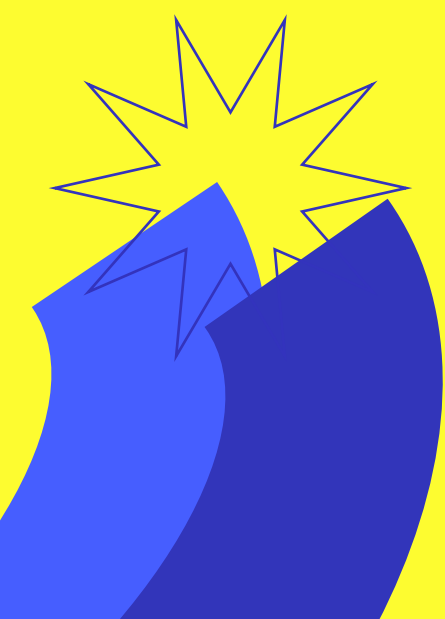
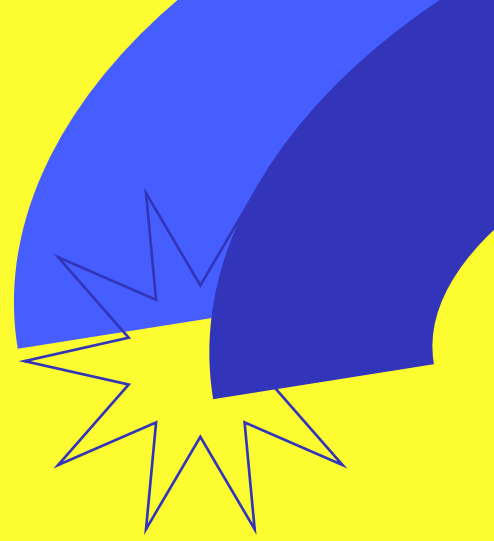


Relatório de
Alocação e Impacto

Sustainability Bond

Emissão Internacional 2023

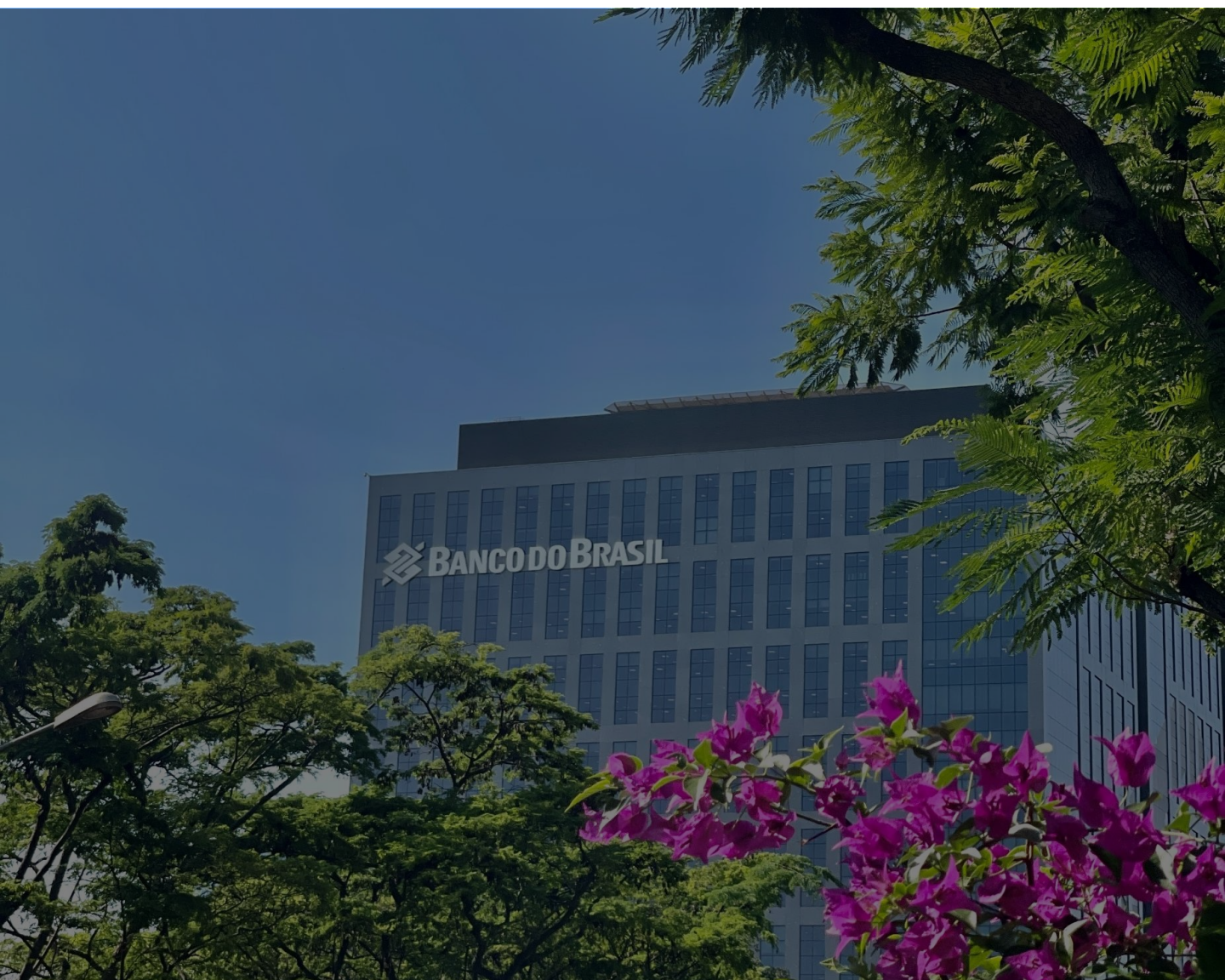




Sustainability Bond

US\$ 750 Milhões

Abril de 2023





KPMG Auditores Independentes Ltda.
SAI/SO, Área 6580 - Bloco 02, 3º andar, sala 302 - Torre Norte
ParkShopping - Zona Industrial (Guará)
Caixa Postal 11619 - CEP: 71219-900 - Brasília/DF - Brasil
Telefone +55 (61) 3362 3700
kpmg.com.br

Relatório de Asseguração Limitada dos auditores independentes sobre as informações referentes às Categorias Elegíveis constantes no Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023

Ao Conselho de Administração, aos Acionistas e aos Administradores do
Banco do Brasil S.A.
Brasília - DF

Introdução

Fomos contratados pelo Banco do Brasil S.A. (“Banco”) para a elaboração de um relatório sobre a emissão de Sustainable Bonds (“Títulos”) e suas respectivas alocações de recursos, com o objetivo de verificar se os recursos provenientes da emissão destes Títulos foram alocados de acordo com os Critérios de Elegibilidade descritos no Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023, na forma de uma conclusão de asseguração limitada independente que, com base no trabalho realizado e nas evidências obtidas, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que a afirmação do Banco sobre os recursos aplicados provenientes da emissão dos Sustainable Bonds, não esteja conforme os Critérios de Elegibilidade definidos na página 06 do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023.

Responsabilidades da Administração do Banco

A Administração do Banco do Brasil S.A. é responsável pela elaboração do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023 necessário para permitir que ele esteja isento de distorção relevante de acordo com o *Framework* de Finanças Sustentáveis (“*Framework*”) e pelas informações nele contidas. A Administração do Banco é também responsável pela elaboração dos Critérios de Elegibilidade afirmação contida na página 06 do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023.

Essa responsabilidade inclui: o desenho, a implementação e manutenção dos controles internos relevantes à elaboração e apresentação do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023 necessários para permitir que ele esteja livre de distorção relevante, independentemente se causadas por fraude ou erro. Também inclui a seleção dos Critérios de Elegibilidade.



Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de examinar se os recursos captados provenientes de Sustainable Bonds foram aplicados conforme os Critérios de Elegibilidade definidos no Relatório de Sustainable Bonds - emissão internacional 2023, página 06, elaborado pelo Banco, na forma de uma conclusão de asseguarção limitada independente, com base nas evidências obtidas.

Conduzimos nosso trabalho de acordo com a NBC TO 3000 (revisada) - Trabalho de Asseguarção Diferente de Auditoria e Revisão e ISAE 3000 (revised), *Assurance Engagements Other Than Audits or Reviews of Historical Financial Information* emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e *International Auditing and Assurance Standards Board*, respectivamente. Essas normas requerem o planejamento dos trabalhos e a execução dos procedimentos de forma a obter um nível significativo de segurança sobre se os critérios constantes no Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023 estão adequadamente elaborados em todos os aspectos relevantes, como base para a nossa conclusão de asseguarção limitada.

A KPMG Auditores Independentes Ltda. (“KPMG”) aplica a Norma Brasileira de Gestão de Qualidade (NBC PA 01), que requer que a firma planeje, implemente e opere um sistema de gestão de qualidade, incluindo políticas ou procedimentos relacionados com o cumprimento de requerimentos éticos, normas profissionais e exigências legais e regulatórias aplicáveis. Cumprimos com os requisitos de independência e outros requisitos éticos do Código de Ética Profissional do Contador e das Normas Profissionais (incluindo as Normas de Independência) baseados nos princípios fundamentais de integridade, objetividade, competência profissional e devido zelo, confidencialidade e comportamento profissional.

Os procedimentos selecionados dependem do nosso entendimento do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023 e de outras circunstâncias do trabalho e de nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes são suscetíveis de surgir.

Os procedimentos realizados em um trabalho de asseguarção limitada variam em termos da natureza e época, e sua extensão é menor do que um trabalho de asseguarção razoável. Assim, o nível de segurança obtida em um trabalho de asseguarção limitada é significativamente menor do que a segurança que teria sido obtida caso um trabalho de asseguarção razoável tivesse sido realizado. Não expressamos opinião de auditoria ou asseguarção razoável sobre o processo de elaboração do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023.

Como parte deste trabalho, não realizamos nenhum procedimento de auditoria, revisão ou verificação do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023, ou dos registros subjacentes ou outras fontes das quais o relatório acima mencionado foi extraído.

Critérios

Para fins deste relatório de asseguarção limitada, são delimitados como critérios os "Recursos aplicados em entidades classificadas na categoria de energia renovável e Financiamento para micro, pequenas e médias empresas e microfinanças, visando sobretudo o empoderamento e o avanço socioeconômico de empreendimentos liderados por mulheres", conforme definido na página 06 do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023, e no *Framework* de Finanças Sustentáveis elaborados pelo Banco.



Conclusão


Nossa conclusão foi formada com base nos, e está sujeita aos, assuntos descritos neste relatório.

Acreditamos que as evidências obtidas são suficientes e apropriadas para fundamentar a nossa conclusão.

Com base nos procedimentos realizados e nas evidências obtidas, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que a afirmação do Banco sobre os recursos aplicados provenientes da emissão dos Sustainable Bonds, não esteja adequada, em todos os aspectos relevantes, com base nos Critérios de Elegibilidade descritos na página 06 do Relatório de Sustainable Bonds – Emissão Internacional 2023.

Brasília, 31 de julho de 2024

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/F-0


João Paulo Dal Poz Alouche
Contador CRC 1SP245785/O-2



Sustainability Bond

Captação Internacional BB para atividades verdes e sociais em 18 de Abril de 2023.

Emissão de **US\$ 750 milhões** no mercado internacional de dívida.

Critérios de Elegibilidade

Com valor de US\$ 750 milhões, a captação visa o fomento de projetos sociais e verdes com impacto positivo: o BB direcionará recursos para fomentar o uso de energia renovável, em especial projetos de energia solar para o público varejo. O objetivo também é gerar crédito para micro e pequenas empresas dirigidas por mulheres. O papel tem vencimento em sete anos, com cupom de 6,25% ao ano e um retorno ao investidor de 6,5% ao ano.

**Valor da Operação:
US\$ 750 milhões**

O **Sustainability Bond** é um instrumento financeiro que fomenta atividades econômicas sustentáveis, de escopo amplo, por combinar os ângulos social e ambiental. O sustainability bond foi emitido de acordo com o Framework de Finanças Sustentáveis do Banco do Brasil, que passou por um processo de validação externa pela Morningstar Sustainalytics, uma das líderes globais em pesquisa e dados ASG. Essa opinião de segunda parte atesta a aderência do framework a padrões relevantes de mercado.

**Cupom:
6,25 % / ano**

Prazo: 7anos





Sustainability Bond

Emissão Internacional BB

Emissão de **US\$ 750 milhões**,
no mercado **internacional de dívida**.

Este reporte refere-se à emissão do primeiro *sustainability bond* emitido pelo Banco do Brasil no mercado internacional de dívida e o segundo título no escopo do Framework de Finanças Sustentáveis.

Com o valor de **US\$ 750 milhões**, a captação visa o fomento de projetos de energias renováveis e o apoio às micro e pequenas empresas lideradas por mulheres.

O papel tem vencimento em sete anos, com cupom de 6,25% ao ano e **retorno ao investidor de 6,5% ao ano**.

Os recursos viabilizados pelo inédito Sustainability Bond do BB irão contribuir para **expandir nossa carteira de empréstimos e financiamentos sustentáveis**, em especial os projetos de impacto social, inserindo a sustentabilidade nas estratégias de gestão de ativos e passivos do conglomerado BB.

A **totalidade** dos recursos captados foi alocada em novas operações originadas na proporção abaixo:

| | | |
|--------------------------|----------------------|---------------|
| Energia Renovável | R\$ 271.382.976,39 | 7,29 |
| MPE | R\$ 3.451.675.631,23 | 92,71 |
| Total | R\$ 3.723.058.607,62 | 100,00 |

1- Cotação cambial utilizada: Ptax. Média – Maio/23 a Abril/24.

Sustainability Bond

O Sustainability Bond é um instrumento financeiro com o viés de viabilizar captações para o financiamento de atividades econômicas sustentáveis, com a finalidade de gerar impacto social positivo.

Valor da
operação



US\$ 750
milhões

Prazo



7 anos

Cupom



%/ano

6,25





Empréstimos Verdes

| Categoria | Categoria de Projetos Elegíveis (a) | Nº de Beneficiários | Desembolso (R\$) | Nº de Empregos Apoiados (c) | Elegibilidade para Empréstimo Sustentável(d) |
|-----------|--|---------------------|------------------|-----------------------------|--|
| Ambiental | Uso de energia renovável, em especial projetos de energia solar para o público varejo. | 11.770 | 271.382.976,39 | 1.567 | 100% |

O valor médio dos empréstimos foi de R\$ 23.057,18 e 100% do montante de recursos foi alocado em novas operações.

Capacidade Instalada e Gases Efeito Estufa¹:

| | |
|--|----------------|
| MWp | 60,7 |
| GHG evitado / ano (tCO₂eq) | 41.914 |
| Estimativa de GHG evitados durante a vida útil dos ativos (tCO₂eq)² | 838.277 |

1 - Fatores de emissão do sistema: 1,017 tCO₂eq.

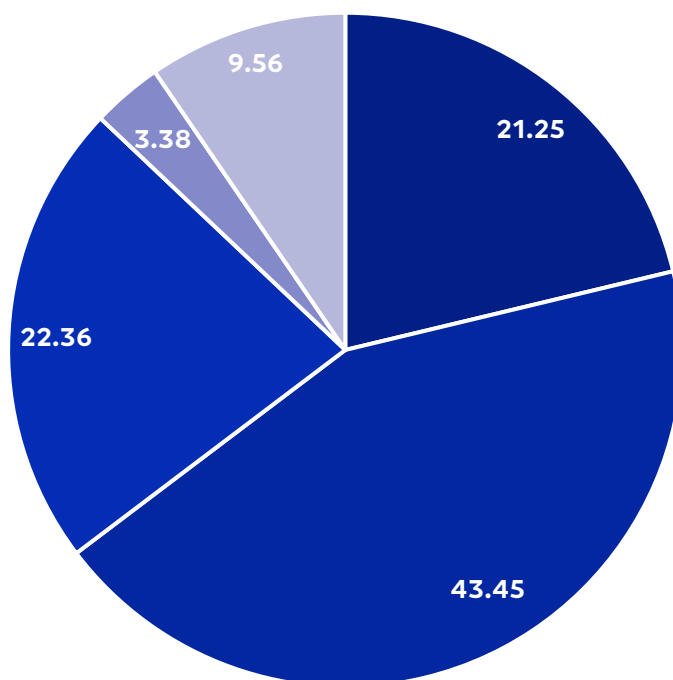
2 - Vida útil de 20 anos considerada para placas solares.





Empréstimos Verdes

Desembolso por Região (%)



■ Centro-Oeste ■ Nordeste ■ Norte ■ Sudeste ■ Sul

| Região | Desembolso | % |
|--------------|-----------------------|---------------|
| Centro-Oeste | 57.674.269,03 | 21,25 |
| Nordeste | 117.907.788,73 | 43,45 |
| Norte | 60.679.500,34 | 22,36 |
| Sudeste | 25.951.627,17 | 9,56 |
| Sul | 9.169.791,12 | 3,38 |
| TOTAL | 271.382.976,39 | 100,00 |



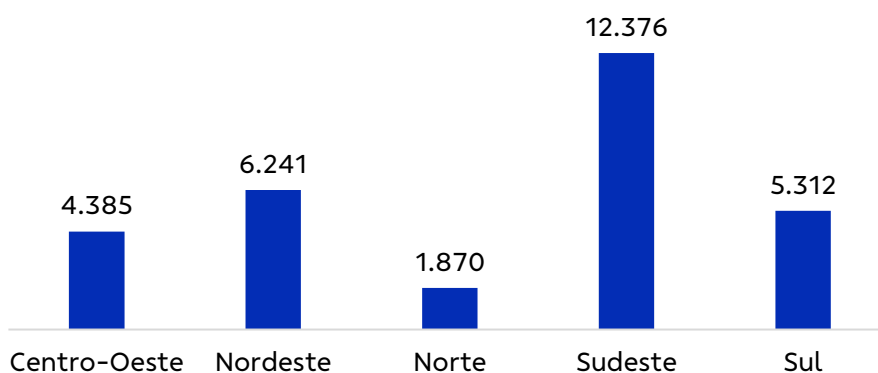


Empréstimos Sociais

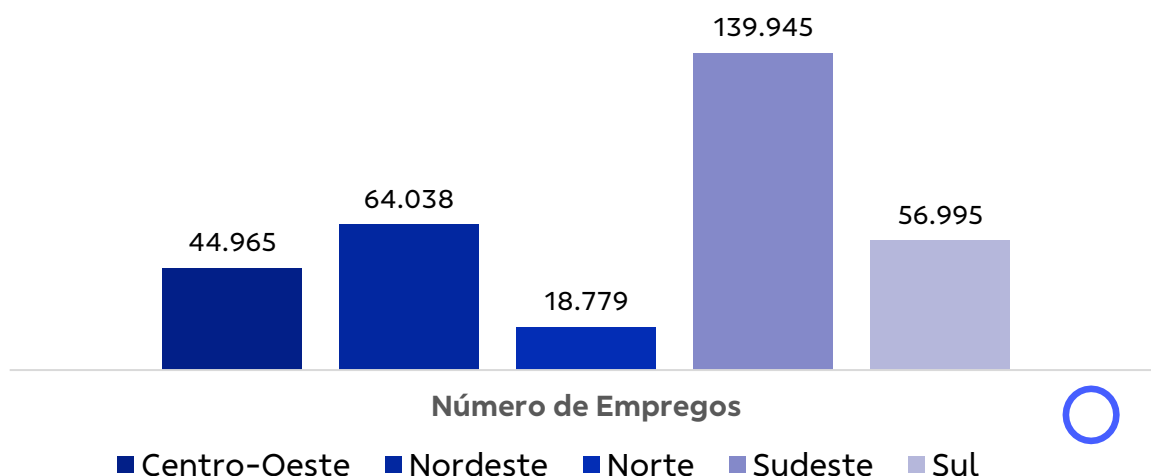
| Categoria | Categoria de Projetos Elegíveis (a) | Nº de Beneficiários | Desembolso (R\$) | Nº de Empregos Apoiados (c) | Elegibilidade para Empréstimo Sustentável(d) |
|-----------|---|---------------------|------------------|-----------------------------|--|
| Social | Gerar crédito para pequenas e médias empresas dirigidas por mulheres. | 30.184 | 3.451.675.631,23 | 324.722 | 100% |

O valor médio dos empréstimos foi de R\$ 114.379,15 e 100% do montante de recursos foi alocado em novas operações.

Liderança feminina por região



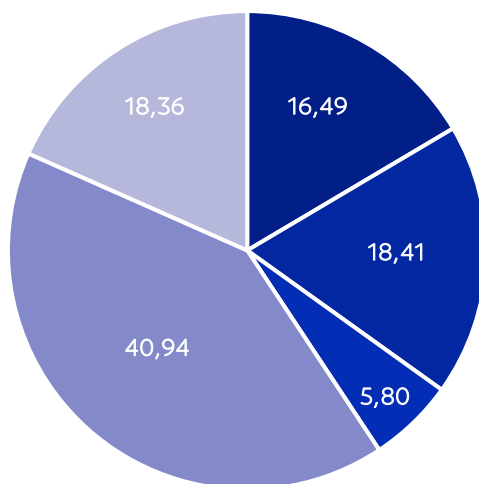
Empregos apoiados por região





Empréstimos Sociais

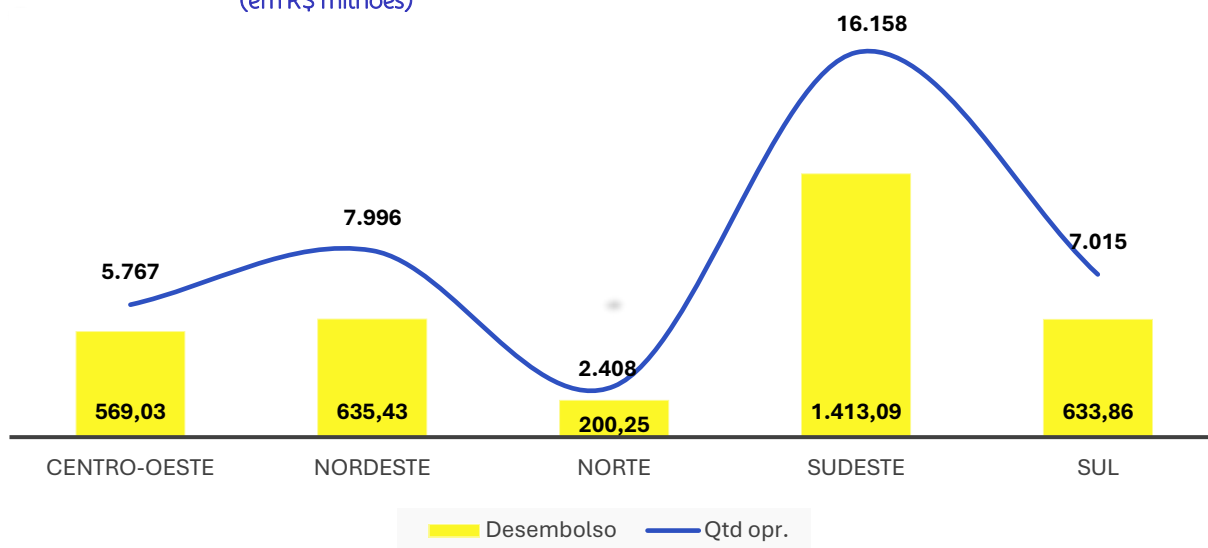
Desembolso por Região (%)



■ Centro-Oeste ■ Nordeste ■ Norte ■ Sudeste ■ Sul

Desembolso X Quantidade de operações

(em R\$ milhões)





Empréstimos Sociais

Distribuição de empresas lideradas por mulheres

| Região | Empresas por região |
|--------------|---------------------|
| Centro-Oeste | 4.385 |
| Nordeste | 6.241 |
| Norte | 1.870 |
| Sudeste | 12.376 |
| Sul | 5.312 |
| TOTAL | 30.184 |

| Região | Desembolso | Número de Empregos Apoiados |
|--------------|-------------------------|-----------------------------|
| Centro-Oeste | 569.034.586,47 | 44.965 |
| Nordeste | 635.434.981,71 | 64.038 |
| Norte | 200.254.438,63 | 18.779 |
| Sudeste | 1.413.093.588,89 | 139.945 |
| Sul | 633.858.035,53 | 56.995 |
| TOTAL | 3.451.675.631,23 | 324.722 |





Empréstimos Sociais

| Região | Desembolso | Qtd opr. | Empregos |
|--------------|-------------------------|---------------------------|----------------|
| Centro-Oeste | 569.034.586,47 | 5.767 | 44.965 |
| Nordeste | 635.434.981,71 | 7.996 | 64.038 |
| Norte | 200.254.438,63 | 2.408 | 18.779 |
| Sudeste | 1.413.093.588,89 | 16.158 | 139.945 |
| Sul | 633.858.035,53 | 7.015 | 56.995 |
| TOTAL | 3.451.675.631,23 | 39.344¹ | 324.722 |

1 – Total de operações é maior do que o número de empresas, pois há empresas com mais de uma operação.

| Região | Desembolso | % |
|--------------|-------------------------|---------------|
| Centro-Oeste | 569.034.586,47 | 16,49 |
| Nordeste | 635.434.981,71 | 18,41 |
| Norte | 200.254.438,63 | 5,80 |
| Sudeste | 1.413.093.588,89 | 40,94 |
| Sul | 633.858.035,53 | 18,36 |
| TOTAL | 3.451.675.631,23 | 100,00 |

