310.429 | 363.724 | 201.080 | 809.270 | 91.458.963 | 90.565.177 |
| 181 a 360 | 74.484.999 | 13.956.134 | 14.589.588 | 11.994.117 | 1.676.253 | 633.352 | 669.962 | 135.767 | 1.237.988 | 119.378.160 | 145.205.704 |
| Acima de 360 | 318.997.565 | 63.278.671 | 60.974.133 | 43.763.918 | 8.939.246 | 5.519.288 | 1.646.577 | 2.196.682 | 13.114.372 | 518.430.452 | 489.478.907 |
| **Parcelas vencidas** | | | | | | | | | | | |
| Até 14 dias | 213.365 | 61.108 | 247.402 | 244.194 | 70.901 | 20.949 | 5.519 | 62.825 | 38.946 | 965.209 | 1.376.466 |
| **Subtotal** | **534.984.184** | **116.967.500** | **108.720.074** | **82.282.489** | **13.894.603** | **6.917.625** | **2.839.195** | **2.758.049** | **15.971.747** | **885.335.466** | **858.112.433** |
|  | **Operações em curso anormal** | | | | | | | | | | |
| **Parcelas vincendas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 30 | -- | -- | 69.763 | 451.347 | 261.006 | 141.109 | 128.790 | 119.536 | 488.002 | 1.659.553 | 1.816.637 |
| 31 a 60 | -- | -- | 31.013 | 125.406 | 95.883 | 61.886 | 55.933 | 45.899 | 171.572 | 587.592 | 573.122 |
| 61 a 90 | -- | -- | 26.210 | 113.648 | 88.054 | 58.202 | 53.167 | 39.587 | 166.159 | 545.027 | 481.367 |
| 91 a 180 | -- | -- | 64.297 | 257.314 | 230.983 | 166.234 | 131.827 | 107.116 | 447.248 | 1.405.019 | 1.300.824 |
| 181 a 360 | -- | -- | 132.708 | 412.788 | 406.019 | 281.569 | 218.312 | 222.969 | 818.851 | 2.493.216 | 2.255.178 |
| Acima de 360 | -- | -- | 1.123.357 | 2.424.163 | 2.426.446 | 2.015.934 | 1.356.955 | 1.302.614 | 5.287.773 | 15.937.242 | 14.134.047 |
| **Parcelas vencidas** | | | | | | | | | | | |
| 01 a 14 | -- | -- | 9.151 | 43.357 | 41.885 | 33.679 | 20.718 | 17.861 | 73.238 | 239.889 | 201.343 |
| 15 a 30 | -- | -- | 245.002 | 341.439 | 159.479 | 49.298 | 37.803 | 28.761 | 116.780 | 978.562 | 1.012.471 |
| 31 a 60 | -- | -- | 19.632 | 616.716 | 236.870 | 130.607 | 78.152 | 52.695 | 256.664 | 1.391.336 | 1.315.118 |
| 61 a 90 | -- | -- | 1 | 28.846 | 661.539 | 131.718 | 82.670 | 91.341 | 263.599 | 1.259.714 | 1.134.347 |
| 91 a 180 | -- | -- | -- | 11.500 | 67.864 | 609.137 | 866.787 | 1.196.164 | 886.129 | 3.637.581 | 3.213.316 |
| 181 a 360 | -- | -- | -- | 586 | 3 | 44.193 | 80.606 | 103.767 | 5.356.479 | 5.585.634 | 5.277.792 |
| Acima de 360 | -- | -- | 295 | 1.120 | 228 | 149 | 867 | 3.283 | 496.474 | 502.416 | 455.328 |
| **Subtotal** | **--** | **--** | **1.721.429** | **4.828.230** | **4.676.259** | **3.723.715** | **3.112.587** | **3.331.593** | **14.828.968** | **36.222.781** | **33.170.890** |
| **Total** | **534.984.184** | **116.967.500** | **110.441.503** | **87.110.719** | **18.570.862** | **10.641.340** | **5.951.782** | **6.089.642** | **30.800.715** | **921.558.247** | **891.283.323** |
|  | | | | | | | | | | | |

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nível de Risco | % Mínimo de Provisão | Banco Múltiplo | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
| Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar ¹ | Total | Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar ¹ | Total |
| AA |  | 533.143.576 | -- | -- | -- | 436.399.915 | -- | -- | -- |
| A | 0,5 | 112.474.524 | (562.372) | (38.275) | (600.647) | 106.608.756 | (533.044) | (49.428) | (582.472) |
| B | 1,0 | 102.990.136 | (1.029.901) | (351.981) | (1.381.882) | 171.618.246 | (1.716.182) | (736.256) | (2.452.438) |
| C | 3,0 | 87.071.558 | (2.612.146) | (2.484.756) | (5.096.902) | 91.129.069 | (2.733.872) | (2.432.222) | (5.166.094) |
| D | 10,0 | 18.561.555 | (1.856.156) | (383.697) | (2.239.853) | 19.908.361 | (1.990.836) | (473.670) | (2.464.506) |
| E | 30,0 | 10.524.847 | (3.157.454) | -- | (3.157.454) | 10.181.043 | (3.054.313) | (199) | (3.054.512) |
| F | 50,0 | 5.942.589 | (2.971.295) | (23.796) | (2.995.091) | 6.608.658 | (3.304.329) | (50.590) | (3.354.919) |
| G | 70,0 | 6.085.131 | (4.259.592) | -- | (4.259.592) | 3.904.338 | (2.733.037) | -- | (2.733.037) |
| H | 100,0 | 30.758.624 | (30.758.624) | -- | (30.758.624) | 30.705.658 | (30.705.658) | -- | (30.705.658) |
| **Total** |  | **907.552.540** | **(47.207.540)** | **(3.282.505)** | **(50.490.045)** | **877.064.044** | **(46.771.271)** | **(3.742.365)** | **(50.513.636)** |
| 1 - Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, constituída a partir da escala interna de classificação de risco de crédito. | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nível de Risco | % Mínimo de Provisão | Consolidado | | | | | | | |
| 30/06/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
| Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar ¹ | Total | Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar ¹ | Total |
| AA |  | 534.984.184 | -- | -- | -- | 438.682.871 | -- | -- | -- |
| A | 0,5 | 116.967.500 | (584.838) | (38.380) | (623.218) | 111.424.928 | (557.125) | (49.545) | (606.670) |
| B | 1,0 | 110.441.503 | (1.104.415) | (352.458) | (1.456.873) | 178.500.365 | (1.785.004) | (736.716) | (2.521.720) |
| C | 3,0 | 87.110.719 | (2.613.321) | (2.485.204) | (5.098.525) | 91.171.254 | (2.735.138) | (2.432.314) | (5.167.452) |
| D | 10,0 | 18.570.862 | (1.857.086) | (383.697) | (2.240.783) | 19.926.696 | (1.992.670) | (473.671) | (2.466.341) |
| E | 30,0 | 10.641.340 | (3.192.402) | -- | (3.192.402) | 10.302.684 | (3.090.805) | (199) | (3.091.004) |
| F | 50,0 | 5.951.782 | (2.975.891) | (23.796) | (2.999.687) | 6.614.094 | (3.307.047) | (50.590) | (3.357.637) |
| G | 70,0 | 6.089.642 | (4.262.749) | -- | (4.262.749) | 3.913.666 | (2.739.566) | -- | (2.739.566) |
| H | 100,0 | 30.800.715 | (30.800.715) | -- | (30.800.715) | 30.746.765 | (30.746.765) | -- | (30.746.765) |
| **Total** |  | **921.558.247** | **(47.391.417)** | **(3.283.535)** | **(50.674.952)** | **891.283.323** | **(46.954.120)** | **(3.743.035)** | **(50.697.155)** |
| 1 - Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 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.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Saldo inicial** | **(50.513.636)** | **(44.470.150)** | **(50.697.155)** | **(44.665.729)** |
| (Constituição)/reversão | (12.575.338) | (9.063.877) | (12.643.789) | (9.067.329) |
| Provisão mínima requerida | (13.035.198) | (9.355.869) | (13.103.289) | (9.360.532) |
| Provisão complementar ¹ | 459.860 | 291.992 | 459.500 | 293.203 |
| Variação cambial - provisões no exterior | 31.621 | 52.873 | 85.777 | 51.276 |
| Baixas para prejuízo | 12.567.308 | 9.562.435 | 12.580.215 | 9.580.593 |
| **Saldo final** | **(50.490.045)** | **(43.918.719)** | **(50.674.952)** | **(44.101.189)** |
| 1 - Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Até 1 ano ¹ | -- | -- | 173.339 | 139.655 |
| De 1 a 5 anos | -- | -- | 344.605 | 273.152 |
| acima de 5 anos | -- | -- | 7.594 | 1.919 |
| **Total a valor presente** | **--** | **--** | **525.538** | **414.726** |
| 1 - Inclui os valores relativos às parcelas vencidas. | | | | |

* + 1. ) Concentração das operações de crédito

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | % da Carteira | 31/12/2022 | % da Carteira |
| Maior devedor | 8.984.762 | 1,0 | 10.190.482 | 1,1 |
| 10 maiores devedores | 49.222.395 | 5,3 | 49.248.817 | 5,5 |
| 20 maiores devedores | 72.264.688 | 7,8 | 72.798.377 | 8,2 |
| 50 maiores devedores | 107.008.389 | 11,6 | 105.856.445 | 11,9 |
| 100 maiores devedores | 128.525.550 | 13,9 | 126.661.450 | 14,2 |
|  | | | | |

* + 1. ) Créditos renegociados

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Créditos renegociados no período** | **48.830.573** | **38.135.788** | **48.830.573** | **38.135.788** |
| Renegociados por atraso ¹ | 11.189.315 | 6.959.358 | 11.189.315 | 6.959.358 |
| Renovados ² | 37.641.258 | 31.176.430 | 37.641.258 | 31.176.430 |
| **Movimentação dos créditos renegociados por atraso** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **32.689.826** | **28.512.842** | **32.689.826** | **28.512.842** |
| Contratações ¹ | 11.189.315 | 6.959.358 | 11.189.315 | 6.959.358 |
| (Recebimento) e apropriação de juros ³ | (7.763.521) | (3.480.430) | (7.763.521) | (3.480.430) |
| Baixas para prejuízo | (1.997.184) | (2.047.584) | (1.997.184) | (2.047.584) |
| **Saldo final ⁴** | **34.118.436** | **29.944.186** | **34.118.436** | **29.944.186** |
| Provisão para créditos da carteira renegociada por atraso | 17.241.876 | 16.342.526 | 17.241.876 | 16.342.526 |
| (%) PCLD sobre a carteira renegociada por atraso | 50,5% | 54,6% | 50,5% | 54,6% |
| Inadimplência 90 dias da carteira renegociada por atraso | 4.439.171 | 2.115.556 | 4.439.171 | 2.115.556 |
| (%) Inadimplência sobre a carteira renegociada por atraso | 13,0% | 7,1% | 13,0% | 7,1% |
| 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, no 1º semestre/2023, créditos renegociados convertidos em títulos e valores mobiliários, no âmbito de recuperação judicial. | | | | |
| 4 - Inclui o valor de R$ 994 mil (R$ 6.602 mil em 30/06/2022) referente a créditos rurais renegociados. Não está incluído o valor de R$ 16.747.613 mil (R$ 11.858.167 mil em 30/06/2022) dos créditos prorrogados da carteira rural com amparo em legislação específica. | | | | |

* + 1. ) Informações Complementares

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Créditos contratados a liberar | 197.708.823 | 188.245.045 | 197.889.468 | 188.489.507 |
| Garantias prestadas ¹ | 12.552.199 | 12.490.464 | 11.693.283 | 11.775.904 |
| Créditos abertos para importação contratados | 1.671.727 | 1.012.264 | 1.803.919 | 1.047.202 |
| Créditos de exportação confirmados | 636.141 | 621.031 | 636.141 | 621.031 |
| Recursos vinculados | 1.399.931 | 295.316 | 1.399.931 | 295.316 |
| 1 - O Banco mantém provisão para garantias financeiras prestadas registrada em Provisões (Nota 21.c). | | | | |

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | TADE ¹ | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|
| **Empréstimos e direitos creditórios descontados** |  | **730** | **1.505** |
| Proger Urbano Capital de Giro | 01/2016 e 01/2020 | 730 | 1.505 |
| **Financiamentos** |  | **275.665** | **336.580** |
| Proger Urbano Investimento | 18/2005 | 255.495 | 307.479 |
| FAT Taxista | 02/2009 | 20.170 | 29.101 |
| **Financiamentos rurais** |  | **202** | **186** |
| Pronaf Investimento | 05/2005 | 46 | 22 |
| Pronaf Custeio | 04/2005 | 156 | 163 |
| Proger Rural Investimento | 13/2005 | -- | 1 |
| **Total** |  | **276.597** | **338.271** |
| 1- TADE: Termo de Alocação de Depósito Especial. | | | |

l) Programas instituídos para enfrentamento dos efeitos da Covid-19

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

Instituído pela Lei nº 14.042/2020, o Programa Emergencial de Acesso ao Crédito na modalidade de garantia de recebíveis (Peac-Maquininhas) é destinado à concessão de empréstimo garantido por cessão fiduciária de recebíveis. Nesta modalidade as operações serão realizadas integralmente com recursos da União.

Conforme Resolução CMN nº 4.855/2020, apresentamos os saldos das operações de crédito contratadas no âmbito dos programas instituídos com o propósito de enfrentamento dos efeitos da pandemia da Covid-19, cujo risco de crédito seja parcial ou integralmente assumido pela União, 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 | 30/06/2023 | | | | 31/12/2022 | | | |
| Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar ¹ | Total | Valor das operações | Provisão mínima requerida | Provisão complementar ¹ | Total |
|
| AA 2 |  | 287.022 | -- | -- | -- | 611.769 | -- | -- | -- |
| A | 0,5 | 2.399 | (12) | (3) | (15) | 11.882 | (59) | (15) | (74) |
| B | 1,0 | 1.853 | (19) | (12) | (31) | 8.635 | (86) | (65) | (151) |
| C | 3,0 | 1.489 | (45) | (55) | (100) | 6.997 | (210) | (256) | (466) |
| D | 10,0 | 96 | (10) | (1) | (11) | 233 | (23) | (4) | (27) |
| E | 30,0 | 52 | (16) | -- | (16) | 433 | (130) | -- | (130) |
| F | 50,0 | 105 | (53) | -- | (53) | 114 | (57) | -- | (57) |
| G | 70,0 | 149 | (104) | -- | (104) | 327 | (229) | -- | (229) |
| H | 100,0 | 1.167 | (1.167) | -- | (1.167) | 1.995 | (1.995) | -- | (1.995) |
| **Total** |  | **294.332** | **(1.426)** | **(71)** | **(1.497)** | **642.385** | **(2.789)** | **(340)** | **(3.129)** |
| 1 - Refere-se à provisão complementar aos percentuais mínimos requeridos pela Resolução CMN nº 2.682/1999, constituída a partir da escala interna de classificação de risco de crédito. | | | | | | | | | |
| 2 - Refere-se basicamente às operações cujo risco de crédito é assumido pela União. | | | | | | | | | |

13 – Outros ativos

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Financeiros** | **99.088.057** | **94.265.671** | **100.803.627** | **93.072.415** |
| Devedores por depósitos em garantia | 36.196.703 | 34.975.776 | 37.070.635 | 35.713.450 |
| Carteira de câmbio (Nota 13.d) | 30.978.380 | 28.876.176 | 31.111.446 | 28.986.562 |
| Fundos de Destinação do Superávit - Previ (Nota 29.f) | 11.579.611 | 11.315.371 | 11.579.611 | 11.315.371 |
| Rendas a receber | 7.621.924 | 9.786.343 | 5.805.337 | 5.458.198 |
| Títulos e créditos a receber ¹ | 2.925.978 | 2.988.819 | 4.532.897 | 4.576.765 |
| Fundo de Compensação de Variações Salariais | 3.259.413 | 3.129.805 | 3.259.413 | 3.129.805 |
| Demais | 6.526.048 | 3.193.381 | 7.444.288 | 3.892.264 |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 66.329.150 | 61.068.678 | 65.872.396 | 57.882.675 |
| Ativo não circulante | 32.758.907 | 33.196.993 | 34.931.231 | 35.189.740 |
|  |  |  |  |  |
| **Não financeiros** | **26.790.702** | **33.684.686** | **27.584.234** | **34.174.900** |
| Ativos atuariais (Nota 29.e) | 21.176.808 | 28.830.246 | 21.176.808 | 28.830.246 |
| Devedores diversos | 3.997.137 | 3.136.680 | 4.305.244 | 3.426.316 |
| Mantidos para venda - Recebidos | 437.770 | 542.241 | 439.080 | 543.813 |
| Despesas Antecipadas | 520.810 | 529.205 | 567.492 | 583.778 |
| Mantidos para venda - Próprios | 27.870 | 38.754 | 37.617 | 45.755 |
| Bens não de uso próprio e materiais em estoque | 3.889 | 4.511 | 37.219 | 52.431 |
| Demais | 626.418 | 603.049 | 1.020.774 | 692.561 |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 5.538.420 | 4.757.584 | 6.206.765 | 5.177.038 |
| Ativo não circulante | 21.252.282 | 28.927.102 | 21.377.469 | 28.997.862 |
| 1 - Inclui títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional, no montante de R$ 428.922 mil (R$ 446.270 mil em 31/12/2022), 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). Também estão incluídos recursos do Tesouro Nacional, referentes a equalização de taxas da safra agrícola Lei n° 8.427/1992, R$ 1.214.457 mil (R$ 1.358.911 mil em 31/12/2022). | | | | |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Títulos e créditos a receber | (1.555.532) | (1.567.983) | (1.850.309) | (1.830.569) |
| Devedores diversos | (711.068) | (739.029) | (711.276) | (739.237) |
| Rendas a receber | (872.316) | (758.027) | (872.316) | (758.027) |
| Demais | (25.717) | (23.475) | (25.717) | (23.475) |
| **Total** | **(3.164.633)** | **(3.088.514)** | **(3.459.618)** | **(3.351.308)** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Saldo inicial** | **(3.088.514)** | **(2.936.741)** | **(3.351.308)** | **(3.246.817)** |
| (Constituição)/reversão | (106.352) | (27.742) | (140.674) | (59.381) |
| Variação cambial - provisões no exterior | -- | -- | 1.525 | 101.185 |
| Baixas para prejuízo/outros ajustes | 30.233 | (2.005) | 30.839 | (1.939) |
| **Saldo final** | **(3.164.633)** | **(2.966.488)** | **(3.459.618)** | **(3.206.952)** |

* + 1. ) Carteira de câmbio

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Posição ativa** |  |  |  |  |
| Câmbio comprado a liquidar | 26.888.710 | 28.464.575 | 26.970.656 | 28.464.575 |
| Direitos sobre vendas de câmbio | 24.113.077 | 26.267.604 | 24.164.197 | 26.377.990 |
| Valores em moedas estrangeiras a receber | 1.098 | 1.018 | 1.098 | 1.018 |
| (Adiantamentos em moeda nacional/estrangeira recebidos) | (20.024.505) | (25.857.021) | (20.024.505) | (25.857.021) |
| **Total** | **30.978.380** | **28.876.176** | **31.111.446** | **28.986.562** |
|  |  |  |  |  |
| Ativo circulante | 29.402.039 | 27.087.296 | 29.535.105 | 27.197.682 |
| Ativo não circulante | 1.576.341 | 1.788.880 | 1.576.341 | 1.788.880 |
|  |  |  |  |  |
| **Posição passiva** |  |  |  |  |
| Obrigações por compras de câmbio | 28.375.890 | 28.313.228 | 28.409.974 | 28.345.035 |
| Câmbio vendido a liquidar | 23.444.779 | 26.728.740 | 23.543.596 | 26.798.262 |
| Valores em moedas estrangeiras a pagar | 1.562 | 1.401 | 56.889 | 62.295 |
| **Subtotal (Nota 20.a)** | **51.822.231** | **55.043.369** | **52.010.459** | **55.205.592** |
| (Adiantamentos sobre contratos de câmbio) (Nota 12.a) | (24.922.258) | (23.910.738) | (24.922.258) | (23.910.738) |
| **Total** | **26.899.973** | **31.132.631** | **27.088.201** | **31.294.854** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 23.011.915 | 28.930.687 | 23.200.143 | 29.092.910 |
| Passivo não circulante | 3.888.058 | 2.201.944 | 3.888.058 | 2.201.944 |
|  |  |  |  |  |
| **Carteira de câmbio líquida** | **4.078.407** | **(2.256.455)** | **4.023.245** | **(2.308.292)** |
|  |  |  |  |  |
| **Contas de compensação** |  |  |  |  |
| Créditos abertos para importação | 1.981.916 | 1.458.847 | 2.114.107 | 1.493.785 |
| Créditos de exportação confirmados | 636.141 | 621.031 | 636.141 | 621.031 |

* + 1. ) Resultado de outros ativos financeiros

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Resultado de operações de câmbio | (463.406) | 835.190 | (169.385) | 954.736 |
| Demais | 132.978 | 302.960 | 132.978 | 302.960 |
| **Total** | **(330.428)** | **1.138.150** | **(36.407)** | **1.257.696** |

14 – Investimentos

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | Capital social | Patrimônio líquido ajustado 1 | Lucro/(Prejuízo) líquido ajustado 1 | Quantidade de ações (em milhares) | | Participação do capital social % | Saldo contábil | Movimentações - 1º semestre/2023 | | | Saldo contábil | Resultado de equivalência |
| 1º semestre/2023 | Ordinárias | Preferenciais | 31/12/2022 | Dividendos/ JCP | Outros eventos 2 | Resultado de equivalência | 30/06/2023 | 1º semestre/2022 |
| **No país** |  |  |  |  |  |  | **29.374.268** | **(4.013.632)** | **223.771** | **5.915.566** | **31.499.973** | **5.099.336** |
| BB Elo Cartões Participações S.A. | 7.734.513 | 10.563.570 | 1.131.433 | 17.703 | -- | 100,00% | 9.438.903 | -- | (6.766) | 1.131.433 | 10.563.570 | 1.087.978 |
| BB Seguridade Participações S.A. ³ ⁴ | 6.269.692 | 8.349.886 | 3.732.835 | 1.325.000 | -- | 66,36% | 4.914.650 | (2.130.119) | 259.637 | 2.496.635 | 5.540.803 | 1.804.485 |
| BB Leasing S.A. - Arrendamento Mercantil | 3.261.860 | 4.807.811 | 176.268 | 3.000 | -- | 100,00% | 4.798.998 | (167.455) | -- | 176.268 | 4.807.811 | 138.892 |
| Banco Votorantim S.A. | 8.480.372 | 12.904.218 | 528.571 | 1.096.653 | 600.952 | 50,00% | 6.459.314 | (190.000) | (84.149) | 264.289 | 6.449.454 | 400.136 |
| BB Banco de Investimento S.A. | 417.788 | 884.919 | 231.755 | 3.790 | -- | 100,00% | 853.239 | (231.754) | 31.679 | 231.755 | 884.919 | 234.358 |
| BB Tecnologia e Serviços | 218.635 | 397.332 | 70.040 | 248.458 | 248.586 | 99,99% | 321.592 | -- | -- | 70.977 | 392.569 | 30.218 |
| BB Administradora de Consórcios S.A. | 727.543 | 894.465 | 580.597 | 14 | -- | 100,00% | 727.543 | (413.675) | -- | 580.597 | 894.465 | 441.068 |
| BB Gestão de Recursos - Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | 1.191.207 | 1.430.353 | 923.903 | 100.000 | -- | 100,00% | 1.385.469 | (880.629) | 1.610 | 923.903 | 1.430.353 | 923.624 |
| BB Administradora de Cartões de Crédito S.A. | 9.300 | 41.100 | 16.767 | 398.158 | -- | 100,00% | 24.333 | -- | -- | 16.767 | 41.100 | 16.368 |
| Outras participações |  |  |  |  |  |  | 450.227 | -- | 21.760 | 22.942 | 494.929 | 22.209 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **No exterior 5** |  |  |  |  |  |  | **6.701.200** | **(218.306)** | **(1.618.485)** | **1.560.695** | **6.425.104** | **508.365** |
| Banco Patagonia S.A. | 13.506 | 3.897.058 | 2.028.612 | 578.117 | -- | 80,39% | 3.221.752 | (218.306) | (1.501.414) | 1.630.790 | 3.132.822 | 876.744 |
| BB Cayman Islands Holding | 1.187.451 | 1.006.778 | 26.007 | 211.023 | -- | 100,00% | 1.216.880 | -- | (236.109) | 26.007 | 1.006.778 | (20.893) |
| Banco do Brasil AG | 403.143 | 930.797 | (43.725) | 638 | -- | 100,00% | 1.027.450 | -- | (52.928) | (43.725) | 930.797 | (60.008) |
| BB Securities LLC | 27.903 | 363.081 | 8.629 | 5.000 | -- | 100,00% | 438.870 | -- | (84.418) | 8.629 | 363.081 | 528 |
| Banco do Brasil Americas | 778.301 | 890.287 | 112.968 | 11.086 | -- | 100,00% | 650.027 | -- | 127.292 | 112.968 | 890.287 | 11.954 |
| BB USA Holding Company | -- | 748 | (46) | -- | -- | 100,00% | 857 | -- | (63) | (46) | 748 | -- |
| Ágio na aquisição de investimentos no exterior |  |  |  |  |  |  | 145.364 |  | (44.773) | -- | 100.591 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Ganhos/(perdas) cambiais nas coligadas e controladas 5 |  |  |  |  |  |  | -- | -- | 173.928 | (173.928) | -- | (299.960) |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total das participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |  |  |  |  |  | **36.075.468** | **(4.231.938)** | **(1.394.714)** | **7.476.261** | **37.925.077** | **5.607.701** |
| (Provisão para perdas) |  |  |  |  |  |  | (34.777) | -- | 34 | -- | (34.743) |  |
| 1 - Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis e considera os resultados não realizados decorrentes de transações com o Banco Múltiplo. | | | | | | | | | | | | |
| 2 - Referem-se basicamente a variação cambial sobre investimentos no exterior e a ajustes de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda. | | | | | | | | | | | | |
| 3 - O valor do investimento considerando o preço de mercado cotado é de R$ 40.770.250 mil (R$ 44.665.750 mil em 31/12/2022). | | | | | | | | | | | | |
| 4 - Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria. | | | | | | | | | | | | |
| 5 - O lucro líquido e o resultado de equivalência das subsidiárias no exterior estão evidenciados sem os efeitos da variação cambial. Esses investimentos são objeto de hedge estrutural e seus impactos cambiais são reclassificados para as despesas com recursos de instituições financeiras (Nota 18.d.) no processo de consolidação. | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | Capital social | Patrimônio líquido ajustado 1 | Lucro/(Prejuízo) líquido ajustado 1 | Quantidade de ações (em milhares) | | Participação do capital social % | Saldo contábil | Movimentações - 1º semestre/2023 | | | Saldo contábil | Resultado de equivalência |
| 1º semestre/2023 | Ordinárias | Preferenciais | 31/12/2022 | Dividendos | Outros eventos 2 | Resultado de equivalência | 30/06/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Coligadas ³ e controladas em conjunto ⁴** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Banco Votorantim S.A. | 8.480.372 | 12.904.218 | 528.571 | 1.096.653 | 600.952 | 50,00% | 6.459.314 | (190.000) | (84.149) | 264.289 | 6.449.454 | 400.136 |
| Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. ⁵ | 414.000 | 9.397.377 | 670.281 | 1.878.028 | 939.014 | 30,00% | 2.865.938 | (247.810) | -- | 201.085 | 2.819.213 | 136.723 |
| Cielo S.A. ⁶ | 5.699.993 | 11.674.576 | 1.149.362 | 778.320 | -- | 28,89% | 3.156.938 | (113.721) | (2.647) | 332.032 | 3.372.602 | 227.031 |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. ⁷ | 3.529.492 | 7.527.142 | 1.150.634 | 879 | 1.759 | 74,99% | 4.813.026 | (374.975) | 343.694 | 862.860 | 5.644.605 | 664.816 |
| BB Mapfre Participações S.A. ⁷ | 1.469.848 | 2.488.290 | 1.782.930 | 944.858 | 1.889.339 | 74,99% | 1.693.724 | (1.217.088) | 52.313 | 1.337.019 | 1.865.968 | 753.685 |
| Brasilcap Capitalização S.A. ⁷ | 353.827 | 664.622 | 125.926 | 107.989 | 159.308 | 66,77% | 433.843 | (97.592) | 23.288 | 84.213 | 443.752 | 78.239 |
| Elo Participações Ltda. ⁸ | 347.309 | 2.396.319 | 788.895 | 173.620 | -- | 49,99% | 1.254.088 | (486.475) | 35.937 | 394.369 | 1.197.919 | 299.703 |
| UBS BB Serviços de Assessoria Financeira e Participações S.A. | 1.425.605 | 1.445.708 | (18.334) | 1.954.245 | -- | 49,99% | 734.280 | -- | (2.406) | (9.165) | 722.709 | 6.388 |
| Outras participações |  |  |  |  |  |  | 537.929 | (12.772) | 31.368 | 20.647 | 577.172 | 37.450 |
| Resultado não realizado ⁹ |  |  |  |  |  |  | (3.149.056) | -- | 80.727 | -- | (3.068.329) | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  |  | **18.800.024** | **(2.740.433)** | **478.125** | **3.487.349** | **20.025.065** | **2.604.171** |
| (Provisão para perdas) |  |  |  |  |  |  | (8.544) | -- | (7.983) | -- | (16.527) | -- |
| 1 - Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis e considera os resultados não realizados decorrentes de transações com o Banco Múltiplo. | | | | | | | | | | | | |
| 2 - Referem-se basicamente a ajustes de avaliação patrimonial de títulos e valores mobiliários disponíveis para venda. | | | | | | | | | | | | |
| 3 - O Banco possui influência significativa por meio da participação na gestão ou pela indicação de membros que compõe a Diretoria Executiva. | | | | | | | | | | | | |
| 4 - O Banco possui controle compartilhado nas decisões sobre as atividades relevantes das empresas mediante acordos contratuais. | | | | | | | | | | | | |
| 5 - Participação indireta do Banco na Cateno, por meio de sua controlada BB Elo Cartões Participações S.A. A participação total do Banco é de 50,22 %, em virtude da Cielo S.A. deter 70,00 % de participação direta na Cateno. | | | | | | | | | | | | |
| 6 - Refere-se ao percentual de participação efetiva, considerando as aquisições de ações pela própria investida, mantidas em tesouraria. O valor do investimento considerando o preço de mercado cotado é de R$ 3.572.489 mil (R$ 4.078.397 mil em 31/12/2022). | | | | | | | | | | | | |
| 7 - Participação societária detida pela BB Seguros Participações S.A. Inclui ajustes de harmonização de práticas contábeis. | | | | | | | | | | | | |
| 8 - A equivalência patrimonial da Elo Participações Ltda 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. No exercício de 2022 houve a alienação da participação detida no Banco Digio S.A. para a Bradescard. | | | | | | | | | | | | |
| 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. ) Movimentações nas participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Empresa | Localização | | Descrição | Segmento | Participação estratégica 1 |
| País de constituição | Sede |
| Banco Votorantim S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Desenvolve atividades bancárias em modalidades variadas, tais como crédito ao consumidor, arrendamento mercantil e administração de fundos de investimento. | Bancário | Sim |
| Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Comercializa seguros de vida com cobertura de sobrevivência e planos de aposentadoria e benefícios complementares. | Seguridade | Sim |
| Cielo S.A. | Brasil | Barueri (SP) | Prestadora de serviços relacionados a cartões de crédito e débito e meios de pagamento. | Meios de pagamento | Sim |
| Cateno Gestão de Contas de Pagamentos S.A. | Brasil | Barueri (SP) | Prestadora de serviços responsável pela gestão das transações oriundas das operações de cartões de crédito e débito. | Meios de pagamento | Sim |
| BB Mapfre Participações S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Holding de outras sociedades dedicadas à comercialização de seguros de pessoas, imobiliário e agrícola. | Seguridade | Sim |
| Elo Participações Ltda. | Brasil | Barueri (SP) | Holding que consolida negócios conjuntos relacionados a meios eletrônicos de pagamento. | Meios de pagamento | Sim |
| UBS BB Serviços de Assessoria Financeira e Participações S.A. | Brasil | São Paulo (SP) | Atua em atividades de banco de investimentos e de corretora de valores no segmento institucional no Brasil e em determinados países da América do Sul. | Investimentos | Sim |
| Brasilcap Capitalização S.A. | Brasil | Rio de Janeiro (RJ) | Comercializa planos de capitalização, bem como outros produtos e serviços admitidos às sociedades de capitalização. | Seguridade | Sim |

1 - Consideram-se participações estratégicas os investimentos em sociedades cujas atividades complementam ou dão suporte às atividades do banco

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

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 30/06/2023 | Banco  Votorantim S.A. | Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Cielo S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Elo  Participações Ltda. | UBS BB S.A. | Brasilcap S.A. |
| Ativos circulantes | 55.556.066 | 354.597.732 | 92.840.134 | 2.066.803 | 22.685.538 | 673.513 | 253.805 | 9.372.338 |
| Ativos não circulantes | 78.422.291 | 19.148.322 | 9.343.250 | 8.360.263 | 555.219 | 2.240.332 | 1.339.463 | 3.244.552 |
| Passivos circulantes | 80.132.675 | 42.000.154 | 87.121.760 | 1.029.689 | 20.267.725 | 223.613 | 147.560 | 10.762.895 |
| Passivos não circulantes | 40.941.464 | 325.304.506 | 3.386.061 | -- | -- | 162.532 | -- | 1.189.373 |
| Passivos contingentes | 699.753 | 34.622 | 306.272 | 4.554 | 741.145 | 92.150 | 355 | 1.176.812 |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 1.709.279 | 466.722 | (135.982) | -- | 443.386 | -- | 4.131 | 204.623 |
| Receitas de prestação de serviços | 624.971 | 1.668.665 | 3.615.269 | 2.261.133 | -- | -- | 14.436 | -- |
| Outras receitas/despesas operacionais | (764.092) | 2.666.768 | 5.127.590 | 3.276.646 | 1.962.393 | 885.672 | (13.283) | 6.206 |
| IR e CSLL | 189.975 | (582.583) | (112.340) | (345.233) | (607.368) | (3.705) | 6.248 | (81.671) |
| **Lucro líquido – 1º semestre/2023** | **564.748** | **876.727** | **1.149.362** | **670.281** | **1.782.930** | **860.785** | **(18.334)** | **125.926** |
| Ajustes de harmonização de práticas contábeis e resultados não realizados | (36.177) | 273.907 | -- | -- | -- | (71.890) | -- | -- |
| **Lucro líquido ajustado – 1º semestre/2023** | **528.571** | **1.150.634** | **1.149.362** | **670.281** | **1.782.930** | **788.895** | **(18.334)** | **125.926** |
| % de participação | 50,00% | 74,99% | 28,89% | 30,00% | 74,99% | 49,99% | 49,99% | 66,77% |
| **Resultado de equivalência** | **264.289** | **862.860** | **332.032** | **201.085** | **1.337.019** | **394.369** | **(9.165)** | **84.213** |
| Outros resultados abrangentes | (84.151) | 12.202 | (2.560) | -- | 39.867 | -- | (2.406) | 23.287 |
| Resultado abrangente total | 444.420 | 1.162.836 | 1.146.802 | 670.281 | 1.822.797 | 788.895 | (20.740) | 149.213 |
| **Patrimônio líquido** | **12.904.218** | **6.441.394** | **11.675.563** | **9.397.377** | **2.973.032** | **2.527.700** | **1.445.708** | **664.622** |
| Ajustes de harmonização de práticas contábeis | -- | 1.085.748 | (987) | -- | (484.742) | (131.381) | -- | -- |
| **Patrimônio líquido ajustado** | **12.904.218** | **7.527.142** | **11.674.576** | **9.397.377** | **2.488.290** | **2.396.319** | **1.445.708** | **664.622** |
| % de participação | 50,00% | 74,99% | 28,89% | 30,00% | 74,99% | 49,99% | 49,99% | 66,77% |
| **Saldo do investimento** | **6.452.109** | **5.644.605** | **3.372.602** | **2.819.213** | **1.865.968** | **1.197.919** | **722.709** | **443.752** |
| Resultado não realizado | (2.655) | -- | -- | (2.509.136) | -- | -- | (559.193) | -- |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 31/12/2022 | Banco  Votorantim S.A. | Brasilprev Seguros e Previdência S.A. | Cielo S.A. | Cateno Gestão de Contas de Pagamento S.A. | BB Mapfre Participações S.A. | Elo  Participações Ltda. | UBS BB S.A. | Brasilcap S.A. |
| Ativos circulantes | 54.495.025 | 332.103.907 | 103.862.851 | 2.174.296 | 15.303.319 | 1.030.474 | 274.734 | 7.419.202 |
| Ativos não circulantes | 69.247.459 | 19.536.891 | 11.155.265 | 8.554.026 | 7.983.730 | 2.235.890 | 1.388.809 | 4.072.526 |
| Passivos circulantes | 72.906.936 | 39.358.053 | 98.946.425 | 1.175.150 | 13.260.125 | 461.727 | 194.688 | 9.702.087 |
| Passivos não circulantes | 37.913.582 | 305.795.400 | 5.143.098 | -- | 7.283.582 | 164.576 | -- | 1.140.908 |
| Passivos contingentes | 663.938 | 24.175 | 2.060.146 | 12.858 | 708.942 | 87.808 | 10.255 | 1.129.821 |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 3.293.585 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| Receitas de prestação de serviços | 1.394.109 | 3.244.640 | 3.733.623 | 4.445.328 | -- | -- | 89.481 | -- |
| Outras receitas/despesas operacionais | (3.052.194) | (974.582) | (2.877.880) | (1.486.266) | 3.884.099 | 1.399.953 | (61.215) | 302.351 |
| IR e CSLL | (55.838) | (763.227) | (15.314) | (523.584) | (1.058.694) | 40.873 | 16.205 | (121.960) |
| **Lucro líquido – exercício/2022** | **1.494.934** | **1.679.756** | **1.569.528** | **1.010.735** | **2.732.334** | **1.387.419** | **44.472** | **180.391** |
| Ajustes de harmonização de práticas contábeis e resultados não realizados | 730 | (3.063) | -- | -- | -- | (113.205) | -- | -- |
| **Lucro líquido ajustado – exercício/2022** | **1.495.664** | **1.676.693** | **1.569.528** | **1.010.735** | **2.732.334** | **1.274.214** | **44.472** | **180.391** |
| % de participação | 50,00% | 74,99% | 28,89% | 30,00% | 74,99% | 49,99% | 49,99% | 66,77% |
| **Resultado de equivalência** | **748.562** | **1.257.352** | **453.604** | **303.212** | **2.048.977** | **636.980** | **22.231** | **120.478** |
| Outros resultados abrangentes | (364.242) | (1.017) | -- | -- | 6.075 | -- | (3.230) | 14.175 |
| Resultado abrangente total | 1.131.422 | 1.675.676 | 1.569.528 | 1.010.735 | 2.738.409 | 1.274.214 | 41.242 | 194.565 |
| **Patrimônio líquido** | **12.921.966** | **6.487.345** | **10.928.592** | **9.553.172** | **2.743.342** | **2.640.061** | **1.468.855** | **648.733** |
| Ajustes de harmonização de práticas contábeis | -- | (68.814) | -- | -- | (484.742) | (131.384) | -- | -- |
| **Patrimônio líquido ajustado** | **12.921.966** | **6.418.531** | **10.928.592** | **9.553.172** | **2.258.600** | **2.508.677** | **1.468.855** | **648.733** |
| % de participação | 50,00% | 74,99% | 28,89% | 30,00% | 74,99% | 49,99% | 49,99% | 66,77% |
| **Saldo do investimento** | **6.460.983** | **4.813.026** | **3.156.938** | **2.865.938** | **1.693.724** | **1.254.088** | **734.280** | **433.843** |
| Resultado não realizado | (1.667) | -- | -- | (2.567.039) | -- | -- | (582.017) | -- |

15 - Imobilizado de uso

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | | | |
|  | 31/12/2022 | 1º semestre/2023 | | 30/06/2023 | | | |
| 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% | 3.338.402 | 296.433 | (220.940) | 9.083.490 | (5.668.195) | (1.400) | 3.413.895 |
| Equipamentos de processamento de dados | 10 a 20% | 1.600.984 | 904.265 | (339.689) | 5.839.056 | (3.673.496) | -- | 2.165.560 |
| Móveis e equipamentos | 10% | 2.068.798 | 184.962 | (173.627) | 4.442.634 | (2.362.463) | (38) | 2.080.133 |
| Imobilizações em curso | -- | 860.745 | 70.598 | -- | 931.343 | -- | -- | 931.343 |
| Terrenos | -- | 314.244 | (132) | -- | 314.112 | -- | -- | 314.112 |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10% | 250.767 | 28.062 | (24.090) | 747.508 | (487.714) | (5.055) | 254.739 |
| Instalações | 10% | 99.083 | 6.399 | (11.491) | 1.019.220 | (925.229) | -- | 93.991 |
| Veículos | 10% | 858 | 195 | (204) | 8.393 | (7.544) | -- | 849 |
| Imobilizado em estoque | -- | 818 | (3) | -- | 815 | -- | -- | 815 |
| **Total** |  | **8.534.699** | **1.490.779** | **(770.041)** | **22.386.571** | **(13.124.641)** | **(6.493)** | **9.255.437** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | | | | |
|  | 31/12/2022 | 1º semestre/2023 | | | 30/06/2023 | | | |
| Taxa anual de depreciação | Saldo contábil | Movimentações | Depreciação | Reversão de provisão | Valor de custo | Depreciação acumulada | Perdas por redução ao valor recuperável | Saldo contábil |
| Edificações | 4 a 10% | 3.383.758 | 282.950 | (223.000) | -- | 9.149.645 | (5.702.221) | (3.716) | 3.443.708 |
| Equipamentos de processamento de dados | 10 a 20% | 1.654.856 | 921.616 | (348.341) | 3 | 5.990.834 | (3.762.699) | (1) | 2.228.134 |
| Móveis e equipamentos | 10% | 2.202.771 | 198.778 | (186.427) | -- | 4.681.871 | (2.466.593) | (156) | 2.215.122 |
| Imobilizações em curso | -- | 896.898 | 41.383 | -- | -- | 938.281 | -- | -- | 938.281 |
| Terrenos | -- | 318.764 | (1.159) | -- | -- | 317.605 | -- | -- | 317.605 |
| Equipamentos de comunicação e segurança | 10% | 259.417 | 26.261 | (25.206) | -- | 759.297 | (493.770) | (5.055) | 260.472 |
| Instalações | 10% | 105.517 | 6.370 | (11.914) | -- | 1.028.250 | (928.277) | -- | 99.973 |
| Veículos | 10% | 3.119 | 759 | (506) | -- | 11.612 | (8.240) | -- | 3.372 |
| Imobilizado em estoque | -- | 818 | (3) | -- | -- | 815 | -- | -- | 815 |
| **Total** |  | **8.825.918** | **1.476.955** | **(795.394)** | **3** | **22.878.210** | **(13.361.800)** | **(8.928)** | **9.507.482** |
|  | | | | | | | | | |

16 – Intangível

* + 1. ) Movimentação e composição

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | Consolidado | | | | |
| Direitos de gestão de folhas de pagamento | Softwares | Outros ativos intangíveis | Total | Direitos de gestão de folhas de pagamento | Softwares | Ágio pela expectativa de rentabilidade futura | Outros ativos intangíveis ¹ | Total |
| Taxa anual de amortização | Contrato | 10% | Contrato |  | Contrato | 10% | Estudo técnico | Contrato |  |
| **Saldos em 31/12/2022** | **7.169.459** | **3.807.131** | **--** | **10.976.590** | **7.169.459** | **3.837.724** | **76.020** | **7.442** | **11.090.645** |
| **Movimentações** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Adições | 202.625 | 917.478 | -- | 1.120.103 | 202.625 | 921.870 | -- | -- | 1.124.495 |
| Variação cambial | -- | (4.573) | -- | (4.573) | -- | (6.593) | (26.683) | (2.712) | (35.988) |
| Baixas | -- | (24.665) | -- | (24.665) | -- | (24.667) | -- | -- | (24.667) |
| Amortização | (930.696) | (228.397) | -- | (1.159.093) | (930.696) | (234.326) | (4.404) | -- | (1.169.426) |
| **Saldos em 30/06/2023** | **6.441.388** | **4.466.974** | **--** | **10.908.362** | **6.441.388** | **4.494.008** | **44.933** | **4.730** | **10.985.059** |
| Valor de custo | 9.817.277 | 8.345.553 | 38.596 | 18.201.426 | 9.817.277 | 8.451.293 | 443.223 | 43.326 | 18.755.119 |
| Amortização acumulada | (2.910.920) | (3.861.961) | (14.499) | (6.787.380) | (2.910.920) | (3.940.667) | (368.399) | (14.499) | (7.234.485) |
| Perdas por redução ao valor recuperável | (464.969) | (16.618) | (24.097) | (505.684) | (464.969) | (16.618) | (29.891) | (24.097) | (535.575) |
| **Estimativa de amortização** | **6.441.388** | **4.466.974** | **--** | **10.908.362** | **6.441.388** | **4.494.008** | **44.933** | **--** | **10.980.329** |
| 2023 | 939.025 | 223.349 | -- | 1.162.374 | 939.025 | 224.700 | 3.381 | -- | 1.167.106 |
| 2024 | 1.842.698 | 446.697 | -- | 2.289.395 | 1.842.698 | 449.401 | 6.761 | -- | 2.298.860 |
| 2025 | 1.381.811 | 446.697 | -- | 1.828.508 | 1.381.811 | 449.401 | 6.761 | -- | 1.837.973 |
| 2026 | 1.283.291 | 446.697 | -- | 1.729.988 | 1.283.291 | 449.401 | 6.761 | -- | 1.739.453 |
| 2027 | 910.785 | 446.697 | -- | 1.357.482 | 910.785 | 449.401 | 6.761 | -- | 1.366.947 |
| Após 2027 | 83.778 | 2.456.837 | -- | 2.540.615 | 83.778 | 2.471.704 | 14.508 | -- | 2.569.990 |
| 1 - Inclui o valor referente ao ativo intangível de vida útil indefinida. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |

* + 1. ) Teste de valor recuperável dos ágios

O valor recuperável dos ágios pelas expectativas de rentabilidade futura 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 5 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 | 20,30 % | 28,08 % |

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 pelas expectativas de rentabilidade futura.

17 – Recursos de clientes

* + 1. ) Depósitos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Depósitos à vista** | **96.396.878** | **99.190.849** | **105.334.153** | **107.860.381** |
| Pessoas físicas | 45.780.125 | 48.798.924 | 52.000.525 | 54.726.166 |
| Pessoas jurídicas | 31.430.302 | 38.806.649 | 34.084.878 | 41.753.015 |
| Vinculados ¹ | 14.152.039 | 6.842.535 | 14.302.317 | 6.974.301 |
| Ligadas | 341.147 | 626.841 | 327.025 | 399.495 |
| Governos | 2.861.775 | 2.657.506 | 2.861.775 | 2.657.506 |
| Moedas estrangeiras | 512.975 | 373.940 | 512.975 | 373.940 |
| Instituições do sistema financeiro | 805.336 | 676.442 | 735.052 | 573.841 |
| Especiais do Tesouro Nacional | 294.937 | 89.504 | 294.937 | 89.504 |
| Domiciliados no exterior | 102.931 | 147.738 | 99.358 | 141.843 |
| Outros | 115.311 | 170.770 | 115.311 | 170.770 |
| **Depósitos de poupança** | **205.952.535** | **213.435.806** | **205.952.535** | **213.435.806** |
| Pessoas físicas | 197.272.347 | 205.138.491 | 197.272.347 | 205.138.491 |
| Pessoas jurídicas | 8.289.982 | 7.888.637 | 8.289.982 | 7.888.637 |
| Ligadas | 375.805 | 393.359 | 375.805 | 393.359 |
| Instituições do sistema financeiro | 14.401 | 15.319 | 14.401 | 15.319 |
| **Depósitos a prazo** | **432.102.956** | **409.472.691** | **456.907.918** | **431.550.384** |
| Judiciais | 230.803.486 | 213.653.955 | 230.961.968 | 213.827.828 |
| Moeda nacional | 178.975.147 | 170.561.047 | 178.975.147 | 170.561.047 |
| Moedas estrangeiras | 11.608.877 | 14.890.470 | 36.255.357 | 36.794.290 |
| Regime especial ² | 5.938.181 | 5.782.821 | 5.938.181 | 5.782.821 |
| Garantias de terceiros ³ | 2.537.543 | 2.266.895 | 2.537.543 | 2.266.895 |
| Fundo de Amparo ao Trabalhador - FAT (Nota 17.d) | 387.122 | 459.744 | 387.122 | 459.744 |
| Funproger (Nota 17.e) | 614.522 | 565.502 | 614.522 | 565.502 |
| Outros | 1.238.078 | 1.292.257 | 1.238.078 | 1.292.257 |
| **Outros depósitos** | **336.120** | **416.476** | **336.120** | **416.476** |
| **Total** | **734.788.489** | **722.515.822** | **768.530.726** | **753.263.047** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 573.267.297 | 563.624.485 | 605.821.550 | 593.072.021 |
| Passivo não circulante | 161.521.192 | 158.891.337 | 162.709.176 | 160.191.026 |
| 1 - Inclui o montante de R$ 1.505.355 mil (R$ 2.084.491 mil em 31/12/2022), referente à arrecadação de DAF - Demonstrativos da Distribuição de Arrecadação Federal e Ordens Bancárias do Tesouro. | | | | |
| 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

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | | |
| Sem vencimento | até 90 dias | de 91 a 360 dias | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Depósitos a prazo ¹ | 238.063.547 | 8.876.766 | 23.641.451 | 91.845.640 | 69.675.552 | 432.102.956 | 409.472.691 |
| Depósitos de poupança | 205.952.535 | -- | -- | -- | -- | 205.952.535 | 213.435.806 |
| Depósitos à vista | 96.396.878 | -- | -- | -- | -- | 96.396.878 | 99.190.849 |
| Outros depósitos | 336.120 | -- | -- | -- | -- | 336.120 | 416.476 |
| **Total** | **540.749.080** | **8.876.766** | **23.641.451** | **91.845.640** | **69.675.552** | **734.788.489** | **722.515.822** |
| 1 - Inclui o valor de R$ 111.259.868 mil (R$ 101.050.296 mil em 31/12/2022), relativo a depósitos a prazo com cláusula de recompra antecipada (compromisso de liquidez), considerados os prazos de vencimento originais. | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | | |
| Sem vencimento | até 90 dias | de 91 a 360 dias | 1 a 3 anos | 3 a 5 anos | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Depósitos a prazo ¹ | 238.063.547 | 29.387.410 | 26.747.786 | 92.560.631 | 70.148.544 | 456.907.918 | 431.550.384 |
| Depósitos de poupança | 205.952.535 | -- | -- | -- | -- | 205.952.535 | 213.435.806 |
| Depósitos à vista | 105.334.153 | -- | -- | -- | -- | 105.334.153 | 107.860.381 |
| Outros depósitos | 336.120 | -- | -- | -- | -- | 336.120 | 416.476 |
| **Total** | **549.686.355** | **29.387.410** | **26.747.786** | **92.560.631** | **70.148.544** | **768.530.726** | **753.263.047** |
| 1 - Inclui o valor de R$ 111.259.868 mil (R$ 101.050.296 mil em 31/12/2022), 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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Depósitos de poupança** | **(7.888.202)** | **(7.498.810)** | **(7.888.202)** | **(7.498.810)** |
| **Depósitos a prazo** | **(19.631.612)** | **(14.017.821)** | **(24.560.716)** | **(15.962.939)** |
| Judiciais | (11.676.241) | (8.425.011) | (11.680.739) | (8.428.280) |
| Demais | (7.955.371) | (5.592.810) | (12.879.977) | (7.534.659) |
| **Total** | **(27.519.814)** | **(21.516.631)** | **(32.448.918)** | **(23.461.749)** |

* + 1. ) Fundo de amparo ao trabalhador (FAT)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ResoluçãoTADE ¹ | Devolução de Recursos | | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| 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** |  |  |  | **14** | **85** | **99** | **771** | **104** | **875** |
| Pronaf Custeio | 04/2005 | RA | 11/2005 | 2 | 77 | 79 | 5 | 81 | 86 |
| Pronaf Investimento | 05/2005 | RA | 11/2005 | 12 | 8 | 20 | 747 | 22 | 769 |
| Rural Investimento | 13/2005 | RA | 11/2005 | -- | -- | -- | 19 | 1 | 20 |
| **Proger Urbano** |  |  |  | **61.586** | **296.498** | **358.084** | **69.202** | **352.970** | **422.172** |
| Urbano Investimento | 18/2005 | RA | 11/2005 | 61.147 | 295.665 | 356.812 | 68.557 | 351.395 | 419.952 |
| Urbano Capital de Giro 2020 | 01/2020 | RA | 04/2020 | 439 | 833 | 1.272 | 645 | 1.575 | 2.220 |
| **Outros** |  |  |  | **6.422** | **22.517** | **28.939** | **4.971** | **31.726** | **36.697** |
| FAT Taxista | 02/2009 | RA | 09/2009 | 6.422 | 22.517 | 28.939 | 4.971 | 31.726 | 36.697 |
| **Total** |  |  |  | **68.022** | **319.100** | **387.122** | **74.944** | **384.800** | **459.744** |
| 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 nº 7.998/1990, vinculado ao Ministério do Trabalho e Emprego 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 nº 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 nº 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 nº 9.872/1999, alterada pela Lei nº 10.360/2001 e pela Lei nº 11.110/2005, regulamentado pela Resolução Codefat nº 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.

18 – Recursos de instituições financeiras

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Captações no mercado aberto (Nota 18.b) | 592.738.506 | 587.256.553 | 574.831.776 | 564.453.599 |
| Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 18.c) | 118.986.828 | 126.040.364 | 62.495.048 | 64.386.265 |
| Depósitos interfinanceiros | 25.241.424 | 23.431.548 | 24.831.616 | 23.921.286 |
| Obrigações por operações vinculadas a cessão | 146.319 | 161.571 | 146.319 | 161.571 |
| **Total** | **737.113.077** | **736.890.036** | **662.304.759** | **652.922.721** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 667.736.890 | 646.829.144 | 630.572.428 | 616.608.090 |
| Passivo não circulante | 69.376.187 | 90.060.892 | 31.732.331 | 36.314.631 |

* + 1. ) Captações no mercado aberto

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Carteira própria** | **212.157.007** | **232.532.806** | **194.485.622** | **209.729.852** |
| Letras Financeiras do Tesouro | 196.392.437 | 212.925.699 | 182.679.240 | 194.439.807 |
| Letras do Tesouro Nacional | -- | 7 | -- | 7 |
| Títulos no exterior | 8.144.429 | 9.082.607 | 4.186.241 | 4.765.545 |
| Títulos privados | 7.620.141 | 10.524.493 | 7.620.141 | 10.524.493 |
| **Carteira de terceiros** | **380.581.499** | **354.723.747** | **380.346.154** | **354.723.747** |
| Notas do Tesouro Nacional | 217.616.434 | 247.312.446 | 217.575.076 | 247.312.446 |
| Letras do Tesouro Nacional | 83.126.363 | 107.411.301 | 83.126.363 | 107.411.301 |
| Letras Financeiras do Tesouro | 79.838.702 | -- | 79.644.715 | -- |
| **Total** | **592.738.506** | **587.256.553** | **574.831.776** | **564.453.599** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 576.962.601 | 567.116.216 | 563.014.059 | 548.630.323 |
| Passivo não circulante | 15.775.905 | 20.140.337 | 11.817.717 | 15.823.276 |

* + 1. ) Obrigações por empréstimos e repasses
       - 1. Obrigações por empréstimos

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | | | |
| até 90 dias | de 91 a 360 dias | de 1 a 3 anos | de 3 a 5 anos | acima de 5 anos | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **No exterior** |  |  |  |  |  |  |  |
| Tomados junto ao Grupo BB no exterior | 24.507 | 16.213.087 | 14.840.090 | -- | -- | 31.077.684 | 32.910.406 |
| Tomados junto a banqueiros no exterior | 2.721.143 | 10.644.707 | 4.873.843 | 1.475.626 | -- | 19.715.319 | 19.747.625 |
| Importação | 130.676 | 150.402 | 33.821 | 47.481 | 9.965 | 372.345 | 382.413 |
| Exportação | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.286 |
| **Total** | **2.876.326** | **27.008.196** | **19.747.754** | **1.523.107** | **9.965** | **51.165.348** | **53.043.730** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | 29.884.522 | 18.700.197 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 21.280.826 | 34.343.533 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | | | | |
| até 90 dias | de 91 a 360 dias | de 1 a 3 anos | de 3 a 5 anos | acima de 5 anos | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **No exterior** |  |  |  |  |  |  |  |
| Tomados junto a banqueiros no exterior | 2.863.179 | 10.646.354 | 4.895.791 | 1.475.626 | -- | 19.880.950 | 20.009.370 |
| Importação | 130.676 | 150.402 | 33.821 | 47.481 | 9.965 | 372.345 | 382.413 |
| Exportação | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 3.286 |
| **Total** | **2.993.855** | **10.796.756** | **4.929.612** | **1.523.107** | **9.965** | **20.253.295** | **20.395.069** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | 13.790.611 | 14.445.189 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 6.462.684 | 5.949.880 |

* + - * 1. Obrigações por repasses

Do país - instituições oficiais

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Programas | Taxas de Atualização | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Tesouro Nacional - Crédito Rural** |  | **170.930** | **132.828** | **170.930** | **132.828** |
| Pronaf | TMS (se disponível) ou  Pré 0,50% a.a. a 8,00% a.a. (se aplicado) | 40.369 | 6.900 | 40.369 | 6.900 |
| Cacau | TMS ou  IGP-M + 8,00% a.a. ou  TJLP + 0,60% a.a. ou  Pré 6,35% a.a. | 106.691 | 111.388 | 106.691 | 111.388 |
| 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. | 9.845 | 9.842 | 9.845 | 9.842 |
| Outros |  | 14.025 | 4.698 | 14.025 | 4.698 |
| **BNDES** | **Pré 0,00% a.a. a 8,12% a.a.**  **TJLP + 0,50% a.a. a 1,13% a.a.**  **IPCA + 4,20% a.a. a 7,77% a.a.**  **IGPM +2,00% a.a. a 7,26%a.a.**  **Selic + 2,08% a.a.**  **Var. Camb. + 1,70% a.a. a 2,30% a.a.** | **12.595.167** | **13.318.066** | **12.595.167** | **13.318.066** |
| **Caixa Econômica Federal** | **Pré 4,85% a.a. (média)** | **27.129.287** | **27.332.771** | **27.129.287** | **27.332.771** |
| **Finame** | **Pré 0,00% a.a. a 10,72% a.a.**  **TJLP + 0,90% a.a. a 2,10% a.a.**  **Selic + 1,70% a.a. a 2,45% a.a.**  **IGPM + 5,00% a.a. a 6,50% a.a.**  **Var. Camb. + 1,40% a.a. a 3,00% a.a.** | **2.068.964** | **2.933.975** | **2.068.964** | **2.933.975** |
| **Outras Instituições Oficiais** |  | **277.405** | **273.557** | **277.405** | **273.557** |
| Funcafé | TMS (se disponível)  Pré 7,00% a.a. e 11,00% a.a.  Funding 4,00% a.a. e 8,00% a.a. | 277.379 | 273.530 | 277.379 | 273.530 |
| Outros |  | 26 | 27 | 26 | 27 |
| **Total** |  | **42.241.753** | **43.991.197** | **42.241.753** | **43.991.197** |
|  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  | 31.189.244 | 32.158.951 | 31.189.244 | 32.158.951 |
| Passivo não circulante |  | 11.052.509 | 11.832.246 | 11.052.509 | 11.832.246 |

Do exterior

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Recursos livres - Resolução BCB nº 278/2022 | 25.579.727 | 29.005.438 | -- | -- |
| **Total** | **25.579.727** | **29.005.438** | **--** | **--** |
| Passivo circulante | 6.845.127 | 7.776.584 | -- | -- |
| Passivo não circulante | 18.734.600 | 21.228.854 | -- | -- |

d) Despesas com recursos de instituições financeiras

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Captações no mercado aberto** | **(41.153.125)** | **(37.548.732)** | **(40.071.241)** | **(36.785.483)** |
| Carteira de terceiros | (27.286.319) | (28.982.720) | (27.131.177) | (28.399.957) |
| Carteira própria | (13.866.806) | (8.566.012) | (12.940.064) | (8.385.526) |
| **Depósitos interfinanceiros ¹** | **156.109** | **(1.841.313)** | **1.290.034** | **(7.370.227)** |
| **Obrigações por Empréstimos ¹** | **2.220.773** | **2.785.394** | **3.339.177** | **3.918.833** |
| **Obrigações por repasses ¹** | **(820.456)** | **(97.310)** | **403.791** | **608.542** |
| Do exterior ¹ | 743.227 | 1.416.064 | 1.967.474 | 2.121.916 |
| Caixa Econômica Federal | (951.604) | (844.917) | (951.604) | (844.917) |
| BNDES | (515.987) | (557.741) | (515.987) | (557.741) |
| Finame | (43.213) | (73.032) | (43.213) | (73.032) |
| Tesouro Nacional | (4.551) | (7.736) | (4.551) | (7.736) |
| Outras | (48.328) | (29.948) | (48.328) | (29.948) |
| **Ganhos/(perdas) cambiais sobre investimentos no exterior ²** | **(987.661)** | **(1.095.134)** | **(1.161.589)** | **(1.395.094)** |
| **Total** | **(40.584.360)** | **(37.797.095)** | **(36.199.828)** | **(41.023.429)** |
| 1 - As movimentações credoras apresentadas decorrem da variação cambial negativa do período (valorização do Real frente ao Dólar). | | | | |
| 2 - Variação cambial dos ativos e passivos das agências e controladas no exterior, reclassificada para as despesas com recursos de instituições financeiras com o objetivo de anular a variação cambial incidente sobre os instrumentos financeiros passivos contratados para proteção do resultado do Banco em relação às oscilações cambiais. | | | | |

19 - Recursos de emissões de títulos e valores mobiliários

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos (Nota 19.b) | 213.373.782 | 166.468.848 | 222.591.920 | 174.913.838 |
| Dívidas subordinadas (Nota 19.c) | 46.520.637 | 61.962.671 | 39.420.637 | 54.832.126 |
| **Total** | **259.894.419** | **228.431.519** | **262.012.557** | **229.745.964** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 122.775.195 | 72.843.784 | 122.795.945 | 72.864.685 |
| Passivo não circulante | 137.119.224 | 155.587.735 | 139.216.612 | 156.881.279 |

b) Recursos de aceites e emissão de títulos

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Captações | Moeda | Valor Emitido | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Banco Múltiplo** |  |  |  |  |  | **213.373.782** | **166.468.848** |
| **Programa "Global Medium - Term Notes" ¹** |  |  |  |  |  | **20.222.183** | **21.530.405** |
|  | USD | 1.000.000 | 4,63% | 2017 | 2025 | 4.914.424 | 5.318.171 |
|  | BRL | 293.085 | 10,15% | 2017 | 2027 | 304.107 | 279.647 |
|  | USD | 750.000 | 4,88% | 2018 | 2023 | -- | 3.951.059 |
|  | COL | 160.000.000 | 8,51% | 2018 | 2025 | 192.116 | 160.824 |
|  | USD | 750.000 | 4,75% | 2019 | 2024 | 3.661.527 | 3.963.523 |
|  | BRL | 398.000 | 9,50% | 2019 | 2026 | 400.566 | 373.471 |
|  | MXN | 1.900.000 | 8,50% | 2019 | 2026 | 547.523 | 516.440 |
|  | COL | 520.000.000 | 6,50% | 2019 | 2027 | 594.610 | 486.600 |
|  | USD | 750.000 | 3,25% | 2021 | 2026 | 3.548.720 | 3.826.343 |
|  | USD | 500.000 | 4,88% | 2022 | 2029 | 2.452.714 | 2.654.327 |
|  | USD | 750.000 | 6,25% | 2023 | 2030 | 3.605.876 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Certificados de Depósitos ²** |  |  |  |  |  | **8.673.008** | **5.967.236** |
| Curto prazo |  |  | 0 a 6,51% |  |  | 7.514.456 | 5.826.764 |
| Longo prazo |  |  | 0 a 6,52% |  | 2026 | 1.158.552 | 140.472 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Certificados de operações estruturadas** |  |  |  |  |  | **16.183** | **38.486** |
| Curto prazo |  |  | **9,39% a 14,37% do DI** |  |  | 15.771 | 38.156 |
| Longo prazo |  |  | **11,65% a 12,75% do DI** |  | 2024 | 412 | 330 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras de Crédito Imobiliário** |  |  | **70,00% a 98,00% do DI**  **100,00% da TR + 7,7151%** |  |  | **13.974.361** | **12.197.438** |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 3.076.609 | 2.167.110 |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2026 | 10.897.752 | 10.030.328 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras de Crédito do Agronegócio** |  |  | **75,00% a 103,50% do DI**  **Pré 5,36 a 13,32%** |  |  | **161.467.922** | **122.248.775** |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 84.123.996 | 55.703.522 |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2025 | 77.343.926 | 66.545.253 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras financeiras** |  |  | **98,25 do DI**  **100,00% do DI + 0,65%** |  |  | **9.020.125** | **4.486.508** |
| Curto prazo |  |  |  |  |  | 4.791.274 | -- |
| Longo prazo |  |  |  |  | 2026 | 4.228.851 | 4.486.508 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Banco Patagonia** |  |  | **Badlar** |  |  | **20.750** | **31.910** |
| Curto prazo | ARS |  |  |  |  | 20.750 | 31.910 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Captações | Moeda | Valor Emitido | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Entidades de Propósitos Específicos - EPE no Exterior ³** |  |  |  |  |  | **9.218.916** | **8.434.779** |
| **Securitização do fluxo futuro de ordens de pagamento do exterior ³** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | USD | 200.000 | Libor 3M + 1,20% | 2019 | 2024 | 320.442 | 520.283 |
|  | USD | 200.000 | 3,70% | 2019 | 2026 | 579.088 | 727.813 |
|  | USD | 750.000 | Sofr 3m + 2,75% | 2022/2023 | 2029 | 3.608.971 | 2.084.623 |
|  | USD | 150.000 | 6,65% | 2022 | 2032 | 721.838 | 784.998 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Notas Estruturadas ³** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | USD | 500.000 | Libor 6m + 2,50% | 2014/2015 | 2034 | 2.440.746 | 2.641.160 |
|  | USD | 320.000 | Libor 6m + 3,20% | 2015 | 2030 | 1.547.831 | 1.675.902 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Valor Eliminado na Consolidação ⁴** |  |  |  |  |  | **(21.528)** | **(21.699)** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Total** |  |  |  |  |  | **222.591.920** | **174.913.838** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | 103.941.730 | 68.540.766 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 118.650.190 | 106.373.072 |
| 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-Refere-se a títulos emitidos pelo Conglomerado Banco do Brasil, em poder de dependências/controladas no exterior. | | | | | | | | |

c) Dívidas subordinadas

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Captações | Moeda | Valor Emitido ¹ | Remuneração a.a. | Data Captação | Vencimento | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Recursos FCO - Fundo Constitucional do Centro-Oeste** |  |  |  |  |  | **17.602.139** | **20.535.828** |
| **Dívidas Subordinadas no Exterior** |  |  |  |  |  | **--** | **3.968.953** |
|  | USD mil | 741.115 | 5,88% | 2012 | 2023 | -- | 3.968.953 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Letras Financeiras Subordinadas** |  |  |  |  |  | **2.843.754** | **2.453.282** |
|  |  | 20.000 | 100% do CDI + 2,75% | 2021 | Perpétuo | 21.194 | 21.250 |
|  |  | 2.328.600 | 100% do CDI + 2,60% | 2022 | Perpétuo | 2.622.680 | 2.432.032 |
|  |  | 199.800 | 100% do CDI + 2,50% | 2023 | Perpétuo | 199.880 | -- |
| **Bônus Perpétuos** |  |  |  |  |  | **26.074.744** | **35.004.608** |
|  | USD | 1.285.950 | 9,25% | 01 e 03/2012 | Perpétuo | -- | 6.853.656 |
|  | USD | 1.764.000 | 6,25% | 2013 | Perpétuo | 8.609.468 | 9.709.989 |
|  | BRL | 7.100.000 | 5,50% 3 | 2012 | Perpétuo | 7.220.529 | 7.351.980 |
|  | USD | 2.120.000 | 9,00% | 2014 | Perpétuo | 10.244.747 | 11.088.983 |
| **Total – Banco Múltiplo** |  |  |  |  |  | **46.520.637** | **61.962.671** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Valores eliminados na consolidação |  |  |  |  |  | -- | (30.545) |
| Total reclassificado para o Patrimônio Líquido (Nota 23.c) |  |  |  |  |  | (7.100.000) | (7.100.000) |
| **Total – BB Consolidado ²** |  |  |  |  |  | **39.420.637** | **54.832.126** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Passivo circulante |  |  |  |  |  | 18.854.215 | 4.323.919 |
| Passivo não circulante |  |  |  |  |  | 20.566.422 | 50.508.207 |
| 1 - Referem-se, nas captações em dólar, ao outstanding value, uma vez que ocorreram recompras parciais desses instrumentos. | | | | | | | |
| 2 - O montante de R$ 17.602.139 mil (R$ 20.535.828 mil em 31/12/2022) compõe o nível II do Patrimônio de Referência (PR). | | | | | | | |
| 3 - A partir de 28.08.2014 a remuneração passou a ser integralmente variável (Nota 23.c). | | | | | | | |

Do total dos bônus perpétuos e letras financeiras subordinadas, o montante de R$ 21.266.173 mil compõe o Patrimônio de Referência – PR (R$ 29.350.198 mil em 31/12/2022), vide Nota 30.c.

Os bônus emitidos em janeiro de 2013, no valor de USD 2.000.000 mil (outstanding value USD 1.764.000 mil), tiveram, em 27/09/2013 seus termos e condições alterados com a finalidade de ajustá-los às regras do Bacen, que regulamentam 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 2.120.000 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.

Em abril de 2023, o Banco exerceu a opção de resgate para os bônus emitidos em 2012. Caso o Banco não exerça a opção de resgate 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:

o Banco poderá, a seu critério, resgatar os títulos no todo, mas não em parte, 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;

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 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;

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 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;

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 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:

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

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;

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

algum evento de insolvência ou falência ocorra;

alguma inadimplência ocorra.

De acordo com as regras de Basileia III, os bônus emitidos 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:

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

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;

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

d) Despesas com emissões de títulos e valores mobiliários

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Recursos de aceites e emissão de títulos** | **(10.257.427)** | **(6.464.385)** | **(10.716.551)** | **(6.693.864)** |
| Letras de Crédito do Agronegócio - LCA | (8.173.948) | (4.748.372) | (8.173.948) | (4.748.371) |
| Letras Financeiras | (659.927) | (285.051) | (659.927) | (285.051) |
| Emissão de títulos e valores mobiliários no exterior | (761.592) | (852.275) | (1.220.716) | (1.081.755) |
| Letras de Crédito Imobiliário - LCI | (660.331) | (577.970) | (660.331) | (577.970) |
| Certificados de operações estruturadas | (1.629) | (717) | (1.629) | (717) |
| **Dívidas subordinadas** | **(1.087.749)** | **(1.400.539)** | **(967.219)** | **(1.268.038)** |
| Bônus e letras financeiras perpétuos | (1.076.156) | (1.253.434) | (955.627) | (1.120.933) |
| Demais | (11.593) | (147.105) | (11.592) | (147.105) |
| **Total** | **(11.345.176)** | **(7.864.924)** | **(11.683.770)** | **(7.961.902)** |

20 – Outros passivos

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Outros passivos financeiros** | **153.483.320** | **145.443.248** | **150.256.018** | **143.049.849** |
| Carteira de câmbio (Nota 13.d) | 51.822.231 | 55.043.369 | 52.010.459 | 55.205.592 |
| Operações com cartão de crédito/débito | 45.522.126 | 46.245.411 | 46.016.332 | 46.760.558 |
| Fundos financeiros e de desenvolvimento (Nota 20.b) | 40.143.914 | 34.475.895 | 40.143.914 | 34.475.895 |
| Negociação e intermediação de valores | 5.326.972 | 4.323.132 | 1.417.236 | 1.252.363 |
| Demais | 10.668.077 | 5.355.441 | 10.668.077 | 5.355.441 |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 107.907.809 | 109.515.011 | 109.171.790 | 110.390.509 |
| Passivo não circulante | 45.575.511 | 35.928.237 | 41.084.228 | 32.659.340 |
|  |  |  |  |  |
| **Outros passivos não financeiros** | **37.895.356** | **30.452.907** | **44.715.299** | **36.652.409** |
| Passivos atuariais (Nota 29.e) | 12.979.017 | 10.895.695 | 12.979.017 | 10.895.695 |
| Credores diversos | 8.859.248 | 7.486.016 | 9.505.780 | 8.154.449 |
| Obrigações sociais e estatutárias | 4.506.525 | 4.551.829 | 5.658.292 | 5.841.534 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 4.276.767 | 438.881 | 4.296.303 | 460.206 |
| Obrigações de pagamento em nome de terceiros | 4.223.059 | 3.860.783 | 4.223.060 | 3.860.783 |
| Comissões a apropriar | -- | -- | 4.021.964 | 3.548.020 |
| Obrigações por convênios oficiais | 1.178.606 | 984.770 | 1.178.606 | 984.770 |
| Rendas antecipadas | 45.482 | 43.201 | 980.344 | 682.401 |
| Demais | 1.826.652 | 2.191.732 | 1.871.933 | 2.224.551 |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 37.820.299 | 30.362.676 | 41.693.596 | 34.266.174 |
| Passivo não circulante | 75.057 | 90.231 | 3.021.703 | 2.386.235 |

* + 1. ) Fundos financeiros e de desenvolvimento

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Fundo Constitucional do Centro Oeste - FCO ¹ | 29.737.279 | 24.151.159 | 29.737.279 | 24.151.159 |
| Marinha Mercante | 5.272.630 | 5.895.208 | 5.272.630 | 5.895.208 |
| Fundo de Desenvolvimento do Nordeste - FDNE | 3.476.519 | 2.898.220 | 3.476.519 | 2.898.220 |
| Fundo de Desenvolvimento da Amazônia - FDA | 907.640 | 919.219 | 907.640 | 919.219 |
| Pasep | 343.103 | 191.804 | 343.103 | 191.804 |
| Fundo de Desenvolvimento do Centro Oeste - FDCO | 198.334 | 150.672 | 198.334 | 150.672 |
| Fundos do Governo do Estado de São Paulo | 108.157 | 106.752 | 108.157 | 106.752 |
| Outros | 100.252 | 162.861 | 100.252 | 162.861 |
| **Total** | **40.143.914** | **34.475.895** | **40.143.914** | **34.475.895** |
|  |  |  |  |  |
| Passivo circulante | 5.827.225 | 6.361.626 | 5.827.225 | 6.361.626 |
| Passivo não circulante | 34.316.689 | 28.114.269 | 34.316.689 | 28.114.269 |
| 1 - A Resolução CMN nº 4.955/2021 limita a utilização dos recursos do FCO para composição no nível II do Patrimônio de Referência – PR (Nota 19.c). O montante divulgado refere-se ao que excede esse valor, sendo R$ 29.314.949 mil de recursos aplicados (remunerados pelos encargos pactuados com os mutuários, deduzido o del credere da instituição financeira, conforme artigo 9º da Lei nº 7.827/1989) e R$ 422.330 mil de recursos disponíveis (remunerados com base na taxa extramercado divulgada pelo Bacen, conforme artigo 9º da Lei nº 7.827/1989). | | | | |

* + 1. ) Outras despesas de captação

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Resultado de obrigações por fundos financeiros e de desenvolvimento ¹ | (146.293) | (114.073) | (146.293) | (114.073) |
| Demais | (504.439) | (470.675) | (383.930) | (338.194) |
| **Total** | **(650.732)** | **(584.748)** | **(530.223)** | **(452.267)** |
| 1 - Inclui a remuneração pelo agenciamento financeiro do FCO, conforme Lei nº 7.827/1989 (Nota 20.b) no montante de R$ 1.949.819 mil no 1º semestre/2023 (R$ 2.548.764 mil no 1º semestre/2022). | | | | |

21 – Provisões e passivos contingentes

* + 1. ) Composição

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Cíveis, fiscais e trabalhistas** | **18.707.205** | **18.131.863** | **18.968.259** | **18.372.705** |
| Demandas cíveis | 11.488.595 | 11.918.781 | 11.623.515 | 12.015.464 |
| Demandas trabalhistas | 6.306.305 | 5.350.814 | 6.354.995 | 5.431.614 |
| Demandas fiscais | 912.305 | 862.268 | 989.749 | 925.627 |
| **Outras Provisões** | **6.811.011** | **6.736.768** | **7.452.257** | **7.345.181** |
| Pagamentos a efetuar | 4.686.911 | 4.547.049 | 5.318.536 | 5.146.587 |
| Garantias financeiras prestadas | 291.136 | 404.098 | 291.343 | 404.322 |
| Outras | 1.832.964 | 1.785.621 | 1.842.378 | 1.794.272 |
| **Total** | **25.518.216** | **24.868.631** | **26.420.516** | **25.717.886** |

* + 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 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, como: indenizações, horas extras, descaracterização de jornada de trabalho, adicional de gratificação de função, responsabilidade subsidiária e outros.

Ações fiscais

O Banco está sujeito a questionamentos sobre tributos e condutas fiscais relacionados à sua posição de contribuinte ou de responsável tributário, em procedimentos de fiscalização, que podem ensejar autuações. A maioria das autuações versa sobre a apuração de tributos devidos, como: ISSQN, IRPJ, CSLL, PIS/Cofins, IOF e Contribuições à Seguridade Social. Para garantia do crédito fiscal em litígio, quando necessário, são realizados depósitos judiciais ou penhoras em dinheiro, títulos públicos ou imóveis.

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 falhas em 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, as ações são processadas e julgadas nos Juizados Especiais Cíveis, cujo valor está limitado a quarenta salários mínimos.

Entre as ações judiciais de natureza cível, destacam-se aquelas que envolvem cobrança de 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 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 a 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, avaliadas 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 referente 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 (trinta) meses, conforme Aditivo firmado pelas entidades representativas das instituições financeiras e dos consumidores, sendo homologado pelo Plenário do STF, nos autos da ADPF 165, conforme acórdão publicado em 18/06/2020, e prorrogado por mais 30 (trinta) meses, em votação no Plenário Virtual do STF, finalizada no dia 16/12/2022, cujo acórdão foi publicado em 09/01/2023.

No que se refere às demandas que versam sobre expurgos inflacionários em depósitos judiciais, o Ministro Edson Fachin, do Supremo Tribunal Federal, 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 nº 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 19/12/2019.

Quanto 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 correto. Sobre esse tema, em 04/12/2014, foi julgado o Recurso Especial (REsp) nº 1.319.232/DF, nos autos da Ação Civil Pública (ACP) nº 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% ou o índice ponderado de 74,60% previsto no art. 6º da Lei nº 8.088/1990), 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 condenação ainda não transitou em julgado em razão da interposição de recursos extraordinários pelo Banco Central do Brasil, 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 nº 1.101.937/SP, que versava sobre a extensão territorial da sentença coletiva.

Em 24/03/2021, considerando a conclusão do julgamento do RE 1.101.937/SP e a consequente possibilidade de abrangência nacional da sentença coletiva, a Vice-Presidência do STJ revogou o efeito suspensivo anteriormente atribuído ao Recurso Extraordinário do Banco do Brasil. Em 22/06/2021, o recurso foi inadmitido, sendo interposto novo recurso pelo Banco direcionado à Corte Especial do STJ. Em 01/02/2023, a Corte Especial do STJ admitiu o recurso do Banco e determinou o processamento e a remessa do Recurso Extraordinário ao STF. Em 23/06/2023, o recurso extraordinário foi autuado sob o nº 1.445.162, encontrando-se pendente de julgamento.

Provisões para demandas cíveis, trabalhistas e fiscais – prováveis

O Banco constitui provisão para demandas trabalhistas, cíveis e fiscais com risco de perda “provável”, quantificada utilizando metodologia individualizada ou massificada, 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 ser suficiente a provisão constituída para atendimento às perdas decorrentes de demandas trabalhistas, fiscais e cíveis.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Demandas cíveis** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **11.918.781** | **11.303.452** | **12.015.464** | **11.409.264** |
| Constituição | 2.392.137 | 1.613.004 | 2.470.269 | 1.649.971 |
| Reversão da provisão | (950.144) | (108.530) | (976.912) | (130.697) |
| Baixa por pagamento | (2.132.230) | (1.626.622) | (2.139.396) | (1.632.535) |
| Atualização monetária e variação cambial | 260.051 | 238.807 | 254.090 | 237.293 |
| **Saldo final** | **11.488.595** | **11.420.111** | **11.623.515** | **11.533.296** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas trabalhistas** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **5.350.814** | **4.684.907** | **5.431.614** | **4.746.919** |
| Constituição | 2.377.717 | 1.267.160 | 2.389.392 | 1.271.401 |
| Reversão da provisão | (764.432) | (72.535) | (778.218) | (81.117) |
| Baixa por pagamento | (906.183) | (783.480) | (934.197) | (784.011) |
| Atualização monetária e variação cambial | 248.389 | 200.376 | 246.404 | 199.865 |
| **Saldo final** | **6.306.305** | **5.296.428** | **6.354.995** | **5.353.057** |
|  |  |  |  |  |
| **Demandas fiscais** |  |  |  |  |
| **Saldo inicial** | **862.268** | **537.780** | **925.627** | **570.356** |
| Constituição | 76.482 | 488.801 | 119.306 | 491.115 |
| Reversão da provisão | (43.218) | (64.461) | (72.836) | (67.762) |
| Baixa por pagamento | (38.793) | (96.770) | (39.051) | (96.770) |
| Atualização monetária e variação cambial | 55.566 | 23.562 | 56.703 | 21.726 |
| **Saldo final** | **912.305** | **888.912** | **989.749** | **918.665** |
|  |  |  |  |  |
| **Total das demandas cíveis, trabalhistas e fiscais** | **18.707.205** | **17.605.451** | **18.968.259** | **17.805.018** |

**Cronograma esperado de desembolsos**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | Consolidado | | |
| Cíveis | Trabalhistas | Fiscais | Cíveis | Trabalhistas | Fiscais |
| Até 5 anos | 10.631.372 | 5.623.921 | 260.870 | 10.754.865 | 5.672.439 | 290.808 |
| Acima de 5 anos | 857.223 | 682.384 | 651.435 | 868.650 | 682.556 | 698.941 |
| **Total** | **11.488.595** | **6.306.305** | **912.305** | **11.623.515** | **6.354.995** | **989.749** |

**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**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Demandas fiscais ¹ | 15.888.297 | 15.547.053 | 16.975.076 | 16.441.899 |
| Demandas cíveis | 2.339.101 | 2.237.911 | 2.728.288 | 2.359.110 |
| Demandas trabalhistas | 104.980 | 98.652 | 131.754 | 124.079 |
| **Total** | **18.332.378** | **17.883.616** | **19.835.118** | **18.925.088** |
| 1 - As principais contingências têm origem em (i) autos de infração lavrados pelo INSS ou pela Receita Federal do Brasil, visando ao recolhimento de contribuições previdenciárias sobre participação em lucros e resultados, no valor de R$ 2.264.736 mil; e de auxílio-alimentação, no valor de R$ 2.814.673 mil; e (ii) autos de infração lavrados pelas Fazendas Públicas dos Municípios visando à cobrança de ISSQN, no montante de R$ 2.241.232 mil. | | | | |

**Depósitos em garantia de recursos**

**Saldos dos depósitos em garantia constituídos para as contingências**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Demandas Cíveis | 19.595.911 | 19.345.414 | 19.746.894 | 19.399.827 |
| Demandas Fiscais | 8.569.895 | 8.190.241 | 9.330.206 | 8.804.854 |
| Demandas Trabalhistas | 7.920.546 | 7.391.594 | 7.948.128 | 7.421.326 |
| **Total** | **36.086.352** | **34.927.249** | **37.025.228** | **35.626.007** |

* + 1. ) Garantias financeiras prestadas

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | Consolidado | | | |
| 30/06/2023 | | 31/12/2022 | | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
| Valores Garantidos | Provisão | Valores Garantidos | Provisão | Valores Garantidos | Provisão | Valores Garantidos | Provisão |
| Outras garantias financeiras prestadas ¹ | 2.663.777 | 206.657 | 2.576.478 | 338.083 | 1.908.342 | 206.864 | 2.097.859 | 338.307 |
| Aval ou fiança em processos judiciais e administrativos de natureza fiscal | 444.241 | 75.664 | 448.534 | 59.656 | 315.175 | 75.664 | 319.468 | 59.656 |
| Outras fianças bancárias | 7.393.126 | 8.059 | 7.390.918 | 5.329 | 7.499.926 | 8.059 | 7.506.944 | 5.329 |
| Vinculadas a licitações, leilões, prestação de serviços ou execução de obras | 1.712.223 | 525 | 1.778.892 | 604 | 1.628.718 | 525 | 1.553.570 | 604 |
| Vinculados ao fornecimento de mercadorias | 209.031 | 63 | 143.617 | 73 | 209.031 | 63 | 143.617 | 73 |
| Vinculadas ao comércio internacional de mercadorias | 129.801 | 168 | 152.025 | 353 | 129.803 | 168 | 152.025 | 353 |
| Outros avais | -- | -- | -- | -- | 2.288 | -- | 2.421 | -- |
| **Total** | **12.552.199** | **291.136** | **12.490.464** | **404.098** | **11.693.283** | **291.343** | **11.775.904** | **404.322** |
| 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 nº 2.682 e nº 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 nº 2.682/1999, que define o percentual de provisão que deve ser alocada à operação.

* + 1. ) Resultado de provisões

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Cíveis, fiscais e trabalhistas** | **(3.652.873)** | **(3.975.370)** | **(3.726.596)** | **(3.992.096)** |
| Cíveis | (1.702.369) | (1.718.165) | (1.765.845) | (1.742.248) |
| Trabalhistas | (1.861.674) | (1.395.001) | (1.857.578) | (1.390.149) |
| Fiscais | (88.830) | (447.902) | (103.173) | (445.079) |
| Provisão para riscos fiscais (atualização do depósito) | -- | (414.302) | -- | (414.620) |
| **Outras** | **59.069** | **(107.414)** | **58.813** | **(107.108)** |
| Garantias financeiras prestadas | 112.708 | 74.081 | 112.853 | 74.387 |
| Outras | (53.639) | (181.495) | (54.040) | (181.495) |
| **Total** | **(3.593.804)** | **(4.082.784)** | **(3.667.783)** | **(4.099.204)** |

22 – Tributos

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Valores Correntes** | **(356.351)** | **(1.590.049)** | **(2.731.773)** | **(3.697.117)** |
| IR e CSLL no país | (312.512) | (1.563.281) | (2.437.361) | (3.663.743) |
| Imposto de renda no exterior | (43.839) | (26.768) | (294.412) | (33.374) |
| **Valores diferidos** | **(1.504.603)** | **(229.692)** | **(1.534.254)** | **(111.656)** |
| **Passivos fiscais diferidos** | **(2.052.608)** | **(1.810.457)** | **(2.070.365)** | **(1.799.422)** |
| Operações de leasing - ajuste da carteira e depreciação incentivada | -- | -- | (12.076) | (5.459) |
| Marcação a mercado | 172.509 | 258.878 | 159.465 | 265.101 |
| Ajustes patrimoniais positivos de planos de benefícios | (887.866) | (605.261) | (887.866) | (605.261) |
| Atualização de depósitos judiciais fiscais | -- | (186.436) | -- | (186.436) |
| Lucros do exterior | (827.817) | (506.843) | (827.817) | (506.843) |
| Operações realizadas em mercados de liquidação futura | 38.007 | (92.790) | 38.007 | (92.790) |
| Créditos recuperados a prazo | (547.441) | (678.005) | (547.441) | (678.005) |
| Resultado não realizado (BB-BI) | -- | -- | 10.271 | 10.271 |
| Outros | -- | -- | (2.908) | -- |
| **Ativos fiscais diferidos** | **548.005** | **1.580.765** | **536.111** | **1.687.766** |
| Diferenças temporárias | 570.142 | 1.997.332 | 618.255 | 2.056.242 |
| Prejuízos fiscais/bases negativas de CSLL | 70.485 | (453.268) | 70.485 | (453.268) |
| Marcação a mercado | (92.622) | 39.713 | (152.629) | 87.804 |
| Operações realizadas em mercados de liquidação futura | -- | (3.012) | -- | (3.012) |
| **Total** | **(1.860.954)** | **(1.819.741)** | **(4.266.027)** | **(3.808.773)** |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Resultado antes dos tributos e participações** | **20.419.129** | **17.885.889** | **24.613.842** | **21.135.330** |
|  |  |  |  |  |
| Encargo total do IR (25%) e da CSLL (20%) | (9.188.608) | (8.048.650) | (11.076.228) | (9.510.898) |
| Encargos JCP | 2.568.039 | 1.989.481 | 2.568.039 | 1.989.481 |
| Resultado de participações em controladas, coligadas e controladas em conjunto | 3.438.687 | 2.792.956 | 1.572.900 | 1.171.240 |
| Participação de empregados no lucro | 945.406 | 815.463 | 947.789 | 816.705 |
| Outros valores ¹ | 375.522 | 631.009 | 1.721.473 | 1.724.699 |
| **Imposto de Renda e Contribuição Social do período** | **(1.860.954)** | **(1.819.741)** | **(4.266.027)** | **(3.808.773)** |
| 1 - Referem-se, principalmente, às receitas do Fundo Constitucional de Financiamento do Centro Oeste - FCO | | | | |

* + 1. ) Despesas tributárias

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Cofins | (1.795.859) | (1.547.064) | (2.278.591) | (1.949.235) |
| ISSQN | (492.188) | (460.590) | (677.392) | (617.508) |
| PIS/Pasep | (291.908) | (251.476) | (388.218) | (331.556) |
| Outras | (93.511) | (89.737) | (651.817) | (383.422) |
| **Total** | **(2.673.466)** | **(2.348.867)** | **(3.996.018)** | **(3.281.721)** |

* + 1. ) Passivos fiscais diferidos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Ajustes patrimoniais positivos de planos de benefícios | 6.649.399 | 10.166.060 | 6.649.399 | 10.166.060 |
| Créditos recuperados a prazo | 2.139.957 | 1.592.516 | 2.139.957 | 1.592.516 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 1.353.873 | 1.348.279 | 1.459.291 | 1.418.926 |
| Decorrentes de lucros do exterior | 827.817 | -- | 827.817 | -- |
| Atualização de depósitos judiciais fiscais | 134.144 | 134.144 | 134.144 | 134.144 |
| Operações em mercados de liquidação futura | 30.996 | 73.122 | 30.996 | 73.122 |
| Ajuste da carteira de leasing | -- | -- | 48.564 | 36.487 |
| Dependências no exterior | 44.420 | 24.722 | 85.893 | 56.290 |
| Outros | 95.512 | 60.993 | 110.630 | 72.331 |
| **Total dos passivos fiscais diferidos** | **11.276.118** | **13.399.836** | **11.486.691** | **13.549.876** |
| Imposto de Renda | 5.922.322 | 6.968.777 | 6.055.832 | 7.065.408 |
| Contribuição Social | 4.852.192 | 5.566.863 | 4.915.464 | 5.610.598 |
| Cofins | 431.069 | 742.975 | 442.798 | 751.196 |
| PIS/Pasep | 70.535 | 121.221 | 72.597 | 122.674 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | |
| 31/12/2022 | 1º semestre/2023 | | 30/06/2023 |
| Saldo | Constituição | Baixa | Saldo |
| Diferenças temporárias | 50.157.390 | 11.043.430 | (9.514.978) | 51.685.842 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 30.707.785 | 6.706.882 | (6.336.456) | 31.078.211 |
| Provisões passivas - fiscais e previdenciárias | 588.780 | 30.604 | (3.420) | 615.964 |
| Provisões passivas - outras | 14.697.348 | 3.096.039 | (2.793.398) | 14.999.989 |
| Ajustes patrimoniais negativos de planos de benefícios | 959.100 | 915.747 | -- | 1.874.847 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 1.648.055 | 278.827 | (373.336) | 1.553.546 |
| Outras provisões | 1.556.322 | 15.331 | (8.368) | 1.563.285 |
| CSLL escriturada a 18% (MP nº 2.158/2001) | 636.538 | -- | -- | 636.538 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 2.939.160 | 1.098.984 | (1.028.498) | 3.009.646 |
| **Total dos ativos fiscais diferidos** | **53.733.088** | **12.142.414** | **(10.543.476)** | **55.332.026** |
| Imposto de Renda | 29.784.288 | 6.732.705 | (5.833.326) | 30.683.667 |
| Contribuição Social | 23.791.077 | 5.385.417 | (4.672.357) | 24.504.137 |
| Cofins | 135.676 | 20.896 | (32.510) | 124.062 |
| PIS/Pasep | 22.047 | 3.396 | (5.283) | 20.160 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Consolidado | | | |
| 31/12/2022 | 1º semestre/2023 | | 30/06/2023 |
| Saldo | Constituição | Baixa | Saldo |
| Diferenças temporárias | 51.666.288 | 11.334.596 | (9.743.393) | 53.257.491 |
| Provisão para perdas associadas ao risco de crédito | 30.823.904 | 6.719.991 | (6.336.672) | 31.207.223 |
| Provisões passivas - fiscais e previdenciárias | 611.107 | 50.542 | (14.340) | 647.309 |
| Provisões passivas - outras | 14.764.413 | 3.103.393 | (2.795.555) | 15.072.251 |
| Ajustes patrimoniais negativos de planos de benefícios | 959.100 | 915.747 | -- | 1.874.847 |
| Marcação a mercado de instrumentos financeiros | 1.793.835 | 335.448 | (513.492) | 1.615.791 |
| Outras provisões | 2.713.929 | 209.475 | (83.334) | 2.840.070 |
| CSLL escriturada a 18% (MP nº 2.158/2001) | 636.538 | -- | -- | 636.538 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | 2.991.198 | 1.103.957 | (1.040.031) | 3.055.124 |
| **Total dos ativos fiscais diferidos** | **55.294.024** | **12.438.553** | **(10.783.424)** | **56.949.153** |
| Imposto de Renda | 30.934.123 | 6.901.206 | (5.962.860) | 31.872.469 |
| Contribuição Social | 24.141.931 | 5.468.181 | (4.757.390) | 24.852.722 |
| Cofins | 185.677 | 58.030 | (53.966) | 189.741 |
| PIS/Pasep | 32.293 | 11.136 | (9.208) | 34.221 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Créditos tributários no exterior | 1.169.829 | 1.317.072 | 1.169.829 | 1.317.072 |
| Prejuízo fiscal/Base negativa | -- | -- | 23.261 | 22.744 |
| Diferenças temporárias | -- | -- | 4.090 | 3.864 |
| **Total dos créditos tributários** | **1.169.829** | **1.317.072** | **1.197.180** | **1.343.680** |
| Imposto de Renda | 649.905 | 731.707 | 670.016 | 751.272 |
| Contribuição Social | 519.924 | 585.365 | 527.164 | 592.408 |

Expectativa de realização

A expectativa de realização dos ativos fiscais diferidos (créditos tributários) respalda-se em estudo técnico elaborado em 30/06/2023, sendo o valor presente apurado com base na taxa média de captação do Banco Múltiplo.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| Valor Nominal | Valor Presente | Valor Nominal | Valor Presente |
| Em 2023 | 8.718.148 | 8.710.137 | 8.936.689 | 8.811.668 |
| Em 2024 | 22.126.750 | 20.920.017 | 22.557.202 | 21.056.385 |
| Em 2025 | 12.180.736 | 11.002.536 | 12.453.830 | 11.098.114 |
| Em 2026 | 4.569.325 | 3.945.087 | 4.751.304 | 4.035.027 |
| Em 2027 | 4.502.949 | 3.716.095 | 4.597.903 | 3.741.087 |
| Em 2028 | 3.031.867 | 2.391.582 | 3.100.232 | 2.409.245 |
| Em 2029 | 92.211 | 69.525 | 123.731 | 85.357 |
| Em 2030 | 14.797 | 10.664 | 35.820 | 20.639 |
| Em 2031 | 26.813 | 18.471 | 29.530 | 19.565 |
| Em 2032 | 68.430 | 45.057 | 359.632 | 179.555 |
| Em 2033 | -- | -- | 3.280 | 1.260 |
| **Total de créditos tributários em 30/06/2023** | **55.332.026** | **50.829.171** | **56.949.153** | **51.457.902** |

No 1º semestre/2023, observou-se a realização de créditos tributários no Banco Múltiplo no montante de R$ 10.543.476 mil (R$ 10.783.424 mil no Consolidado), correspondente a 66,67% da respectiva projeção de utilização para o período de 2023, que constava no estudo técnico elaborado em 31/12/2022.

A realização dos valores nominais de créditos tributários ativados, baseada em estudo técnico realizado pelo Banco em 30/06/2023, está projetada para 10 anos, nas seguintes proporções:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| Prejuízo Fiscal/CSLL a Compensar ¹ | Diferenças temporárias ² | Prejuízo Fiscal/CSLL a Compensar ¹ | Diferenças temporárias ² |
| Em 2023 | 41% | 14% | 41% | 14% |
| Em 2024 | 46% | 40% | 46% | 39% |
| Em 2025 | 13% | 23% | 13% | 22% |
| A partir de 2026 | 0% | 23% | 0% | 25% |
| 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). | | | | |

23 – Patrimônio líquido

* + 1. ) Valor patrimonial e valor de mercado por ação ordinária

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Patrimônio líquido do Banco do Brasil | 157.200.284 | 153.839.319 |
| Valor patrimonial por ação (R$) ¹ | 55,09 | 53,91 |
| Valor de mercado por ação (R$) | 49,40 | 34,73 |
| Patrimônio líquido consolidado | 167.680.247 | 164.028.843 |
| 1 - Calculado com base no Patrimônio Líquido do Banco do Brasil. | | |

b) Capital social

O capital social do Banco do Brasil, totalmente subscrito e integralizado, de R$ 120.000.000 mil (R$ 90.000.023 mil em 31/12/2022) 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 aumento de Capital Social no período de 31/12/2022 a 30/06/2023, no valor de R$ 29.999.977 mil, decorreu da utilização da Reserva Estatutária para Margem Operacional, aprovado em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 27/04/2023 e autorizado pelo Banco Central do Brasil em 19/06/2023.

c) 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.

Desde a assinatura do termo aditivo, em 28/08/2014, 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, em conformidade com a Lei nº 12.793, de 02/04/2013, e Resolução CMN nº 4.955/2021, 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.

d) Reservas de capital e de lucros

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Reservas de capital | 1.406.118 | 1.402.523 | 1.407.902 | 1.404.253 |
| Reservas de lucros | 50.914.037 | 70.510.416 | 50.541.777 | 70.142.173 |
| Reserva legal | 12.599.854 | 11.777.636 | 12.599.854 | 11.777.636 |
| Reservas estatutárias | 38.314.183 | 58.732.780 | 37.941.923 | 58.364.537 |
| Margem operacional | 31.872.137 | 51.578.722 | 31.335.926 | 51.047.561 |
| Equalização de remuneração do capital | 6.442.046 | 7.154.058 | 6.605.997 | 7.316.976 |

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 dos dividendos, sendo constituída pela parcela de até 50% do lucro líquido após as destinações legais, inclusive dividendos, até o limite de 20% do capital social.

e) Lucro por ação

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Lucro líquido (R$ mil) | 16.444.357 | 14.243.070 |
| Número médio ponderado de ações (básico) | 2.853.992.740 | 2.853.771.411 |
| Número médio ponderado de ações (diluído) ¹ | 2.853.687.430 | 2.853.510.658 |
| Lucro por ação (básico e diluído) (R$) | 5,76 | 4,99 |
| 1 - A conciliação do número médio ponderado de ações é representada pela distribuição futura das ações aos Administradores do Banco em função do Programa de Remuneração Variável (Notas 23.m), sendo respectivamente 305.310 e 260.753 em cada um dos períodos apresentados. | | |

f) Juros sobre o capital próprio/dividendos

Em conformidade com as Leis nº 9.249/1995, nº 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.

Demonstramos a seguir a base de cálculo dos dividendos, bem como a destinação do resultado do período:

|  | 1º Semestre/2023 | 1º Semestre/2022 |
| --- | --- | --- |
| **1) Lucro Líquido – BB Banco Múltiplo** | **16.444.357** | **14.158.499** |
| No País | 13.979.538 | 13.116.388 |
| No Exterior | 2.464.819 | 1.042.111 |
| (±) Lucros/Prejuízos acumulados | 427.181 | 5.979 |
| (-) Reserva legal | (822.218) | (707.925) |
| **2) Lucro Líquido Ajustado** | **16.049.320** | **13.456.553** |
| **3)Juros sobre instrumento elegível ao capital principal** | **120.529** | **132.501** |
| **4) Base de cálculo dos dividendos (item 2 + item 3)** | **16.169.849** | **13.589.054** |
| **5) Destinações** |  |  |
| Dividendos e juros sobre o capital próprio - Payout | 6.467.939 | 5.435.622 |
| Dividendo mínimo obrigatório | 4.012.330 | 3.364.138 |
| Dividendo adicional | 1.599.596 | 1.408.324 |
| IRRF sobre JCP imputado aos dividendos (1) | 856.013 | 663.160 |
| Reservas estatutárias | 14.704.846 | 12.112.110 |
| Utilização de reservas estatutárias para equalização de dividendos | (5.123.466) | (4.091.179) |

1 - Imposto de renda retido na fonte incidente sobre o JCP imputado aos dividendos, com exceção aos acionistas comprovadamente isentos ou imunes.

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

| 2023 | Valor | Valor por ação (R$) | Data base da posição acionária | Data de pagamento |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1º trimestre** |  |  |  |  |
| Dividendos | 351.037 | 0,123 | 01/06/2023 | 12/06/2023 |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 1.004.568 | 0,352 | 13/03/2023 | 31/03/2023 |
| Juros sobre o capital próprio complementares 1 | 1.867.568 | 0,654 | 01/06/2023 | 12/06/2023 |
| **2º trimestre** |  |  |  |  |
| Dividendos | 410.149 | 0,144 | 21/08/2023 | 30/08/2023 |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 966.378 | 0,339 | 12/06/2023 | 30/06/2023 |
| Juros sobre o capital próprio complementares 1 | 1.868.239 | 0,655 | 21/08/2023 | 30/08/2023 |
|  |  |  |  |  |
| **Total destinado aos acionistas** | **6.467.939** | **2,267** |  |  |
| Dividendos | 761.186 | 0,267 |  |  |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 5.706.753 | 2,000 |  |  |

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

| 2022 | Valor | Valor por ação (R$) | Data base da posição acionária | Data de pagamento |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1º trimestre** |  |  |  |  |
| Dividendos | 443.296 | 0,155 | 23/05/2022 | 31/05/2022 |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 601.008 | 0,211 | 14/03/2022 | 31/03/2022 |
| Juros sobre o capital próprio complementares 1 | 1.477.370 | 0,518 | 23/05/2022 | 31/05/2022 |
| **2º trimestre** |  |  |  |  |
| Dividendos | 571.257 | 0,200 | 22/08/2022 | 31/08/2022 |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 714.210 | 0,250 | 13/06/2022 | 30/06/2022 |
| Juros sobre o capital próprio complementares 1 | 1.628.481 | 0,571 | 22/08/2022 | 31/08/2022 |
|  |  |  |  |  |
| **Total destinado aos acionistas** | **5.435.622** | **1,905** |  |  |
| Dividendos | 1.014.553 | 0,355 |  |  |
| Juros sobre o capital próprio 1 | 4.421.069 | 1,550 |  |  |

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

g) Conciliação do lucro líquido e do patrimônio líquido

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Lucro líquido | | Patrimônio líquido | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Banco Múltiplo** | **16.444.357** | **14.243.070** | **157.200.284** | **153.839.319** |
| Instrumento elegível a Capital Principal ¹ | 120.529 | 132.501 | 7.100.000 | 7.100.000 |
| Resultado não realizado ² | (4.017) | (6.050) | (372.260) | (368.243) |
| Participação de não controladores | -- | -- | 3.752.223 | 3.457.767 |
| **Consolidado** | **16.560.869** | **14.369.521** | **167.680.247** | **164.028.843** |
| 1 - Nas demonstrações contábeis individuais, o instrumento elegível a capital principal foi registrado no passivo e seus encargos financeiros reconhecidos como despesas de recursos de emissões de títulos e valores mobiliários. 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. | | | | |

h) Outros resultados abrangentes

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Banco do Brasil** |  |  |
| Títulos disponíveis para venda | (1.481.511) | (2.421.726) |
| Hedge de Investimento no exterior | 47.387 | 9.322 |
| Variação cambial de investimentos no exterior | (5.370.018) | (3.769.512) |
| Ganhos/(Perdas) Atuariais - Planos de Benefícios | (8.074.236) | (1.846.077) |
| **Controladas, coligadas e controladas em conjunto** |  |  |
| Títulos disponíveis para venda | (37.476) | (170.063) |
| Hedge de fluxo de caixa | (58.515) | 46.187 |
| Ganhos/(Perdas) Atuariais - Planos de Benefícios | 374 | 374 |
| Variação de participação no capital de coligadas/controladas | 55.477 | 56.297 |
| Outros resultados abrangentes | 65.118 | (129.363) |
| **Total** | **(14.853.400)** | **(8.224.561)** |

i) Participação dos não controladores

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Lucro líquido | | Patrimônio líquido | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| BB Tecnologia e Serviços | 9 | 4 | 52 | 42 |
| Fundos de Investimento | 11.923 | 649 | 178.849 | 180.246 |
| Banco Patagonia S.A. | 397.823 | 213.877 | 764.237 | 785.931 |
| BB Seguridade S.A. | 1.255.808 | 914.475 | 2.809.085 | 2.491.548 |
| **Participação dos não controladores** | **1.665.563** | **1.129.005** | **3.752.223** | **3.457.767** |

j) 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 | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
| 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 | 131.655.514 | 4,6 | 131.948.214 | 4,6 |
| Ações em tesouraria ¹ | 11.640.980 | 0,4 | 11.830.375 | 0,4 |
| Outros acionistas | 1.289.411.984 | 45,0 | 1.288.929.889 | 45,0 |
| **Total** | **2.865.417.020** | **100,0** | **2.865.417.020** | **100,0** |
| Residentes no país | 2.113.706.391 | 73,8 | 2.198.566.514 | 76,7 |
| Residentes no exterior | 751.710.629 | 26,2 | 666.850.506 | 23,3 |
| 1 - Inclui, em 30/06/2023, 50.250 ações do Banco do Brasil mantidas na BB Asset (49.614 em 31/12/2022). | | | | |
|  |  |  |  |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Ações ON (¹) | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Conselho de Administração (exceto Presidente do Banco) | 1.003 | 3.988 |
| Diretoria Executiva (Inclui o Presidente do Banco) | 95.600 | 128.355 |
| Conselho Fiscal | 10.839 | 1.000 |
| Comitê de Auditoria | 2.027 | 2.012 |
| 1 - A participação acionária do Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Comitê de Auditoria representa aproximadamente 0,004% do capital do Banco. | | |

k) Movimentação de ações em circulação/free float

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
| Quantidade | % Total | Quantidade | % Total |
| Ações em circulação (free float) no início do período | 1.420.745.751 | 49,6 | 1.420.591.910 | 49,6 |
| Outras movimentações ¹ | 225.135 |  | 153.841 |  |
| Ações em circulação (free float) no fim do período ² | 1.420.970.886 | 49,6 | 1.420.745.751 | 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 nº 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. | | | | |

l) Ações em tesouraria

Demonstramos a seguir a composição das ações em tesouraria:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | | | Consolidado | | | |
| 30/06/2023 | | 31/12/2022 | | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | |
| Ações | % Total | Ações | % Total | Ações | % Total | Ações | % Total |
| **Ações em tesouraria** | **11.590.730** | **100,0** | **11.780.761** | **100,0** | **11.640.980** | **100,0** | **11.830.375** | **100,0** |
| Recebidas em dação de pagamento (Fundo de Garantia para a Construção Naval – FGCN) | 8.075.350 | 69,7 | 8.075.350 | 68,6 | 8.075.350 | 69,4 | 8.075.350 | 68,3 |
| Programas de Recompra (ocorridos entre 2012 e 2015) | 3.145.476 | 27,1 | 3.348.867 | 28,4 | 3.145.476 | 27,0 | 3.348.867 | 28,3 |
| Programa de Remuneração Variável | 369.841 | 3,2 | 356.481 | 3,0 | 420.091 | 3,6 | 406.095 | 3,4 |
| Incorporações | 63 | -- | 63 | -- | 63 | -- | 63 | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Valor Contábil** | **(266.471)** |  | **(270.840)** |  | **(268.255)** |  | **(272.570)** |  |
|  | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

m) Pagamento baseado em ações

**Programa de remuneração variável**

O programa de remuneração variável do Banco do Brasil foi elaborado sob vigência da Resolução CMN nº 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 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 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.

A distribuição da remuneração em ações ocorre de forma que 20% é imediatamente transferido para a titularidade do beneficiário e 80% é diferido.

Os efeitos no resultado do Programa de Remuneração Variável do Banco Múltiplo foram de R$ 12.915 mil no 1º semestre/2023 (R$ 10.938 mil no 1º semestre/2022).

A BB Asset, 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 2019** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 162.641 | 46,05 | 122.752 | 32.509 | 03/2024 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **32.509** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB Asset | 15.998 | 46,07 | 12.801 | 3.197 | 03/2024 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **3.197** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2020** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 164.146 | 29,65 | 96.381 | 32.809 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 32.809 | 03/2025 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **65.618** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB Asset | 29.585 | 29,65 | 17.757 | 5.914 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 5.914 | 03/2025 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **11.828** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2021** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 193.027 | 33,52 | 77.272 | 38.585 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 38.585 | 03/2025 |
|  |  |  |  | 38.585 | 03/2026 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **115.755** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB Asset | 28.302 | 33,52 | 11.325 | 5.659 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 5.659 | 03/2025 |
|  |  |  |  | 5.659 | 03/2026 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **16.977** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Programa 2022** |  |  |  |  |  |
| Banco do Brasil | 176.642 | 39,16 | 35.398 | 35.311 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 35.311 | 03/2025 |
|  |  |  |  | 35.311 | 03/2026 |
|  |  |  |  | 35.311 | 03/2027 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **141.244** |  |
|  |  |  |  |  |  |
| BB Asset | 22.824 | 39,16 | 4.576 | 4.562 | 03/2024 |
|  |  |  |  | 4.562 | 03/2025 |
|  |  |  |  | 4.562 | 03/2026 |
|  |  |  |  | 4.562 | 03/2027 |
| **Total de ações a distribuir** |  |  |  | **18.248** |  |

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.

24 – Receitas de prestação de serviços

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Administração de fundos | 2.470.180 | 2.471.553 | 4.091.321 | 4.089.195 |
| Conta corrente | 3.200.593 | 3.033.276 | 3.201.289 | 3.033.900 |
| Comissões de seguros, previdência e capitalização | 187.046 | 184.001 | 2.587.487 | 2.321.168 |
| Rendas de cartões | 1.038.069 | 979.746 | 1.291.762 | 1.144.515 |
| Operações de crédito e garantias prestadas | 1.188.813 | 1.045.159 | 1.189.259 | 1.044.241 |
| Taxas de Administração de Consórcios | -- | -- | 1.178.919 | 893.412 |
| Cobrança | 696.208 | 715.442 | 729.519 | 751.387 |
| Arrecadações | 522.773 | 532.866 | 507.016 | 510.567 |
| Tesouro Nacional e administração de fundos oficiais | 169.813 | 180.580 | 169.813 | 180.580 |
| Rendas do mercado de capitais¹ | 73.574 | 70.780 | 164.389 | 213.003 |
| Interbancária | 77.316 | 74.264 | 77.316 | 74.264 |
| Outras | 734.436 | 636.827 | 1.229.539 | 1.115.499 |
| **Total** | **10.358.821** | **9.924.494** | **16.417.629** | **15.371.731** |
| 1 - Inclui o montante de R$ 30.190 mil no 1º Semestre/2023 relativo às arrecadações de contribuições e tributos federais (R$ 25.490 mil no 1º Semestre/2022). | | | | |

25 – Despesas de pessoal

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Proventos | (5.130.801) | (4.797.899) | (5.959.290) | (5.417.217) |
| Benefícios | (1.739.356) | (1.584.805) | (1.830.602) | (1.665.580) |
| Encargos sociais | (1.630.946) | (1.539.298) | (1.795.359) | (1.685.809) |
| Provisões administrativas de pessoal | (1.320.610) | (1.291.673) | (1.327.039) | (1.297.240) |
| Previdência complementar | (436.739) | (404.575) | (444.493) | (410.573) |
| Honorários de diretores e conselheiros | (21.287) | (18.562) | (30.369) | (26.587) |
| Treinamento | (18.130) | (28.405) | (22.035) | (30.576) |
| **Total** | **(10.297.869)** | **(9.665.217)** | **(11.409.187)** | **(10.533.582)** |

26 – Outras despesas administrativas

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Amortização | (1.163.497) | (572.611) | (1.169.426) | (578.724) |
| Depreciação | (770.041) | (698.274) | (795.394) | (723.539) |
| Aluguéis | (691.767) | (650.718) | (722.688) | (690.200) |
| Serviços de vigilância e segurança | (641.921) | (582.732) | (660.492) | (599.093) |
| Serviços de terceiros | (530.464) | (529.938) | (592.042) | (598.881) |
| Processamento de dados | (746.426) | (505.209) | (444.631) | (328.016) |
| Serviços do sistema financeiro | (340.159) | (439.380) | (390.291) | (491.234) |
| Manutenção e conservação de bens | (584.286) | (511.391) | (385.907) | (364.570) |
| Transporte | (289.501) | (275.994) | (319.160) | (302.474) |
| Programa de Desempenho Gratificado - PDG | (292.972) | (279.039) | (292.972) | (279.039) |
| Comunicações | (230.744) | (204.797) | (260.600) | (228.648) |
| Água, energia e gás | (238.671) | (274.570) | (245.830) | (281.908) |
| Serviços técnicos especializados | (171.297) | (124.319) | (230.207) | (171.703) |
| Propaganda e publicidade | (203.048) | (212.430) | (214.235) | (221.015) |
| Promoções e relações públicas | (97.211) | (76.022) | (109.070) | (81.763) |
| Viagem no país | (35.524) | (21.088) | (49.706) | (30.743) |
| Material | (9.053) | (16.746) | (17.833) | (21.835) |
| Outras | (320.021) | (327.092) | (358.127) | (347.817) |
| **Total** | **(7.356.603)** | **(6.302.350)** | **(7.258.611)** | **(6.341.202)** |

27 – Outras receitas e outras despesas

* + 1. ) Outras receitas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Atualização de ativo atuarial | 1.794.318 | 1.124.649 | 1.794.318 | 1.124.649 |
| Atualização de depósitos em garantia | 1.340.202 | 1.500.761 | 1.359.809 | 1.500.762 |
| Recuperação de encargos e despesas | 1.067.681 | 978.678 | 792.389 | 733.545 |
| Atualização das destinações do superávit - Previ Plano 1 (Nota 29.f) | 570.660 | 862.963 | 570.660 | 862.963 |
| Operações com cartões | 197.355 | 115.891 | 223.394 | 167.053 |
| Clube de Benefícios BB | 192.351 | 198.925 | 192.351 | 198.925 |
| Receitas das empresas controladas não financeiras | -- | -- | 157.511 | 53.746 |
| Atualização de impostos a compensar | 117.994 | 103.153 | 117.994 | 103.153 |
| Reversão de provisões - despesas administrativas e de pessoal | 64.122 | 78.535 | 64.122 | 78.535 |
| Reversão de provisões - outras | 13.749 | 11.799 | 48.976 | 84.065 |
| Rendas de títulos e créditos a receber | 30.201 | 99.086 | 30.201 | 99.085 |
| Receitas decorrentes de condenações, custas e acordos judiciais | 14.437 | 19.898 | 14.437 | 19.898 |
| Dividendos recebidos | 191.347 | 68.447 | 766 | 937 |
| Outras | 211.622 | 159.182 | 310.453 | 238.341 |
| **Total** | **5.806.039** | **5.321.967** | **5.677.381** | **5.265.657** |

* + 1. ) Outras despesas operacionais

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Operações com cartões | (1.082.326) | (1.015.014) | (1.180.083) | (1.089.264) |
| Descontos concedidos em renegociação | (660.296) | (590.567) | (660.296) | (590.567) |
| Bônus de relacionamento negocial | (633.013) | (906.768) | (633.013) | (906.768) |
| Serviços de terceiros | (636.527) | (550.412) | (632.615) | (529.678) |
| Atualização das obrigações atuariais | (631.858) | (594.323) | (631.858) | (594.323) |
| Despesas das empresas controladas não financeiras | -- | -- | (477.080) | (321.707) |
| Convênio INSS | (248.167) | (233.767) | (248.167) | (233.767) |
| Autoatendimento | (203.557) | (209.280) | (203.557) | (209.280) |
| Prêmio de seguro de vida - crédito direto ao consumidor | (176.434) | (120.915) | (176.434) | (120.915) |
| Remuneração pelas transações de correspondentes bancários | (152.620) | (159.020) | (152.620) | (159.020) |
| Falhas/fraudes e outras perdas | (127.111) | (119.012) | (135.762) | (125.472) |
| Outras despesas de provisões operacionais | (1.631) | (448) | (10.455) | (21.142) |
| Outras | (1.282.773) | (877.573) | (1.246.958) | (915.633) |
| **Total** | **(5.836.313)** | **(5.377.099)** | **(6.388.898)** | **(5.817.536)** |

28 – 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:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Benefícios de curto prazo** | **24.023** | **23.947** |
| Honorários e encargos sociais | 14.018 | 15.023 |
| Diretoria Executiva | 13.877 | 14.988 |
| Conselho de Administração | 141 | 35 |
| Remuneração variável (pecúnia) e encargos sociais | 6.979 | 7.307 |
| Outros ¹ | 3.026 | 1.617 |
| **Benefícios motivados pela cessação do exercício do cargo** | **2.057** | **52** |
| **Remuneração baseada em ações** | **8.595** | **7.523** |
| **Total** | **34.675** | **31.522** |
| 1 - Inclui a remuneração dos membros dos Comitês de Auditoria e de Riscos e de Capital que integram o Conselho de Administração, bem como contribuições patronais aos planos de saúde e previdência complementar, auxílio moradia, vantagens de remoção, seguro de vida em grupo, entre outros. | | |

De acordo com a política de remuneração variável do Banco do Brasil, estabelecida em conformidade com a Resolução CMN nº 3.921/2010, parte da remuneração variável da Diretoria Executiva é paga em ações (Nota 23.m).

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:

1. 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;
2. valores a receber do Tesouro Nacional referentes à equalização de taxa de juros de programas incentivados pelo Governo Federal, na forma da Lei nº 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;
3. 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;
4. 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;
5. 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. No 1° semestre/2023, foram ressarcidos custos e despesas provenientes do compartilhamento de estrutura no valor de R$ 449.834 mil no Banco Múltiplo (R$ 446.732 mil no 1º semestre/2022) e R$ 170.312 mil no Consolidado (R$ 191.715 mil no 1º semestre/2022). Informações complementares, com relação à cessão de pessoal, constam da Nota 32.d – Cessão de empregados a órgãos externos;
6. aluguéis de imóveis de propriedade de entidades patrocinadas para desempenho das atividades do Banco;
7. aquisição de carteiras de operações de crédito cedidas pelo Banco Votorantim;
8. cessão de créditos oriundos de operações baixadas como prejuízos para a Ativos S.A;
9. 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;
10. valores a receber decorrente das honras solicitadas pelo Banco aos Fundos Garantidores, nos quais a União detém participação, conforme prazos e condições estabelecidos pelo regulamento de cada programa de garantia. Os Fundos Garantidores são instrumentos de natureza pública ou privada destinados a garantir projetos e operações de crédito, com a finalidade, dentre outras, de viabilizar empreendimentos estruturados do Poder Público e auxiliar a inclusão de pessoas físicas e jurídicas no mercado de crédito; e
11. Garantias recebidas e prestadas e outras coobrigações, dentre elas o contrato de abertura de linha de crédito interbancário rotativo a liberar com o Banco Votorantim.

Para 2023, 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$ 1.650.000 mil (de até R$ 1.176.794 mil em 2022).

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 nas Notas 19 e 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 1° semestre/2023, o Banco e suas subsidiárias realizaram contribuições para a FBB no valor de R$ 82.595 mil (R$ 79.620 mil no 1° semestre/2022).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Cessão com retenção substancial de riscos e benefícios (com coobrigação) | 6.154.581 | -- |

* + 1. ) Sumário das transações com partes relacionadas

Apresentamos as transações realizadas com as partes relacionadas, segregadas nas seguintes categorias:

1. Controlador: União (Tesouro Nacional e órgãos da administração direta do Governo Federal);
2. Controladas: Empresas relacionadas na Nota 2.e;
3. Coligadas e controladas em conjunto: Referem-se, principalmente, ao Banco Votorantim, Cielo, BB Mapfre Participações, Brasilprev, Brasilcap, Alelo, Cateno e Tecban;
4. Pessoal-chave da administração: Conselho de Administração e Diretoria Executiva; e
5. Outras partes relacionadas: Empresas públicas e sociedades de economia mista controladas pelo Governo Federal, tais como: Petrobras, CEF e BNDES. 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.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | Controlador | Controladas | Coligadas e controladas em conjunto | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 30/06/2023 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** | **2.427.803** | **65.809.814** | **12.274.060** | **5.712** | **6.632.658** | **87.150.047** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 62.560.564 | 453.949 | -- | 3.127.172 | **66.141.685** |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 189.660 | 171.307 | -- | 614.990 | **975.957** |
| Carteira de crédito ¹ | -- | 368.442 | 10.583.102 | 5.712 | 2.591.175 | **13.548.431** |
| Outros ativos ² | 2.427.803 | 2.691.148 | 1.065.702 | -- | 299.321 | **6.483.974** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** | **12.809.681** | **81.081.852** | **12.548.111** | **20.693** | **58.039.900** | **164.500.237** |
| Recursos de clientes | 4.028.097 | 945.763 | 524.106 | 1.802 | 12.869.974 | **18.369.742** |
| Recursos de instituições financeiras | 170.929 | 74.607.546 | 190.082 | -- | 43.904.576 | **118.873.133** |
| Outros passivos ³ | 8.610.655 | 5.528.543 | 11.833.923 | 18.891 | 1.265.350 | **27.257.362** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantias prestadas e outras coobrigações | 328.318 | 1.186.685 | 5.001.540 | 96 | 30.973 | **6.547.612** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Demonstração do Resultado** | **1º semestre/2023** | | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 2.782.740 | 2.946.462 | 705.647 | 361 | 239.536 | **6.674.746** |
| Despesas da intermediação financeira | (219.027) | (3.503.213) | (22.649) | (1.102) | (2.099.979) | **(5.845.970)** |
| Receitas de prestação de serviços | 62.299 | 22.225 | 279.664 | -- | 355.820 | **720.008** |
| Outras receitas | 18.293 | 470.161 | 285.747 | -- | 11.109 | **785.310** |
| Outras despesas | (486.296) | (931.002) | (393.750) | -- | (284.757) | **(2.095.805)** |
| 1 - A carteira de crédito possui R$ 52 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reforço de provisão de R$ 13 mil no 1º semestre/2023. | | | | | | |
| 2 - As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional. | | | | | | |
| 3 - 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. | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banco Múltiplo | Controlador | Controladas | Coligadas e controladas em conjunto | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 31/12/2022 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** | **2.580.362** | **71.768.915** | **9.110.806** | **6.147** | **6.287.333** | **89.753.563** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 70.550.424 | 998.676 | -- | 2.901.626 | **74.450.726** |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 282.719 | 185.472 | -- | 497.293 | **965.484** |
| Carteira de crédito ¹ | -- | 454.894 | 7.412.659 | 6.147 | 2.587.860 | **10.461.560** |
| Outros ativos ² | 2.580.362 | 480.878 | 513.999 | -- | 300.554 | **3.875.793** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** | **11.734.916** | **90.627.464** | **14.257.944** | **25.875** | **57.931.685** | **174.577.884** |
| Recursos de clientes | 2.739.273 | 1.216.992 | 570.117 | 1.741 | 11.074.351 | **15.602.474** |
| Recursos de instituições financeiras | 132.828 | 84.718.800 | 100.043 | -- | 45.689.386 | **130.641.057** |
| Outros passivos ³ | 8.862.815 | 4.691.672 | 13.587.784 | 24.134 | 1.167.948 | **28.334.353** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Garantias recebidas | -- | -- | 20 | -- | -- | **20** |
| Garantias prestadas e outras coobrigações | 344.592 | 1.262.053 | 5.004.909 | -- | 33.985 | **6.645.539** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Demonstração do Resultado** | **1º semestre/2022** | | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 2.724.410 | 2.216.243 | 305.298 | 399 | 260.778 | **5.507.128** |
| Despesas da intermediação financeira | (195.252) | (2.636.370) | (22.646) | (814) | (1.958.655) | **(4.813.737)** |
| Receitas de prestação de serviços | 78.299 | 30.958 | 269.440 | -- | 353.388 | **732.085** |
| Outras receitas | 81.430 | 322.603 | 321.148 | -- | 8.860 | **734.041** |
| Outras despesas | (466.591) | (659.320) | (621.402) | -- | (413.245) | **(2.160.558)** |
| 1 - A carteira de crédito possui R$ 39 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reforço de provisão de R$ 7 mil no 1º semestre/2022. | | | | | | |
| 2 - As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional. | | | | | | |
| 3 - 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. | | | | | | |
|  | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | Controlador | Coligadas e controladas em conjunto | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 30/06/2023 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** | **2.427.803** | **15.970.114** | **5.712** | **6.647.771** | **25.051.400** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 453.949 | -- | 3.127.172 | **3.581.121** |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 3.673.495 | -- | 624.022 | **4.297.517** |
| Carteira de crédito ¹ | -- | 10.583.102 | 5.712 | 2.591.175 | **13.179.989** |
| Outros ativos ² | 2.427.803 | 1.259.568 | -- | 305.402 | **3.992.773** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** | **5.716.104** | **16.452.892** | **20.693** | **58.039.900** | **80.229.589** |
| Recursos de clientes | 4.034.519 | 524.106 | 1.802 | 12.869.974 | **17.430.401** |
| Recursos de instituições financeiras | 170.929 | 190.082 | -- | 43.904.576 | **44.265.587** |
| Outros passivos ³ | 1.510.656 | 15.738.704 | 18.891 | 1.265.350 | **18.533.601** |
|  |  |  |  |  |  |
| Garantias prestadas e outras coobrigações | 328.318 | 5.001.540 | 96 | 30.973 | **5.360.927** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Demonstração do Resultado** | **1º semestre/2023** | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 2.782.740 | 944.324 | 361 | 240.527 | **3.967.952** |
| Despesas da intermediação financeira | (98.498) | (22.649) | (1.102) | (2.099.979) | **(2.222.228)** |
| Receitas de prestação de serviços | 65.325 | 3.007.454 | 39 | 375.730 | **3.448.548** |
| Outras receitas | 18.293 | 410.079 | -- | 11.109 | **439.481** |
| Outras despesas | (486.296) | (398.040) | -- | (285.123) | **(1.169.459)** |
| 1 - A carteira de crédito possui R$ 52 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reforço de provisão de R$ 13 mil no 1º semestre/2023. | | | | | |
| 2 - As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional. | | | | | |
| 3 - 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. | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Consolidado | Controlador | Coligadas e controladas em conjunto | Pessoal-chave da administração | Outras partes relacionadas | 31/12/2022 |
|  |  |  |  |  |  |
| **Ativos** | **2.580.362** | **12.902.253** | **6.147** | **6.299.651** | **21.788.413** |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | -- | 998.676 | -- | 2.901.626 | **3.900.302** |
| Títulos e valores mobiliários | -- | 3.694.921 | -- | 498.019 | **4.192.940** |
| Carteira de crédito ¹ | -- | 7.412.659 | 6.147 | 2.587.860 | **10.006.666** |
| Outros ativos ² | 2.580.362 | 795.997 | -- | 312.146 | **3.688.505** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Passivos** | **4.642.909** | **17.773.448** | **25.875** | **57.931.685** | **80.373.917** |
| Recursos de clientes | 2.747.266 | 570.117 | 1.741 | 11.074.351 | **14.393.475** |
| Recursos de instituições financeiras | 132.828 | 100.043 | -- | 45.689.386 | **45.922.257** |
| Outros passivos ³ | 1.762.815 | 17.103.288 | 24.134 | 1.167.948 | **20.058.185** |
|  |  |  |  |  |  |
| Garantias recebidas | -- | 20 | -- | -- | **20** |
| Garantias prestadas e outras coobrigações | 344.592 | 5.004.909 | -- | 33.985 | **5.383.486** |
|  |  |  |  |  |  |
| **Demonstração do Resultado** | **1º semestre/2022** | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | 2.724.410 | 500.967 | 399 | 264.053 | **3.489.829** |
| Despesas da intermediação financeira | (62.751) | (22.646) | (814) | (1.958.655) | **(2.044.866)** |
| Receitas de prestação de serviços | 85.044 | 2.757.911 | 4 | 365.441 | **3.208.400** |
| Outras receitas | 81.430 | 454.961 | -- | 8.860 | **545.251** |
| Outras despesas | (466.591) | (649.205) | -- | (413.841) | **(1.529.637)** |
| 1 - A carteira de crédito possui R$ 39 mil de provisão para perdas associadas ao risco de crédito. Houve reforço de provisão de R$ 7 mil no 1º semestre/2022. | | | | | |
| 2 - As transações com o Controlador referem-se, principalmente, à equalização de taxas – safra agrícola, títulos e créditos a receber do Tesouro Nacional. | | | | | |
| 3 - 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. | | | | | |

1. 29 – Benefícios a empregados
2. 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**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
| N° de participantes | | | N° de participantes | | |
| Em atividade | Assistidos | Total | Em atividade | Assistidos | Total |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **86.593** | **122.515** | **209.108** | **87.342** | **123.024** | **210.366** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ | 3.288 | 100.241 | 103.529 | 3.500 | 100.458 | 103.958 |
| Plano Previ Futuro | 72.971 | 3.879 | 76.850 | 73.413 | 3.680 | 77.093 |
| Plano Informal | -- | 1.976 | 1.976 | -- | 2.045 | 2.045 |
| Outros Planos | 10.334 | 16.419 | 26.753 | 10.429 | 16.841 | 27.270 |
| **Planos de Assistência Médica** | **88.177** | **106.797** | **194.974** | **89.007** | **107.329** | **196.336** |
| Cassi | 79.465 | 101.241 | 180.706 | 80.236 | 101.619 | 181.855 |
| Outros Planos | 8.712 | 5.556 | 14.268 | 8.771 | 5.710 | 14.481 |

Contribuições do Banco para os planos de benefícios

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **960.497** | **904.772** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ ¹ | 306.420 | 296.066 |
| Plano Previ Futuro | 455.825 | 409.292 |
| Plano Informal | 64.554 | 68.628 |
| Outros Planos | 133.698 | 130.786 |
| **Planos de Assistência Médica** | **1.011.378** | **953.823** |
| Cassi | 902.105 | 857.455 |
| Outros Planos | 109.273 | 96.368 |
| **Total** | **1.971.875** | **1.858.595** |
| 1 - Referem-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. | | |

As contribuições do Banco para os planos de benefício definido (pós-emprego) foram estimadas em R$ 1.097.561 mil para os próximos 6 meses e R$ 2.051.864 mil para os próximos 12 meses.

Valores reconhecidos no resultado

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Planos de Aposentadoria e Pensão** | **1.193.357** | **565.189** |
| Plano de Benefícios 1 - Previ | 1.757.217 | 1.084.602 |
| Plano Previ Futuro | (455.825) | (409.292) |
| Plano Informal | (54.137) | (46.872) |
| Outros Planos | (53.898) | (63.249) |
| **Planos de Assistência Médica** | **(1.126.673)** | **(1.042.995)** |
| Cassi | (1.021.568) | (949.938) |
| Outros Planos | (105.105) | (93.057) |
| **Total** | **66.684** | **(477.806)** |

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.

**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.

**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% a 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.

b) 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).

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, Bescor, Fusesc e a própria SIM). A contribuição mensal dos beneficiários titulares ativos é variável em função da faixa etária do beneficiário, devida por si e por seus dependentes, e a dos patrocinadores, em relação aos ativos e aos seus respectivos dependentes, também é variável em função da faixa etária. O plano prevê ainda, coparticipação sobre consultas, exames e atendimentos domiciliares, seguindo as regras previstas no regulamento do plano.

c) Fatores de risco

1. O Banco pode ser requerido a efetuar contribuições extraordinárias para as entidades patrocinadas, o que pode afetar negativamente o resultado das operações e o patrimônio líquido do Banco.
2. Do ponto de vista do ativo, o risco atuarial está associado à possibilidade de perdas resultantes da flutuação (redução) no valor justo dos ativos do plano. Do ponto de vista do passivo atuarial, por sua vez, o risco está associado à possibilidade de perdas decorrentes da flutuação (aumento) no valor presente das obrigações atuariais dos planos da categoria Benefício Definido.

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.

d) Avaliações atuariais

As avaliações atuariais são elaboradas semestralmente e as informações constantes nos quadros a seguir referem-se àquelas efetuadas nas datas base de 30/06/2023 e 31/12/2022.

d.1) Mudanças no valor presente das obrigações atuariais de benefício definido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| 1º semestre/2023 | Exercício/2022 | 1º semestre/2023 | Exercício/2022 | 1º semestre/2023 | Exercício/2022 | 1º semestre/2023 | Exercício/2022 |
| **Saldo inicial** | **(140.726.703)** | **(152.404.722)** | **(752.171)** | **(846.025)** | **(8.808.892)** | **(9.212.441)** | **(8.352.609)** | **(8.975.214)** |
| Custo de juros | (8.185.893) | (15.969.282) | (42.088) | (84.665) | (515.600) | (989.853) | (489.213) | (948.961) |
| Custo do serviço corrente | (21.673) | (68.644) | -- | -- | (40.724) | (79.866) | (1.625) | (4.578) |
| Custo do serviço passado | -- | -- | (12.050) | (19.492) | -- | -- | -- | -- |
| Benefícios pagos utilizando os ativos do plano | 8.069.291 | 15.311.473 | 64.554 | 140.986 | 436.861 | 884.995 | 418.957 | 865.173 |
| Remensurações de ganhos/(perdas) atuariais | (24.393.388) | 12.404.472 | (72.096) | 57.025 | (1.579.664) | 588.273 | (1.194.991) | 710.971 |
| Ajuste de experiência | (2.106.121) | (4.970.461) | 5.446 | (7.543) | (230.561) | (335.656) | 49.155 | (268.829) |
| Alterações premissas biométricas/demográficas | -- | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 17.932 |
| Alterações premissas financeiras | (22.287.267) | 17.374.933 | (77.542) | 64.568 | (1.349.103) | 923.929 | (1.244.146) | 961.868 |
| **Saldo final** | **(165.258.366)** | **(140.726.703)** | **(813.851)** | **(752.171)** | **(10.508.019)** | **(8.808.892)** | **(9.619.481)** | **(8.352.609)** |
| Valor presente das obrigações atuariais com cobertura | (165.258.366) | (140.726.703) | -- | -- | -- | -- | (8.031.781) | (7.476.638) |
| Valor presente das obrigações atuariais a descoberto | -- | -- | (813.851) | (752.171) | (10.508.019) | (8.808.892) | (1.587.700) | (875.971) |

d.2) Mudanças no valor justo dos ativos do plano

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos ¹ | |
| 1º semestre/2023 | Exercício/2022 | 1º semestre/2023 | Exercício/2022 | 1º semestre/2023 | Exercício/2022 | 1º semestre/2023 | Exercício/2022 |
| **Saldo inicial** | **197.539.033** | **192.870.833** | **--** | **--** | **--** | **--** | **7.476.638** | **7.590.710** |
| Receita de juros | 11.722.000 | 21.777.783 | -- | -- | -- | -- | 448.935 | 873.990 |
| Contribuições recebidas | 612.840 | 1.276.540 | 64.554 | 140.986 | 436.861 | 884.995 | 218.573 | 459.151 |
| Participantes | 306.420 | 638.270 | -- | -- | -- | -- | 84.280 | 173.101 |
| Empregador | 306.420 | 638.270 | 64.554 | 140.986 | 436.861 | 884.995 | 134.293 | 286.050 |
| Benefícios pagos utilizando os ativos do plano | (8.069.291) | (15.311.473) | (64.554) | (140.986) | (436.861) | (884.995) | (418.957) | (865.173) |
| Ganho/(perda) atuarial sobre os ativos do plano | 5.048.610 | (3.074.650) | -- | -- | -- | -- | 306.592 | (582.040) |
| **Saldo final** | **206.853.192** | **197.539.033** | **--** | **--** | **--** | **--** | **8.031.781** | **7.476.638** |
| 1 - Refere-se aos seguintes planos: Regulamento Geral (Economus), Prevmais (Economus), Regulamento Complementar 1 (Economus), Multifuturo 1 (Fusesc), Plano 1 (Fusesc) e Plano BEP (Prevbep). | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |

d.3) Valores reconhecidos no balanço patrimonial

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| 1) Valor justo dos ativos do plano | 206.853.192 | 197.539.033 | -- | -- | -- | -- | 8.031.781 | 7.476.638 |
| 2) Valor presente das obrigações atuariais | (165.258.366) | (140.726.703) | (813.851) | (752.171) | (10.508.019) | (8.808.892) | (9.619.481) | (8.352.609) |
| 3) Superávit/(déficit) (1+2) | 41.594.826 | 56.812.330 | (813.851) | (752.171) | (10.508.019) | (8.808.892) | (1.587.700) | (875.971) |
| **4) Ativo/(passivo) atuarial líquido registrado ¹** | **20.797.413** | **28.406.165** | **(813.851)** | **(752.171)** | **(10.508.019)** | **(8.808.892)** | **(1.277.752)** | **(910.551)** |
| 1 - Refere-se à parcela do patrocinador no superávit/(déficit). | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |

d.4) Detalhamento dos valores reconhecidos no resultado relativos aos planos de benefício definido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Custo do serviço corrente | (10.836) | (20.942) | -- | -- | (40.724) | (41.196) | (813) | (1.325) |
| Custo dos juros | (4.092.947) | (3.894.104) | (42.088) | (40.947) | (515.600) | (475.575) | (271.660) | (257.021) |
| Rendimento esperado sobre os ativos do plano | 5.861.000 | 4.999.648 | -- | -- | -- | -- | 223.755 | 198.325 |
| Custo do serviço passado não reconhecido | -- | -- | (12.049) | (5.925) | -- | -- | -- | -- |
| Despesa com funcionários da ativa | -- | -- | -- | -- | (465.244) | (433.167) | (111.919) | (97.869) |
| Outros ajustes/reversão | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 1.634 | 1.584 |
| **(Despesa)/receita reconhecida na DRE** | **1.757.217** | **1.084.602** | **(54.137)** | **(46.872)** | **(1.021.568)** | **(949.938)** | **(159.003)** | **(156.306)** |
|  | | | | | | | | |

d.5) Valores reconhecidos no patrimônio líquido

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Saldo inicial** | **(789.156)** | **(3.235.552)** | **(105.295)** | **(136.659)** | **(638.989)** | **(962.540)** | **(312.637)** | **(364.321)** |
| Ajustes de avaliação patrimonial | (9.672.389) | 4.664.911 | (72.097) | 57.026 | (1.579.665) | 588.273 | (452.774) | 94.999 |
| Efeitos fiscais | 4.599.946 | (2.218.515) | 32.444 | (25.662) | 710.849 | (264.722) | 205.527 | (43.315) |
| **Saldo final** | **(5.861.599)** | **(789.156)** | **(144.948)** | **(105.295)** | **(1.507.805)** | **(638.989)** | **(559.884)** | **(312.637)** |
|  | | | | | | | | |

d.6) Perfil de vencimento das obrigações atuariais de benefício definido

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 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) | 7,92 | 16.462.924 | 15.698.886 | 15.496.412 | 319.286.743 | 366.944.965 |
| Plano Informal (Previ) | 5,25 | 134.551 | 119.405 | 107.273 | 955.098 | 1.316.327 |
| Plano de Associados (Cassi) | 8,84 | 1.006.357 | 993.301 | 976.987 | 26.961.955 | 29.938.600 |
| Regulamento Geral (Economus) | 7,89 | 672.265 | 697.598 | 694.108 | 13.974.683 | 16.038.654 |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | 9,89 | 3.543 | 3.682 | 3.874 | 138.922 | 150.021 |
| Plus I e II (Economus) | 10,83 | 41.893 | 43.191 | 44.890 | 2.296.501 | 2.426.475 |
| Grupo B' (Economus) | 6,95 | 24.991 | 23.832 | 23.507 | 363.480 | 435.810 |
| Prevmais (Economus) | 9,10 | 27.868 | 27.986 | 28.144 | 819.379 | 903.377 |
| Multifuturo I (Fusesc) | 8,28 | 8.813 | 8.476 | 8.459 | 195.445 | 221.193 |
| Plano I (Fusesc) | 6,71 | 54.796 | 51.876 | 50.664 | 731.532 | 888.868 |
| Plano BEP (Prevbep) | 8,22 | 7.815 | 7.779 | 7.729 | 169.753 | 193.076 |
| 1 - Duração média ponderada, em anos, da obrigação atuarial de benefício definido. | | | | | | |
| 2 - Valores considerados sem descontar a valor presente. | | | | | | |

d.7) Composição dos ativos dos planos

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Outros Planos | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Renda fixa | 125.435.776 | 115.877.631 | 7.201.500 | 6.582.918 |
| Renda variável ¹ | 62.407.608 | 64.138.045 | 305.010 | 389.605 |
| Investimentos imobiliários | 11.625.149 | 10.765.877 | 229.292 | 221.068 |
| Empréstimos e financiamentos | 5.626.407 | 5.215.030 | 159.547 | 151.513 |
| Outros | 1.758.252 | 1.542.450 | 136.432 | 131.534 |
| **Total** | **206.853.192** | **197.539.033** | **8.031.781** | **7.476.638** |
| Montantes incluídos no valor justo dos ativos do plano | | | | |
| Em instrumentos financeiros próprios da entidade | 8.625.778 | 6.894.112 | 33.983 | 43.050 |
| Em propriedades ou outros ativos utilizados pela entidade | 1.344.546 | 1.264.250 | 34.568 | 31.239 |
| 1 - No Plano 1 – Previ, inclui o valor de R$ 4.647.603 mil (R$ 6.432.248 mil em 31/12/2022), referente a ativos não cotados em mercado ativo. | | | | |

d.8) Principais premissas atuariais adotadas em cada período

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Plano 1 - Previ | | Plano Informal - Previ | | Plano de Associados - Cassi | | Outros Planos | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Taxa de inflação (a.a.) | 3,60% | 3,45% | 3,64% | 3,58% | 3,60% | 3,42% | 3,60% | 3,45% |
| Taxa real de desconto (a.a.) | 7,16% | 8,94% | 6,95% | 8,79% | 7,24% | 8,98% | 7,14% | 8,94% |
| Taxa nominal de retorno dos investimentos (a.a.) | 11,02% | 12,70% | -- | -- | -- | -- | 11,00% | 12,69% |
| Taxa real de crescimento salarial esperado (a.a.) | 0,67% | 0,67% | -- | -- | -- | -- | 0,91% | 0,91% |
| Tábua de sobrevivência | BR-EMSsb-2015 | | BR-EMSsb-2015 | | BR-EMSsb-2015 | | AT-2000 / AT-2012 / AT-83 / RP 2000 | |
| Regime de capitalização | Crédito Unitário Projetado | | Crédito Unitário Projetado | | Crédito Unitário Projetado | | Crédito Unitário Projetado | |

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 Previdência Social 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.

d.9) Diferenças de premissas do Plano 1 – Previ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Banco | Previ |
| Taxa real de desconto (a.a.) | 7,16% | 4,75% |
| Avaliação de ativos | | |
| Títulos públicos | Valor de Mercado | Custo Amortizado |
| Participações acionárias | Valor de Mercado | Valor Ajustado ¹ |
| Regime de capitalização | Crédito Unitário Projetado | Método Agregado |
| 1 - A Previ, na metodologia de avaliação para o seu investimento na Litel, utiliza como referência o preço de fechamento da ação da Vale, principal ativo do grupo Litel, do penúltimo dia de cada mês. | | |
|  | | |

d.10) Conciliação dos valores apurados no Plano 1 - Previ/Banco

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ativos do Plano | | Obrigações Atuariais | | Efeito no Superávit/(Déficit) | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Valor apurado - Previ** | **211.920.727** | **210.312.946** | **(208.559.115)** | **(205.701.047)** | **3.361.612** | **4.611.899** |
| Ajuste no valor dos ativos do plano ¹ | (5.067.535) | (12.773.913) | -- | -- | (5.067.535) | (12.773.913) |
| Ajuste nas obrigações - taxa de desconto/regime de capitalização | -- | -- | 43.300.749 | 64.974.344 | 43.300.749 | 64.974.344 |
| **Valor apurado - Banco** | **206.853.192** | **197.539.033** | **(165.258.366)** | **(140.726.703)** | **41.594.826** | **56.812.330** |
| 1 - 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. | | | | | | |
|  | | | | | | |

d.11) 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 30/06/2023.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Taxa de Desconto | | Expectativa de Vida | | Crescimento Salarial | |
| +0,25% | -0,25% | +1 ano | -1 ano | +0,25% | -0,25% |
| Plano 1 (Previ) | (3.338.384) | 3.470.421 | 2.715.395 | (2.768.263) | 8.749 | (8.718) |
| Plano Informal (Previ) | (10.786) | 11.100 | 23.817 | (23.581) | -- | -- |
| Plano de Associados (Cassi) | (197.203) | 205.265 | 138.959 | (140.770) | 721 | (705) |
| Regulamento Geral (Economus) | (150.566) | 156.252 | 125.129 | (128.904) | -- | -- |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | (1.548) | 1.611 | (1.918) | 1.965 | -- | -- |
| Plus I e II (Economus) | (18.953) | 19.941 | 21.692 | (21.120) | -- | -- |
| Grupo B' (Economus) | (4.237) | 4.380 | 5.157 | (5.328) | -- | -- |
| Prevmais (Economus) | (8.417) | 8.777 | 2.090 | (2.067) | 1.162 | (1.144) |
| Multifuturo I (Fusesc) | (2.703) | 2.888 | 1.104 | (1.135) | 621 | (568) |
| Plano I (Fusesc) | (8.021) | 8.282 | 9.979 | (10.117) | -- | -- |
| Plano BEP (Prevbep) | (1.825) | 1.899 | 1.207 | (1.251) | -- | -- |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |
|  | | | | | | |

e) Resumo dos ativos/(passivos) atuariais registrados no Banco

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ativo Atuarial | | Passivo Atuarial | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Plano 1 (Previ) | 20.797.413 | 28.406.165 | -- | -- |
| Plano Informal (Previ) | -- | -- | (813.851) | (752.171) |
| Plano de Associados (Cassi) | -- | -- | (10.508.019) | (8.808.892) |
| Regulamento Geral (Economus) | -- | -- | (748.004) | (565.077) |
| Regulamento Complementar 1 (Economus) | 7.766 | 9.576 | -- | -- |
| Plus I e II (Economus) | -- | -- | (676.908) | (563.390) |
| Grupo B' (Economus) | -- | -- | (232.235) | (206.165) |
| Prevmais (Economus) | 133.902 | 147.230 | -- | -- |
| Multifuturo I (Fusesc) | 117.954 | 119.869 | -- | -- |
| Plano I (Fusesc) | 94.908 | 115.868 | -- | -- |
| Plano BEP (Prevbep) | 24.865 | 31.538 | -- | -- |
| **Total** | **21.176.808** | **28.830.246** | **(12.979.017)** | **(10.895.695)** |
|  | | | | |

f) Destinações do superávit do Plano 1 - Previ

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Fundo de Utilização ¹** | | |
| **Saldo inicial** | **11.315.371** | **10.795.343** |
| Contribuição ao Plano 1 | (306.420) | (296.066) |
| Atualização | 570.660 | 862.963 |
| **Saldo final** | **11.579.611** | **11.362.240** |
| 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.). | | |

30 – Gerenciamento de riscos e 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:

1. Risco de estratégia;
2. Risco social, ambiental e climático;

c) Risco de crédito;

d) Risco atuarial;

e) Risco de taxa de juros da carteira bancária;

f) Risco de mercado;

g) Risco de liquidez;

h) Risco de contágio;

i) Risco operacional;

j) Risco de reputação.

O Banco revisa periodicamente o Conjunto Corporativo dos Riscos Relevantes. Em decorrência do aprimoramento do processo de identificação dos riscos relevantes, houve a alteração do conceito e inclusão de categoria no risco de contágio, de forma a especificar a sua forma de materialização; revisão da denominação do Risco de Fornecedor para Risco de Terceiros; consolidação dos Riscos Socioambiental e Climático que passaram a ser denominados como Risco Social, Ambiental e Climático; e revisão da forma de apresentação do Risco Operacional que passa a contemplar as categorias gerenciais de Riscos de Terceiros, Legal, de Conformidade, de Segurança, de Modelo, de Conduta, Cibernético e de TI.

No Banco, a gestão dos riscos e do capital é realizada de forma segregada das unidades de negócio e de auditoria interna. As políticas de gestão de riscos e de capital 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, comparados ao valor justo:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | | 31/12/2022 | | Ganho/(Perda) não Realizado sem Efeitos Fiscais | | | |
| Valor Contábil | Valor Justo | Valor Contábil | Valor Justo | No Resultado | | No Patrimônio Líquido | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Ativos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Disponibilidades | 22.541.168 | 22.541.168 | 18.310.546 | 18.310.546 | -- | -- | -- | -- |
| Depósitos compulsórios no Banco Central do Brasil | 97.135.227 | 97.135.227 | 95.119.085 | 95.119.085 | -- | -- | -- | -- |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 432.512.501 | 432.509.804 | 415.873.438 | 415.810.825 | (2.697) | (62.613) | (2.697) | (62.613) |
| Títulos e valores mobiliários | 441.532.787 | 441.350.933 | 428.447.097 | 427.873.052 | (1.703.739) | (3.592.373) | (181.854) | (574.045) |
| Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda (Nota 10.a) |  |  |  |  | (1.521.885) | (3.018.328) | -- | -- |
| Ajuste a mercado de títulos mantidos até o vencimento (Nota 10.a) |  |  |  |  | (181.854) | (574.045) | (181.854) | (574.045) |
| Instrumentos financeiros derivativos | 4.879.095 | 4.879.095 | 1.638.069 | 1.638.069 | -- | -- | -- | -- |
| Carteira de crédito | 921.558.247 | 909.079.407 | 891.283.323 | 866.903.805 | (12.478.840) | (24.379.518) | (12.478.840) | (24.379.518) |
| Outros ativos financeiros | 100.803.627 | 100.803.627 | 93.072.415 | 93.072.415 | -- | -- | -- | -- |
| **Passivos** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Recursos de clientes | 768.530.726 | 767.648.150 | 753.263.047 | 753.309.420 | 882.576 | (46.373) | 882.576 | (46.373) |
| Recursos de instituições financeiras | 662.304.759 | 662.837.544 | 652.922.721 | 654.686.121 | (532.785) | (1.763.400) | (532.785) | (1.763.400) |
| Recursos de emissão de títulos e valores mobiliários | 262.012.557 | 262.012.557 | 229.745.964 | 229.745.964 | -- | -- | -- | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.110.148 | 5.110.148 | 3.045.463 | 3.045.463 | -- | -- | -- | -- |
| Outros passivos financeiros | 150.256.018 | 150.256.018 | 143.049.849 | 143.049.849 | -- | -- | -- | -- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Ganho/(Perda) não Realizado(a) sem Efeitos Fiscais** |  |  |  |  | **(13.835.485)** | **(29.844.277)** | **(12.313.600)** | **(26.825.949)** |

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 nº 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 nº 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**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 |
| **Ativos** | **395.719.215** | **325.826.959** | **67.129.301** | **2.762.955** |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros com hedge | 2.371.696 | -- | 2.371.696 | -- |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para negociação, a valor de mercado | 11.624.753 | 6.972.405 | 4.629.790 | 22.558 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 4.879.095 | -- | 4.879.095 | -- |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, a valor de mercado | 376.794.677 | 318.854.554 | 55.248.720 | 2.691.403 |
| Operações de crédito | 48.994 | -- | -- | 48.994 |
| **Passivos** | **(7.149.070)** | **--** | **(7.149.070)** | **--** |
| Captação com hedge | (2.038.922) | -- | (2.038.922) | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | (5.110.148) | -- | (5.110.148) | -- |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31/12/2022 | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 |
| **Ativos** | **384.458.400** | **321.957.089** | **59.737.711** | **2.763.600** |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros com hedge | 2.563.590 | -- | 2.563.590 | -- |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para negociação, a valor de mercado | 10.330.260 | 2.550.400 | 7.676.720 | 103.140 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 1.638.069 | -- | 1.638.069 | -- |
| Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, a valor de mercado | 369.880.437 | 319.406.689 | 47.859.332 | 2.614.416 |
| Operações de crédito | 46.044 | -- | -- | 46.044 |
| **Passivos** | **(4.862.444)** | **--** | **(4.862.444)** | **--** |
| Captação com hedge | (1.816.981) | -- | (1.816.981) | -- |
| Instrumentos financeiros derivativos | (3.045.463) | -- | (3.045.463) | -- |

Análise de sensibilidade

Método e objetivo da análise

O Banco realiza, trimestralmente, a análise de sensibilidade das exposições ao risco de taxas de juros de suas posições próprias, utilizando como método a aplicação de choques paralelos nas curvas de mercado dos fatores de risco mais relevantes. Tal método tem como objetivo simular os efeitos no resultado do Banco diante de cenários eventuais, os quais consideram possíveis oscilações nas taxas de juros praticadas no mercado.

Pressupostos e limitações do método

A aplicação de choques paralelos nas curvas de mercado tem como pressuposto que os movimentos de alta ou de baixa nas taxas de juros ocorrem de forma idêntica, tanto para prazos curtos quanto para prazos mais longos. Como nem sempre os movimentos de mercado apresentam tal comportamento, este método pode apresentar pequenos desvios nos valores simulados.

Escopo, cenários de aplicação do método e implicações no resultado

O processo de análise de sensibilidade no Banco do Brasil é realizado considerando o seguinte escopo:

1. operações classificadas na carteira de negociação, composta basicamente por títulos públicos mensurados a valor justo e instrumentos financeiros derivativos, sendo que os efeitos, positivos ou negativos, decorrentes dos possíveis movimentos nas taxas de juros praticadas no mercado geram impacto direto no resultado do Banco ou no seu patrimônio líquido; e
2. operações classificadas na carteira bancária, na qual os efeitos, positivos ou negativos, decorrentes de mudanças nas taxas de juros praticadas no mercado, não afetam diretamente o resultado do Banco, tendo em vista que a referida carteira é composta, majoritariamente, por operações contratadas com a intenção de manutenção até os respectivos vencimentos – empréstimos a clientes, captações no varejo, e títulos públicos mensurados ao custo amortizado – e cujo registro contábil é realizado com base nas taxas contratadas.

Para realização da análise de sensibilidade são considerados os cenários:

Cenário I: Choque de 100 basis points (+/- 1 ponto percentual), sendo considerada a maior perda por fator de risco.

Cenário II: Choque de +25% e -25%, sendo considerada a maior perda por fator de risco.

Cenário III: Choque de +50% e -50%, sendo considerada a maior perda por fator de risco.

Resultados da análise de sensibilidade

As tabelas abaixo apresentam os resultados obtidos para a carteira de negociação e para o conjunto de operações registradas nas carteiras de negociação e bancária.

Análise de sensibilidade para a carteira de negociação

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Fatores de risco / Exposição | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|  | **Cenário I** | **Cenário II** | **Cenário III** | **Cenário I** | **Cenário II** | **Cenário III** |
| Taxa pré-fixada | (2.072) | (2.786) | (1.724) | (4) | (16) | (50) |
| Cupons de taxas de juros | (16.518) | (210) | (421) | (2.321) | (455) | (910) |
| Cupons de índices de preços | (231.777) | (292.506) | (559.629) | (418.639) | (604.520) | (1.134.951) |
| Cupons de moedas estrangeiras | (10.399) | (12.324) | (24.306) | (13.819) | (15.175) | (29.809) |
| **Total** | **(260.766)** | **(307.826)** | **(586.080)** | **(434.783)** | **(620.166)** | **(1.165.720)** |

Análise de sensibilidade para a carteira de negociação e bancária

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Fatores de risco / Exposição | 30/06/2023 | | | 31/12/2022 | | |
|  | **Cenário I** | **Cenário II** | **Cenário III** | **Cenário I** | **Cenário II** | **Cenário III** |
| Taxa pré-fixada | (11.735.984) | (28.825.326) | (55.146.542) | (8.159.424) | (25.235.622) | (47.994.780) |
| Cupons de taxas de juros | (10.261.664) | (21.493.468) | (46.101.820) | (6.412.350) | (22.980.508) | (49.931.838) |
| Cupons de índices de preços | (368.550) | (444.558) | (859.960) | (545.442) | (719.616) | (1.364.325) |
| Cupons de moedas estrangeiras | (2.664.736) | (892.579) | (1.843.086) | (2.909.671) | (679.352) | (1.385.770) |
| **Total** | **(25.030.934)** | **(51.655.931)** | **(103.951.408)** | **(18.026.887)** | **(49.615.098)** | **(100.676.713)** |

b) Gerenciamento de capital

* + - * 1. Objetivos e políticas:

A Resolução CMN nº 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 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, incluindo a razão de alavancagem, 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 definidos pela Alta Administração e detalhados na RAS, conforme figura a seguir:

A identificação dos estados de capital e alavancagem 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), do Índice de Basileia Prudencial (IBP) e da Razão de Alavancagem (RA) projetados para o horizonte temporal de, no mínimo, 36 meses. Quando as projeções indicarem potencial descumprimento dos limites mínimos prudenciais (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 nº 3.846/2017, 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;

III - a avaliação da necessidade de capital em função dos resultados do programa de testes de estresse; e

IV - a descrição das metodologias e premissas utilizadas na avaliação e mensuração da necessidade de capital.

O Icaap, implementado no Banco do Brasil em 30/06/2013, segue o disposto na Resolução CMN nº 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.

c) Índice de Basileia

O Índice de Basileia foi apurado segundo os critérios estabelecidos pelas Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, 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).

O conjunto normativo referente às recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras é conhecido por Basileia III.

O capital regulamentar é dividido nos Níveis I e II, sendo o Nível I composto pelo Capital Principal (deduzido dos ajustes prudenciais) e Capital Complementar.

Para a apuração da exigência de manutenção de capital, são exigidos requerimentos mínimos de PR, de Nível I, de Capital Principal e de 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 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 nº 4.277/2013.

Em 28/08/2014, o Instrumento Híbrido de Capital e Dívida no valor atual de R$ 7.100.000 mil (R$ 8.100.000 mil até junho/2022), 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 nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021, a apuração do PR e do montante do RWA deve ser elaborada em bases consolidadas do Conglomerado Prudencial.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **PR - Patrimônio de Referência** | **174.369.617** | **178.688.546** |
| **Nível I** | **156.767.478** | **158.152.718** |
| **Capital Principal (CP)** | **135.501.305** | **128.802.520** |
| Patrimônio líquido | 157.590.897 | 153.962.689 |
| Instrumento elegível a Capital Principal | 7.100.000 | 7.100.000 |
| Ajustes Prudenciais | (29.189.592) | (32.260.169) |
| **Capital Complementar** | **21.266.173** | **29.350.198** |
| Bônus perpétuos (Nota 19.c) | 18.717.773 | 27.001.598 |
| Letra financeira subordinada perpétua (Nota 19.c) | 2.548.400 | 2.348.600 |
| **Nível II** | **17.602.139** | **20.535.828** |
| Dívidas subordinadas elegíveis a capital | 17.602.139 | 20.535.828 |
| Dívidas subordinadas autorizadas segundo normas anteriores a Basileia III | 17.602.139 | 20.535.828 |
| Recursos captados do FCO (Nota 19.c) ¹ | 17.602.139 | 20.535.828 |
| **Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)** | **1.109.309.844** | **1.072.894.044** |
| Risco de Crédito (RWACPAD) | 943.497.372 | 917.091.564 |
| Risco de Mercado (RWAMPAD) | 20.901.975 | 26.975.097 |
| Risco Operacional (RWAOPAD) | 144.910.497 | 128.827.383 |
| **Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PRMR) ²** | **88.744.788** | **85.831.524** |
| **Margem sobre o Patrimônio de Referência Mínimo Requerido (PR-PRMR) ³** | **85.624.829** | **92.857.022** |
| **Índice de Capital Nível I (Nível I/RWA) ³** | **14,13%** | **14,74%** |
| Índice de Capital Principal (CP/RWA) ³ | 12,21% | 12,01% |
| **Índice de Basileia (PR/RWA) ³** | **15,72%** | **16,65%** |
| 1 - Em cumprimento ao disposto no artigo 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021, os saldos do FCO correspondem à aplicação do limitador de 60% (70% em 2022) ao montante computado no Nível II em 30.06.2018. | | |
| 2 - Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.958/2021, corresponde à aplicação do fator “F” ao montante de RWA, sendo “F” igual a 8%. | | |
| 3 - Valores oriundos do DLO (Demonstrativo de Limites Operacionais). |  |  |
|  | | |

**Ajustes prudenciais deduzidos do Capital Principal:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido líquidos de passivos fiscais diferidos a eles associados | (11.549.723) | (15.548.609) |
| Ativos intangíveis | (10.966.643) | (11.066.608) |
| Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido | (3.673.501) | (3.598.043) |
| Investimentos significativos (excesso dos 10%) ¹ | (1.995.705) | (1.692.539) |
| Investimentos significativos e créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam da geração de lucros (excesso dos 15%) | (832.113) | (116.376) |
| Participação de não controladores ² | (161.468) | (223.666) |
| Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura | (7.162) | (12.360) |
| Valor da diferença a menor entre o valor provisionado e o montante dos ajustes resultantes da avaliação prevista na Resolução CMN nº 4.277/2013 | (3.277) | (1.968) |
| **Total** | **(29.189.592)** | **(32.260.169)** |
| 1 - 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. | | |
| 2 - A dedução da participação dos acionistas não controladores corresponde à aplicação do §1º, artigo 10 da Resolução CMN nº 4.955/2021. | | |
|  | | |
|  | | |

d) Limite de imobilização e margem

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Situação do limite de imobilização | 17,47% | 15,88% |
| Margem em relação ao limite de imobilização | 56.726.725 | 60.960.991 |

Conforme definido pelo Bacen, a situação do limite de imobilização indica o percentual de comprometimento do Patrimônio de Referência com o ativo permanente ajustado. O limite é de 50%, conforme determina a Resolução CMN nº 4.957/2021.

A margem se refere à diferença entre o limite de 50% do Patrimônio de Referência e o total de imobilizações.

e) Indicadores regulatórios versus indicadores observados

A exigência mínima regulatória, conforme determinado pela Resolução CMN nº 4.958/2021, para os indicadores de capital, bem como os valores observados no Banco, constam no quadro a seguir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Regulatório | 30/06/2023 |
| Índice de Capital Principal (ICP) ¹ | 8,00% | 12,21% |
| Índice de Capital Nível 1 (ICN1) ¹ | 9,50% | 14,13% |
| Índice de Basileia (IB) ¹ | 11,50% | 15,72% |
| Situação do limite de imobilização | Até 50% | 17,47% |
| 1 - Inclui os adicionais de capital principal de conservação, contracíclico e sistêmico | | |

Em 30/06/2023, 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.

f) Instrumentos elegíveis a capital

Os instrumentos elegíveis a capital estão descritos nas Notas Explicativas 19.c e 23.c.

Para as letras financeiras subordinadas vigentes até a presente data, existem as seguintes possibilidades, conforme definido em suas emissões:

1. na modalidade perpétua, há opção de recompra ou resgate, atentando para os seguintes requisitos:
   1. intervalo mínimo de cinco anos entre a data da emissão e a primeira data de exercício de opção de recompra ou resgate;
   2. o exercício de opção de recompra ou resgate está condicionado, na data do exercício, à autorização do Banco Central do Brasil;
   3. inexistência de características que acarretem a expectativa de que a opção de recompra ou resgate será exercida, constituindo-se faculdade da Emitente; e
   4. 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 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 Comunicados ao Mercado, de 08 de abril de 2021 e de 16 de dezembro de 2021, o cronograma para devolução do referido instrumento estabeleceu sete parcelas anuais de R$ 1 bilhão e uma parcela final de R$ 1,1 bilhão, entre julho/2022 e julho/2029. Dessa forma, em cumprimento ao cronograma e com base em autorização do Bacen e despacho da Secretaria Especial do Tesouro e Orçamento, o Banco procedeu à devolução de R$ 1 bilhão à União, em julho/2022, remanescendo o saldo de R$ 7,1 bilhões.

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 e de provisão. A utilização dos recursos do FCO como instrumento elegível a capital obedece aos limites estabelecidos no art. 31 da Resolução CMN nº 4.955/2021.

1. 31 – Resultado recorrente e não recorrente
2. Conforme definido pela Resolução BCB nº 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.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 1º semestre/2023 |
| **Resultado recorrente** | | | **16.560.869** |
|  | | |  |
| **Resultado não recorrente** | | | **--** |
|  | | | |
|  |  |  | 1º semestre/2022 |
| **Resultado recorrente** | | | **14.500.211** |
|  | | |  |
| **Resultado não recorrente** | | | **(130.690)** |
| Provisão para demandas judiciais decorrentes de planos econômicos | | | (1.050.133) |
| Alienação de investimento - Banco Digio S.A. | | | 337.850 |
| Reorganização societária - CIP | | | 240.189 |
| Alienação de Investimento - MerchantE | | | 83.712 |
| Efeito tributário e de PLR sobre os itens não recorrentes | | | 257.692 |
|  | | | |

32 – Outras informações

* + 1. ) Administração de fundos de investimentos

Posição dos fundos de investimentos administrados pela BB Asset.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Número de Fundos/Carteiras (em Unidades) | | Saldo | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Patrimônio Administrado** | **1.177** | **1.143** | **1.479.843.954** | **1.416.807.121** |
| Fundos de investimentos | 1.171 | 1.137 | 1.462.097.111 | 1.398.984.878 |
| Carteiras administradas | 6 | 6 | 17.746.843 | 17.822.243 |

b) Informações de filiais, subsidiárias e controladas no exterior

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
| 30/06/2023 | 31/12/2022 | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| **Ativo** |  |  |  |  |
| Grupo BB | 78.355.441 | 82.647.271 | 77.441.194 | 80.594.853 |
| Terceiros | 86.459.264 | 93.042.046 | 131.009.598 | 136.472.646 |
| **TOTAL DO ATIVO** | **164.814.705** | **175.689.317** | **208.450.792** | **217.067.499** |
|  |  |  |  |  |
| **Passivo** |  |  |  |  |
| Grupo BB | 40.043.841 | 40.400.793 | 39.513.609 | 39.629.950 |
| Terceiros | 113.691.668 | 124.535.644 | 151.132.319 | 159.781.772 |
| **Patrimônio líquido** | **11.079.196** | **10.752.880** | **17.804.864** | **17.655.777** |
| Atribuível à controladora | 11.079.196 | 10.752.880 | 17.040.627 | 16.869.846 |
| Participação dos não controladores | -- | -- | 764.237 | 785.931 |
| **Total do passivo** | **164.814.705** | **175.689.317** | **208.450.792** | **217.067.499** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Banco Múltiplo | | Consolidado | |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| **Lucro líquido** | **738.825** | **234.314** | **2.862.642** | **1.255.988** |
| Atribuível à controladora | 738.825 | 234.314 | 2.464.819 | 1.042.111 |
| Participações dos não controladores | -- | -- | 397.823 | 213.877 |

c) Recursos de consórcios

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Previsão mensal de recursos a receber de consorciados | 924.388 | 851.923 |
| Obrigações do grupo por contribuições | 57.381.659 | 49.842.022 |
| Consorciados - bens a contemplar | 53.657.604 | 46.722.221 |
|  |  |  |
| (Em Unidades) |  |  |
| Quantidade de grupos administrados | 402 | 370 |
| Quantidade de consorciados ativos | 1.786.853 | 1.723.698 |
| Quantidade de bens a entregar a consorciados contemplados | 213.093 | 176.369 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | 1º semestre/2022 |
| Quantidade de bens (em unidades) entregues no período | 140.291 | 129.994 |

d) Cessão de empregados a órgãos externos

As cessões para o Governo Federal são regidas pela Lei nº 10.470/2002 e pelo Decreto nº 10.835/2021.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1º semestre/2023 | | 1º semestre/2022 | |
| Quantidade de Empregados Cedidos | Custo no Período | Quantidade de Empregados Cedidos¹ | Custo no Período |
| **Com ônus para o Banco** |  |  |  |  |
| Entidades sindicais | 215 | 25.371 | 212 | 23.582 |
| Outros órgãos/entidades | 7 | 3.099 | 8 | 2.701 |
|  |  |  |  |  |
| **Sem ônus para o Banco²** |  |  |  |  |
| Governos Federal, Estadual e Municipal | 168 | -- | 177 | -- |
| Órgãos externos (Cassi, Previ, Economus, Fusesc e PrevBep) | 543 | -- | 481 | -- |
| Entidades dos funcionários | 67 | -- | 69 | -- |
| Entidades controladas e coligadas | 701 | -- | 621 | -- |
|  |  |  |  |  |
| **Total** | **1.701** | **28.470** | **1.568** | **26.283** |
| 1 - Posição no último dia do período. | | | | |
| 2 - No 1º Semestre/2023, o Banco foi ressarcido em R$ 297.611 mil (R$ 271.770 mil no 1º Semestre/2022), referente aos custos com empregados cedidos sem ônus. | | | | |

e) Remuneração de empregados e dirigentes

Remuneração mensal paga aos funcionários e à Administração do Banco do Brasil (Em Reais):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
| Menor Salário | 3.622,23 | 3.622,23 |
| Maior Salário | 60.606,35 | 60.606,35 |
| Salário Médio | 10.332,08 | 9.670,39 |
| Valor médio dos benefícios oferecidos | 4.577,29 | 4.223,26 |
|  |  |  |
| Presidente | 74.972,23 | 68.781,86 |
| Vice-presidente | 67.105,66 | 61.564,83 |
| Diretor | 56.873,42 | 52.177,45 |
| Comitê de Auditoria - Titular | 51.186,08 | 46.959,71 |
| Comitê de Riscos e de Capital | 51.186,08 | 46.959,71 |
| Conselho Fiscal | 6.523,02 | 5.984,42 |
| Conselho de Administração | 6.523,02 | 5.984,42 |

f) 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 30/06/2023

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Riscos Cobertos | Valores Cobertos | Valor do Prêmio |
| Seguro imobiliário para as imobilizações próprias relevantes | 654.789 | 6.610 |
| Seguro de vida e acidentes pessoais coletivo para a Diretoria Executiva ¹ | 131.950 | 333 |
| Demais | 535 | -- |
| **Total** | **787.274** | **6.943** |
| 1 - Refere-se à cobertura individual dos membros da Diretoria Executiva. | | |

g) Emissão de social *bond* pelo Banco do Brasil

Em 11/01/2022, o Banco do Brasil S.A. informou em Comunicado ao Mercado que, por meio de sua Agência de Grand Cayman, precificou, em 06/01/2022, captação internacional sustentável de dívida sênior, do tipo social bond, no montante de US$ 500 milhões, com vencimento em 11/01/2029 e cupom de 4,875% a.a. A liquidação financeira da operação ocorreu em 11/01/2022. Este foi o primeiro social bond emitido pelo Banco do Brasil.

A emissão aconteceu no escopo do Framework de Finanças Sustentáveis do Banco que está alinhado com padrões e taxonomias internacionais, como os Social Bond Principles 2021 da International Capital Market Association (ICMA), e as melhores práticas mundiais como os Objetivos de Desenvolvimento Sustentáveis (ODS) da Organização das Nações Unidas (ONU).

h) Conflito Rússia e Ucrânia

Após algumas semanas de intensificação da tensão no leste europeu, em 24/02/2022 as tropas russas avançaram em território ucraniano. Em resposta a essa ação, governos de diversos países impuseram sanções econômicas à Rússia e algumas empresas privadas anunciaram espontaneamente a descontinuação de suas atividades no país e a cessação das operações com empresas e o governo russo.

De imediato, o conflito promoveu o deslocamento de grande parte da população ucraniana, que fugiu para outras regiões, e parte da estrutura do país foi destruída. Setores como o petrolífero e agrícola têm sido afetados mundialmente dada a relevância da Rússia no fornecimento de petróleo e fertilizantes, e de ambos os países na produção de cereais.

O Banco do Brasil e suas subsidiárias, no Brasil e no exterior, não possuem exposição direta ao conflito haja vista a região não ser área de atuação e não haver operações relevantes com os governos e empresas oriundas dos dois países. Inevitavelmente, o impacto da guerra na economia mundial traz efeitos sistêmicos à indústria financeira no Brasil, que por hora não ensejam reflexos em nossos Demonstrativos Contábeis. O Banco continua monitorando atentamente o desenrolar dos fatos, com vistas a mitigar potenciais impactos financeiros sobre suas operações.

i) Alteração no tratamento tributário aplicável a perdas incorridas

Em 16/11/2022, a Medida Provisória nº 1.128/2022 foi convertida na Lei nº 14.467/2022, que promoveu alterações no tratamento tributário aplicável às perdas incorridas nos recebimentos de créditos decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, exceto administradoras de consórcio e instituições de pagamento.

O Banco está avaliando os possíveis impactos decorrentes da norma, que produzirá efeitos a partir de 01/01/2025.

33 – Eventos subsequentes

**Pagamento de parcela do instrumento elegível a capital principal**

Em 29/06/2023, o Banco Central do Brasil autorizou a liquidação da segunda parcela do instrumento elegível a capital principal descrito na Nota Explicativa 23 – Patrimônio Líquido, item “c”.

Em 27/07/2023, o Banco repassou ao Tesouro Nacional o valor de R$ 1 bilhão referente à referida parcela.

Relatório dos Auditores Independentes

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS   
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Ao Conselho de Administração, aos Administradores e aos Acionistas do

Banco do Brasil S.A.

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco do Brasil S.A. e de suas controladas (“Banco do Brasil”), identificadas como BB Banco Múltiplo e BB Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco do Brasil S.A. e de suas controladas em 30 de junho de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

**Base para opinião**

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

**Principais assuntos de auditoria**

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

* 1. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa envolve julgamento e o uso de estimativas por parte da Administração do Banco do Brasil. Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.g), nº 4.b) e nº 12 às demonstrações contábeis individuais e consolidadas, as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito são classificados pelo nível de risco, de acordo com o julgamento da Administração, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99. Para tanto, o Banco do Brasil utiliza políticas internas que consideram a definição de *ratings* de classificação de risco de crédito para os devedores e suas respectivas operações, envolvendo níveis de inadimplência e premissas e julgamentos da Administração, com o objetivo de representar sua melhor estimativa quanto ao risco de crédito de sua carteira.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi considerada um principal assunto de auditoria devido à relevância no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, ao uso de estimativas e julgamento por parte da Administração na determinação das provisões que são constituídas.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (a) entendimento do critério de provisionamento adotado pelo Banco do Brasil para as operações de crédito e outros créditos com características de concessão de crédito; (b) entendimento e testes do desenho, implementação e da efetividade dos controles internos relevantes sobre o processo de atribuição de “ratings” aos devedores e suas respectivas operações; (c) análise dos critérios de provisionamento dessas operações e desafio das premissas utilizadas pela Administração e da aderência aos parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, com base em amostragem; (d) análise do nível de provisionamento total das carteiras; e (e) análise da adequação das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

Consideramos que os critérios e as premissas adotados pela Administração para estimar a provisão para créditos de liquidação duvidosa são aceitáveis no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

* 1. Provisões para demandas fiscais, cíveis e trabalhistas

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.m), nº 4.h) e nº 21 às demonstrações contábeis individuais e consolidadas, o Banco do Brasil constitui provisão para demandas fiscais, cíveis e trabalhistas, decorrentes de eventos passados, com base na avaliação da Administração, suportada por seus assessores jurídicos, mensurando os montantes a serem provisionados por meio de métodos denominados “Massificado” e “Individualizado”, dependendo do tipo e dos valores envolvidos das ações. O método “Massificado” é utilizado para processos relativos às causas consideradas semelhantes e usuais, cujo valor individual não seja considerado relevante, e foram desenvolvidos internamente pela Administração segundo parâmetros estatísticos. O método “Individualizado” é avaliado periodicamente pelos assessores jurídicos com relação à probabilidade de perda e montantes a serem provisionados.

Devido à relevância no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, ao uso de estimativas e julgamento por parte da Administração, consideramos como uma área de foco em nossa auditoria.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (a) avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem o controle das demandas fiscais, cíveis e trabalhistas e a mensuração dos montantes provisionados; (b) envolvimento de nossos especialistas para entendimento dos parâmetros estatísticos utilizados no método massificado;   
(c) confirmação das demandas com os assessores jurídicos externos e internos; (d) análise por amostragem para inspecionar a documentação dos processos judiciais provisionados pelo método individualizado; e (e) análise da adequação das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com os pronunciamentos contábeis aplicáveis.

Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração para estimar as provisões para demandas fiscais, cíveis e trabalhistas são aceitáveis no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

* 1. Planos de benefícios a empregados

O Banco do Brasil é patrocinador de entidades de previdência privada e de saúde complementar, que asseguram a complementação de benefícios de aposentadoria e assistência médica a seus funcionários. Conforme divulgado nas notas explicativas nº 3.k), nº 4.g) e nº 29 às demonstrações contábeis individuais e consolidadas, os benefícios pós-emprego de responsabilidade do Banco do Brasil relacionados a complemento de aposentadoria e assistência médica são avaliados de acordo com os critérios estabelecidos no pronunciamento técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados, aprovado pela Resolução CMN nº 4.877/2020.

A estimativa das obrigações dos planos de benefício definido envolve premissas atuariais relevantes, incluindo taxas de desconto, entre outras, as quais são sensíveis e/ou envolvem julgamento da Administração, e podem causar efeitos relevantes sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Diante disso, consideramos como uma área de foco em nossa auditoria.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros: (a) avaliação do desenho e implementação dos controles internos relevantes que envolvem a mensuração dos passivos atuariais; (b) envolvimento de nossos especialistas atuários para entendimento das bases de dados utilizadas e desafio das principais premissas atuariais adotadas pelos atuários externos contratados pela Administração nos cálculos dos passivos atuariais; (c) análise por amostragem da razoabilidade das bases de dados e envolvimento de nossos especialistas atuários para o recálculo das obrigações atuariais; e (d) análise da adequação das divulgações efetuadas nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com os pronunciamentos contábeis aplicáveis.

Consideramos que a metodologia de cálculo, as bases de dados e as principais premissas atuariais adotadas pela Administração, em conjunto com seus atuários externos, para estimar as obrigações dos planos de benefícios a empregados são aceitáveis no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

* 1. Ambiente de tecnologia da informação

As operações do Banco do Brasil dependem do ambiente de tecnologia e de infraestrutura capazes de suportar um elevado número de transações processadas diariamente em seus sistemas de informação legados que alimentam os seus registros contábeis. Os processos inerentes à tecnologia da informação, associados aos seus controles, podem, eventualmente, conter riscos no processamento e na geração de informações críticas, inclusive aquelas utilizadas na elaboração das demonstrações contábeis, justificando nossa consideração como área de foco em nossa auditoria devido à relevância no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

*Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria?*

Com o envolvimento de nossos especialistas em auditoria de sistemas, identificamos os sistemas relevantes que suportam as principais atividades de negócio do Banco do Brasil, avaliamos o desenho e a implementação dos controles gerais do ambiente de processamento e testamos a efetividade operacional desses controles, incluindo, quando necessário, os testes de controles compensatórios relacionados à segurança da informação, ao desenvolvimento e à manutenção de sistemas relevantes e à operação do ambiente de tecnologia da informação relacionados com a infraestrutura que suporta os negócios do Banco do Brasil.

Considerando os processos e controles do ambiente de tecnologia da informação, associados aos testes realizados mencionados anteriormente, julgamos que nos permitiram de forma razoável considerar as informações extraídas de determinados sistemas para definirmos a natureza, época e extensão de nossos procedimentos de auditoria no contexto das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

**Outros assuntos**

*Demonstrações do valor adicionado*

As demonstrações individuais e consolidadas do valor adicionado (“DVA”), referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco do Brasil, cuja apresentação não é requerida pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco do Brasil. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis 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. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse pronunciamento técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A Administração do Banco do Brasil é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

**Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasilaplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACENe pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco do Brasil continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco do Brasil ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

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

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

* Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
* Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco do Brasil.
* Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
* Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco do Brasil e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco do Brasil e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
* Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
* Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

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

Brasília, 8 de agosto de 2023

|  |  |
| --- | --- |
| DELOITTE TOUCHE TOHMATSU | Luiz Carlos Oseliero Filho |
| Auditores Independentes Ltda. | Contador |
| CRC nº 2 SP 011609/O-8 “F” DF | CRC nº 1 SP 234751/O-6 |

\*Documento original assinado.

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

**Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria**

Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas do Banco do Brasil elaboradas no Padrão Contábil das Instituições Reguladas pelo Banco Central do Brasil (Bacen)

Primeiro semestre de 2023

Apresentação

O Comitê de Auditoria (Coaud), órgão estatutário, tem suas atribuições definidas pela Lei nº 13.303/2016 (Lei das Estatais), Decreto nº 8.945/2016, Resolução CMN nº 4.910/2021, Estatuto Social do Banco do Brasil S.A. (BB) e seu Regimento Interno. Assessora o Conselho de Administração (CA) em caráter permanente e com independência no exercício de suas atribuições.

O Coaud avalia e monitora as exposições de risco mediante interação e atuação conjunta com o Comitê de Riscos e de Capital (Coris), em consonância com a Resolução CMN n° 4.557/2017.

Os administradores do Banco do Brasil e de suas subsidiárias são responsáveis por elaborar e garantir a integridade das demonstrações contábeis, gerir os riscos, manter sistema de controles internos efetivo e zelar pela conformidade das atividades às leis e regulamentos.

A Auditoria Interna (Audit) responde pela realização de trabalhos periódicos, com foco nos principais riscos a que o Conglomerado está exposto, avaliando, com independência, as ações de gerenciamento desses riscos e a adequação da governança e dos controles internos.

A Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda. (Deloitte) é responsável pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas do BB e das subsidiárias abrangidas pelo Coaud. Avalia, também, no contexto desse trabalho, a qualidade e suficiência dos controles internos para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis.

Atividades do Período

As atividades desenvolvidas pelo Coaud, conforme Plano Anual de Trabalho 2023, aprovado pelo CA do Banco do Brasil em 08/12/2022, estão registradas em atas de reuniões e cobriram o conjunto de responsabilidades do Comitê. As referidas atas foram encaminhadas ao Conselho de Administração, disponibilizadas ao Conselho Fiscal e à Auditoria Independente, e estão publicadas, na forma de extratos, no endereço eletrônico www.bb.com.br/ri.

Realizou reuniões com representantes da Administração do BB e de empresas do Conglomerado, assim como com seus respectivos Conselhos de Administração e Fiscal, Coris, Conselho Diretor, Auditorias Interna e Independente e Banco Central do Brasil (Bacen), além de reuniões entre os membros do Coaud.

Nessas reuniões, abordou os temas sob seu acompanhamento, sintetizados nos seguintes eixos temáticos: sistema de controles internos, auditoria interna, auditoria independente, transações com partes relacionadas, atuarial, exposições de risco e contabilidade.

O Comitê apresentou informes periódicos de suas atividades e pareceres relativos aos temas abrangidos no escopo de sua atuação. Emitiu recomendações à gestão e à Auditoria Interna envolvendo os principais temas relacionados às suas atividades. As recomendações, após discutidas, foram acatadas e suas implementações acompanhadas pelo Coaud.

Não chegou ao conhecimento do Coaud a existência e/ou evidência de fraudes ou inobservância de normas legais e regulamentares que pudessem colocar em risco a continuidade da instituição.

Não foi reportada ao Coaud a existência de divergências entre a auditoria independente e a administração relacionadas às demonstrações contábeis.

Conclusões

Com base nas atividades desenvolvidas e tendo presente as atribuições e limitações inerentes ao escopo de sua atuação, o Coaud concluiu que:

1. o Sistema de Controles Internos (SCI) é adequado ao porte e à complexidade dos negócios do Conglomerado e é objeto de permanente atenção por parte da Administração;
2. a Auditoria Interna é efetiva, dispõe de estrutura e orçamento suficientes ao desempenho de suas funções e atua com independência, objetividade e qualidade;
3. a Deloitte atua com efetividade e independência;
4. os processos relativos a transações com partes relacionadas encontram-se em conformidade com a política específica do BB e com a legislação aplicável;
5. os parâmetros dos cálculos e os resultados atuariais dos planos de benefícios dos fundos de pensão patrocinados estão adequadamente refletidos nas demonstrações contábeis;
6. as exposições de risco vêm sendo gerenciadas adequadamente pela Administração;
7. as demonstrações contábeis individuais e consolidadas apresentam adequadamente, em seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do BB em 30/06/2023, conforme as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Bacen.

Brasília-DF, 08 de agosto de 2023.

(assinado eletronicamente)

Egidio Otmar Ames

(coordenador)

(assinado eletronicamente) (assinado eletronicamente)

Aramis Sá de Andrade Rachel de Oliveira Maia

(assinado eletronicamente) (assinado eletronicamente)

Vera Lucia de Almeida Pereira Elias Walter Eustáquio Ribeiro

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 27, § 1º, inciso VI, da Resolução CVM nº 80, de 29/03/2022, declaramos que revisamos as Demonstrações Financeiras do Banco do Brasil S.A. relativas ao período findo em 30 de junho de 2023 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), 07 de agosto de 2023.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tarciana Paula Gomes Medeiros  Presidente |  |  |
|  |  |  |
| Felipe Guimarães Geissler Prince  Vice-Presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos |  | José Ricardo Sasseron  Vice-Presidência de Governo e Sustentabilidade Empresarial |
|  |  |  |
| Carla Nesi  Vice-Presidência de Negócios de Varejo |  | Ana Cristina Rosa Garcia  Vice-Presidência Corporativo |
|  |  |  |
| Francisco Augusto Lassalvia  Vice-Presidência de Negócios de Atacado |  | Marco Geovanne Tobias da Silva  Vice-Presidência de Gestão Financeira e Relações com Investidores |
|  |  |  |
| Marisa Reghini Ferreira Mattos  Vice-Presidência de Negócios Digitais e Tecnologia |  | Luiz Gustavo Braz Lage  Vice-Presidência de Agronegócios |

Declaração dos 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 27, §1º, inciso V, da Resolução CVM nº 80, de 29/03/2022, 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 Ltda., não havendo qualquer discordância.

Brasília (DF), 07 de agosto de 2023.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Tarciana Paula Gomes Medeiros  Presidente |  |  |
|  |  |  |
| Felipe Guimarães Geissler Prince  Vice-Presidência de Controles Internos e Gestão de Riscos |  | José Ricardo Sasseron  Vice-Presidência de Governo e Sustentabilidade Empresarial |
|  |  |  |
| Carla Nesi  Vice-Presidência de Negócios de Varejo |  | Ana Cristina Rosa Garcia  Vice-Presidência Corporativo |
|  |  |  |
| Francisco Augusto Lassalvia  Vice-Presidência de Negócios de Atacado |  | Marco Geovanne Tobias da Silva  Vice-Presidência de Gestão Financeira e Relações com Investidores |
|  |  |  |
| Marisa Reghini Ferreira Mattos  Vice-Presidência de Negócios Digitais e Tecnologia |  | Luiz Gustavo Braz Lage  Vice-Presidência de Agronegócios |

Membros da Administração

**Membros da Administração**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **PRESIDENTE**  Tarciana Paula Gomes Medeiros |  |  |
|  |  |  |
| **VICE-PRESIDENTES**  Ana Cristina Rosa Garcia  Carla Nesi  Felipe Guimarães Geissler Prince  Francisco Augusto Lassalvia  José Ricardo Sasseron  Luiz Gustavo Braz Lage  Marco Geovanne Tobias da Silva  Marisa Reghini Ferreira Mattos |  | **CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**  Anelize Lenzi Ruas de Almeida  Elisa Vieira Leonel  Kelly Tatiane Martins Quirino  Marcelo Gasparino da Silva  Paulo Roberto Simão Bijos  Robert Juenemann  Tarciana Paula Gomes Medeiros |
|  |  |  |
| **DIRETORES**  Alan Carlos Guedes de Oliveira  Alberto Martinhago Vieira  Antonio Carlos Wagner Chiarello  Eduardo Cesar Pasa  Euler Antonio Luz Mathias  Gustavo Garcia Lellis  Jayme Pinto Junior  João Francisco Fruet Júnior  João Vagnes de Moura Silva  Julio César Vezzaro  Kamillo Tononi Oliveira Silva  Larissa da Silva Novais Vieira  Luciano Matarazzo Regno  Lucinéia Possar  Mariana Pires Dias  Neudson Peres de Freitas  Paula Sayão Carvalho Araujo  Pedro Bramont  Rafael Machado Giovanella  Rodrigo Costa Vasconcelos  Rodrigo Mulinari  Rosiane Barbosa Laviola  Thiago Affonso Borsari |  | **CONSELHO FISCAL**  Bernard Appy  Fernando Florêncio Campos  Gileno Gurjão Barreto  Renato da Motta Andrade Neto  Tatiana Rosito  **COMITÊ DE AUDITORIA**  Aramis Sá de Andrade  Egídio Otmar Ames  Rachel de Oliveira Maia  Vera Lucia de Almeida Pereira Elias  Walter Eustáquio Ribeiro  **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 |