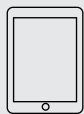


Relatório Anual
2021



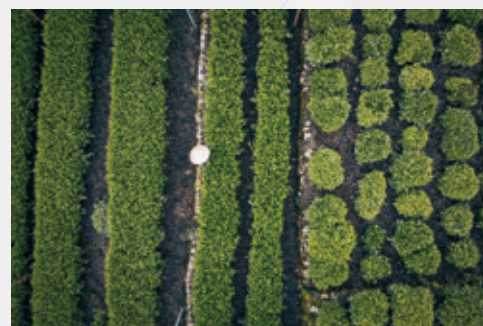
SUMÁRIO



Você também pode encontrar
nosso relatório online [aqui](#)

10

Como foi 2021



4

Quem somos

Presença Global |
Bank of Communications
Como nos organizamos
Visão e valores



12

Nossos números



16

Destaques 2021

Negócios
Nossas pessoas
Apoio ao esporte
ESG



20

O que fazemos

- 1 Crédito para empresas
- 2 Wealth Management
- 3 Asset Management
- 4 Serviços financeiros



30

Como atuamos

- 1 Como financiamos nossas atividades
- 2 Como controlamos riscos
- 3 Como decidimos
- 4 Nossas pessoas



44

Glossário

46

Demonstrações financeiras



Quem somos

Sustentabilidade, diversidade, conectividade e tecnologia fazem parte da natureza do BOCOM BBM. Características que convergem valores de duas instituições financeiras com longa história na China e no Brasil: Bank of Communications e BBM. Elementos comuns aos nossos 400 colaboradores, um time capaz de aprender com os desafios, encontrar soluções e compartilhar conhecimento. Nesse movimento, nos renovamos e ampliamos investimentos em nossos talentos e em nossas relações com pessoas, instituições e mercados. São condições e ambiente que nos permitem participar de forma eficaz e transparente da construção dos objetivos de indivíduos, empresas e sociedade.

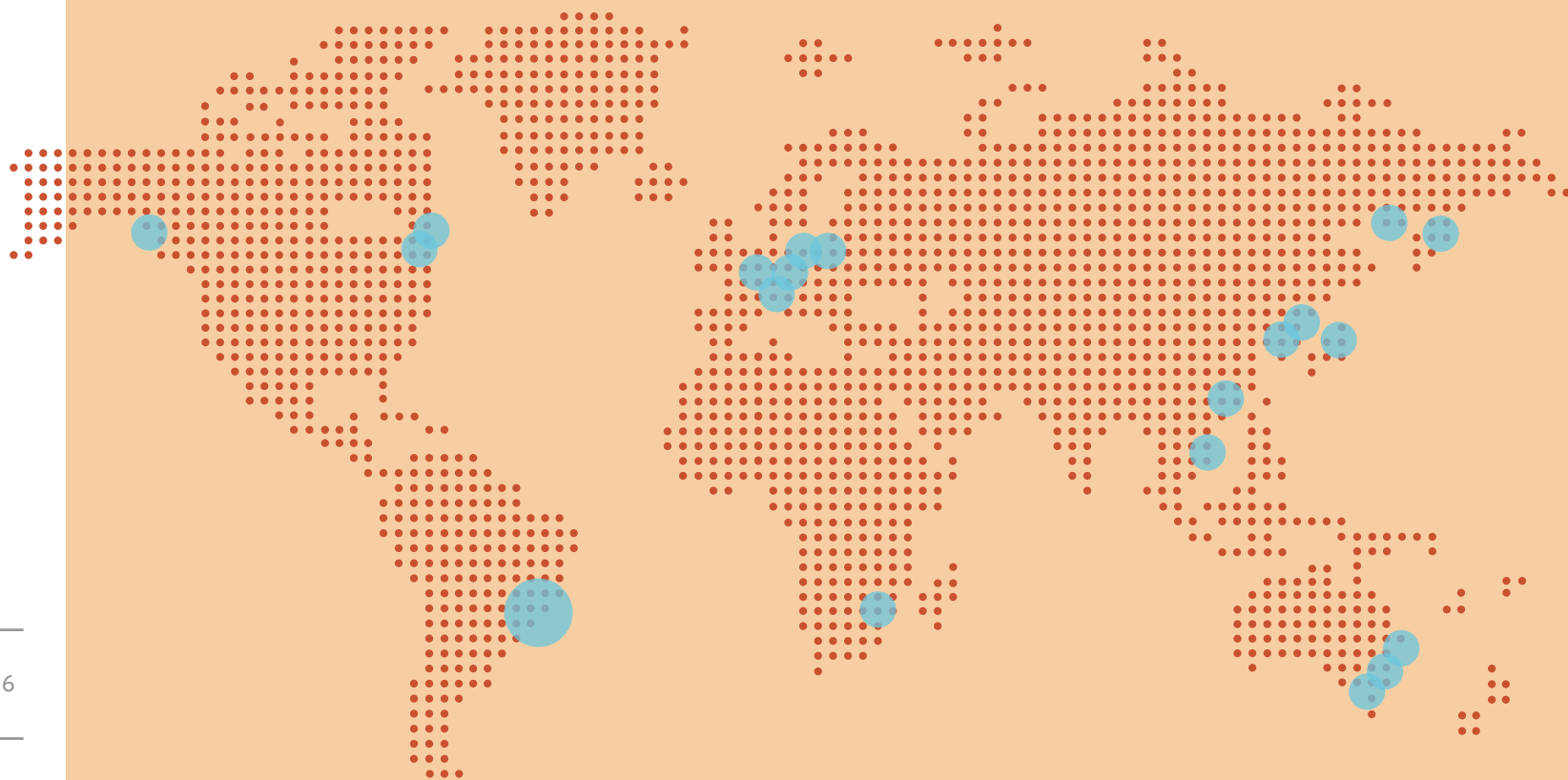
Somos parte de um grupo presente na Ásia, Oceania, América do Norte, América do Sul, África e Europa. Dessa forma, unidos e conectados, atendemos às necessidades de grandes empresas estabelecidas no Brasil e no exterior. Orientados por regras claras de governança, ambientais e sociais, oferecemos produtos de crédito e serviços financeiros nos segmentos de Corporate, Mercado de Capitais, Produtos Financeiros (Hedge, Forfaiting), Wealth Management e Asset Management. Utilizamos soluções que agregam conceitos e técnicas testados por décadas e que incorporam inovações de eficiência verificada.

Trabalhamos com fundos de investimento que trazem o diferencial da nossa ampla experiência em risco quantitativo, pesquisa macroeconômica, análise e monitoramento de crédito. Toda a nossa qualificação e expertise são aplicadas também na administração de recursos de pessoas físicas, no sentido de obter os resultados que nossos clientes desejam, sempre de forma transparente.

As mudanças internas e as transformações do mundo nos incentivam a crescer e a nos modernizar, sempre orientados pela nossa ética e sem desviar dos nossos objetivos. Seguimos um código de conduta baseado no desenvolvimento sustentável, na responsabilidade social, na diversidade, na inclusão e na transparência. Compromissos que guiam, entre outras, nossas ações e realizações em ESG, como a criação do Comitê de ESG, do Comitê de Mulheres e o apoio a projetos socioambientais e culturais.

**Um time capaz
de aprender
com os desafios,
encontrar soluções
e compartilhar
conhecimento.**





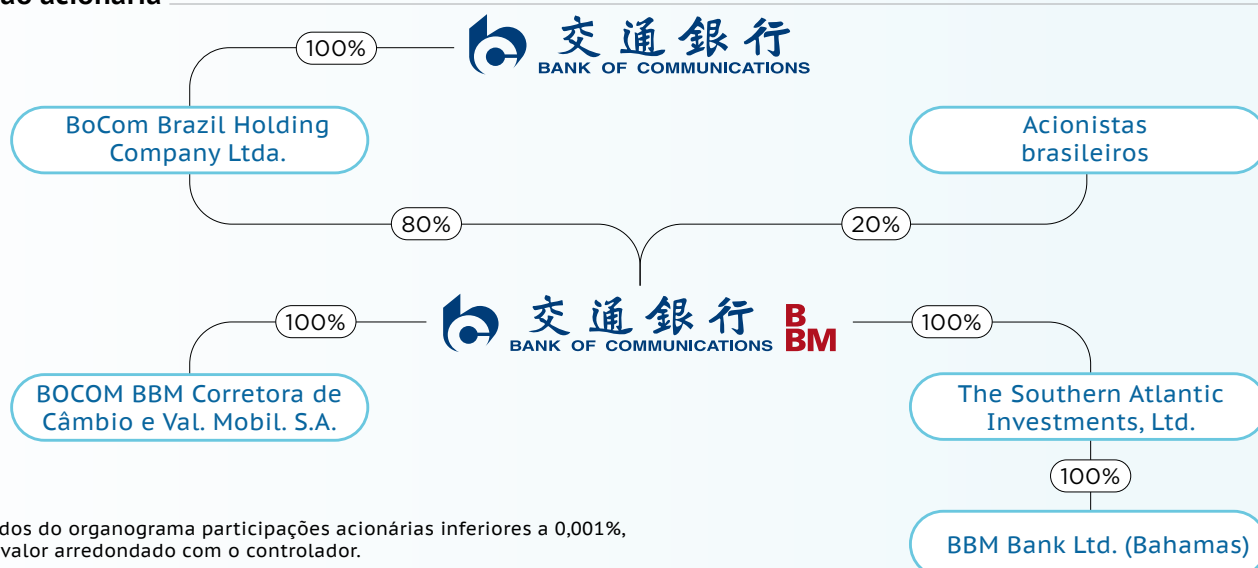
**O BOCOM BBM
faz parte da rede
global do Bank of
Communications, um
dos cinco maiores
bancos comerciais da
República Popular
da China.**



Estamos presentes na Ásia, na Oceania, na América do Norte, na América do Sul, na África e na Europa. Uma conexão que interliga o Brasil a importantes mercados na China, no Japão, em Singapura, no Vietnã, na Coreia do Sul, na Austrália, nos Estados Unidos, no Canadá, no Reino Unido, na Alemanha, na República Tcheca, na França, em Luxemburgo, na Itália e na África do Sul.

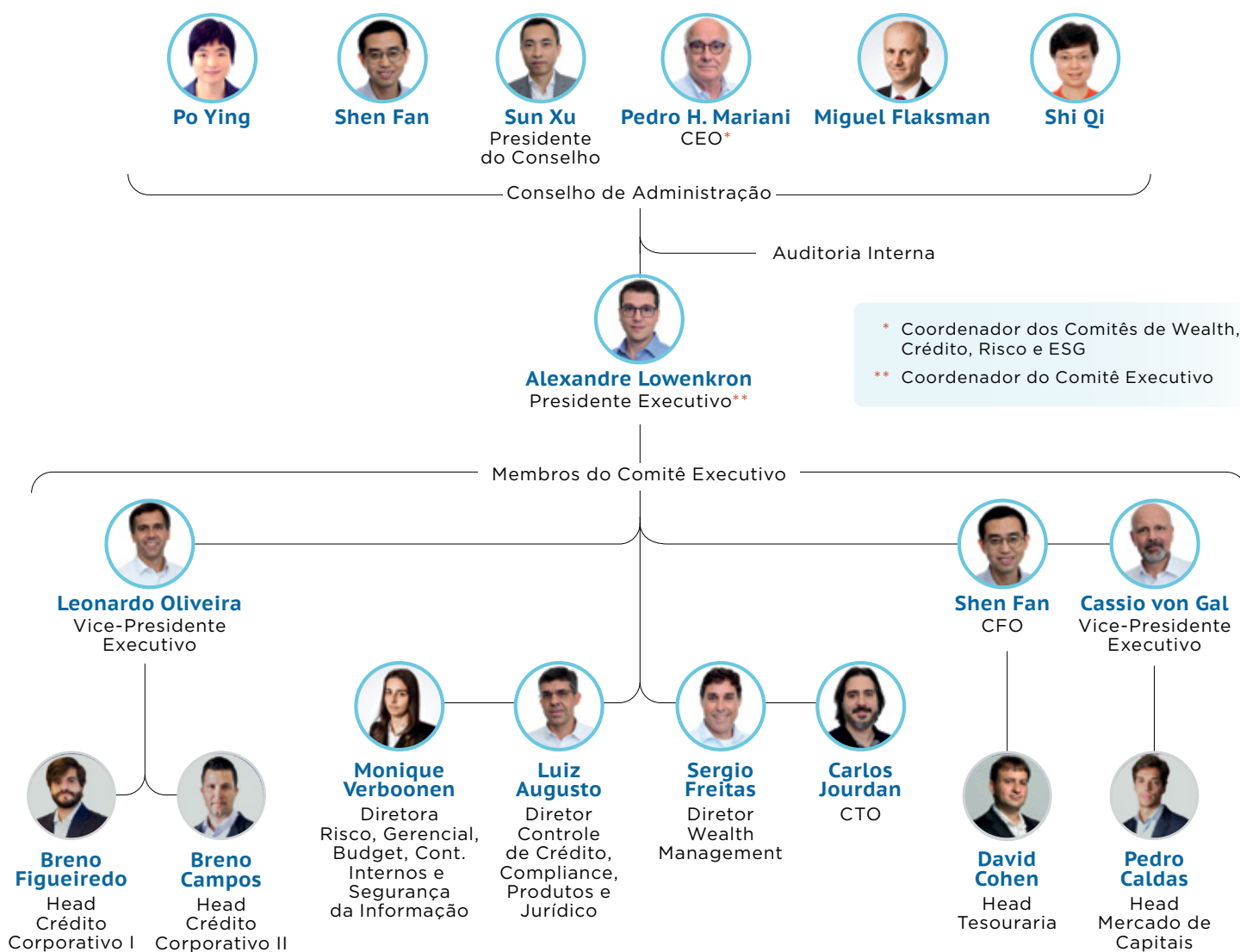
Como nos organizamos

Composição acionária

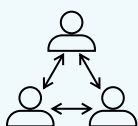


Foram excluídos do organograma participações acionárias inferiores a 0,001%, ficando esse valor arredondado com o controlador.
Percentuais considerados sobre as ações em circulação.

Organograma funcional



Ser a melhor instituição financeira do país em satisfazer plenamente os objetivos dos nossos públicos de interesse.



Por meio de procedimentos transparentes, reciprocidade, exatidão e agilidade em nosso relacionamento com clientes, funcionários, acionistas e fornecedores.



Aumentando de modo sustentável a lucratividade do capital de nossos acionistas e a integração Brasil-China.



Orientando e criando oportunidades de crescimento profissional, material e intelectual para os nossos colaboradores, incentivando sempre a busca do conhecimento de ponta, especialmente nas áreas financeira e tecnológica.



Adotando um posicionamento ético que leva em conta a dignidade e o bem-estar dos grupos sociais com os quais interagimos.



Como foi 2021

O ano de 2021 foi marcado pela forte retomada da economia global, já que diversas medidas de isolamento social puderam ser flexibilizadas conforme a vacinação avançou no mundo todo. A reabertura da economia favoreceu os setores duramente afetados pela pandemia, e foi marcada pela recuperação do emprego e do setor de serviços.

Diversas medidas de apoio ao combate à pandemia puderam ser retiradas, principalmente o suporte estatal em âmbito monetário, fiscal e creditício nos EUA, na Europa, na China e no Brasil. Mas a normalização das taxas de crescimento foi acompanhada por pressões inflacionárias decorrentes de gargalos na cadeia de suprimento e da demanda por insumos energéticos ainda necessários na transição para uma economia de baixo carbono. Em resposta à elevada inflação, diversos países começaram a praticar políticas monetárias mais restritivas, tornando as condições financeiras internacionais mais desafiadoras. A recuperação da economia global, aliada ao aumento do preço de commodities que o Brasil exporta, permite traçar um cenário mais favorável para o crescimento econômico em 2022, que pode alcançar até 1%, após uma recuperação de 4,6% no ano de 2021. O mercado de trabalho e o setor de serviços seguem se recuperando, mas uma política monetária restritiva, aliada ao alto endividamento das famílias, traz desafios para o crescimento. A agenda de reformas, como a tributária e a administrativa, continua sendo determinante para uma trajetória de crescimento mais robusta e para a sustentabilidade fiscal da economia brasileira nos próximos anos.

Neste ano, demos continuidade aos procedimentos necessários em nossos escritórios para proteger nossos colaboradores e consequentemente suas famílias e amigos da contaminação pela Covid-19. A transição para um novo normal de trabalho se iniciou no segundo semestre do ano, através de um modelo híbrido que

O ano de 2021 foi marcado pela forte retomada da economia global, já que diversas medidas de isolamento social puderam ser flexibilizadas conforme a vacinação avançou no mundo todo.

incentiva o trabalho presencial, ao mesmo tempo que permite o trabalho remoto em alguns dias úteis da semana. Procuramos, desta forma, equilibrar a necessidade de menos tempo de deslocamento para nossos escritórios com a maior disponibilidade para a convivência entre nossos colaboradores.

Destacamos, no segundo semestre, o crescimento de nossa carteira de crédito e de nossa presença no mercado de títulos privados e soberanos de renda fixa, com influência positiva em nosso resultado e na estabilização dos mercados nos quais atuamos. Para este aumento de carteira, contribuiu o nosso engajamento no Programa Emergencial de Acesso ao Crédito (PEAC), que levou ao mesmo tempo ao compartilhamento do risco de crédito com o Fundo Garantidor para Investimentos FGI-BNDES e ao alongamento do prazo de nosso portfólio. Esse alongamento foi coerente com o que ocorreu em nossa captação de recursos interna e externamente, desta forma seguindo os parâmetros de nossa política de liquidez.

Durante esse semestre, por diversas razões, caracterizou-se claramente um impacto menor da pandemia no produto e no endividamento dos países asiáticos. A consequência foi a criação de um mercado de capitais mais dinâmico na região do nosso controlador. Esta vantagem competitiva nos levou a buscar oportunidades e mecanismos de integração dos mercados brasileiro e asiático, principalmente chinês. Nossa participação pioneira para um banco latino-americano na Bond Connect, principal plataforma para compra de títulos no mercado local chinês por estrangeiros, segue nesta direção.

Buscamos também, durante todo o ano, otimizar a utilização de nosso conhecimento sobre análise de crédito e de risco em geral, com a criação dos Fundos de Investimento BOCOM BBM Corporate Credit High Yield, BOCOM BBM Corporate Credit, BOCOM BBM ESG e BOCOM BBM China. As receitas advindas desses fundos se somaram a outras receitas de serviço, totalizando R\$ 105 milhões, ou 23,3 % das nossas receitas totais.

Terminamos esse ano extraordinário com o sentimento de termos agido com eficácia e atingido resultados positivos em ambientes de negócios que variaram de forma extrema entre o pessimismo e o otimismo. Como sempre, nosso ânimo se manteve e permanecemos seguros de que nossos valores e experiência permitem soluções inovadoras de nossa equipe em qualquer ambiente.

Nossos números

R\$
14,2 bilhões

Ativos Totais

R\$
10,3 bilhões

Carteira de
Crédito Expandida

18,4 %

ROAE

R\$
11,0 bilhões

Total de Captação

R\$
9,3 bilhões

Recursos sob Aconselhamento
Wealth Management

24,6 % (da receita total)

Receitas de Serviços

4,6 %

NIM Expandido

Destaques financeiros

(R\$ Milhões)

	Dez 18	Dez 19	Dez 20	Dez 21
Ativos Totais	6.298	8.658	12.215	14.184
Patrimônio de Referência Nível I	577	837	936	1.013
Patrimônio Líquido	601	653	764	841
Lucro Líquido	64	89	117	147
Lucro antes de Imposto	90	121	196	265
Carteira de Crédito Expandida ¹	4.408	6.061	9.383	10.327
Total de Captação	4.897	6.373	10.549	11.008
Retorno sobre PL Médio (ROAE) (a.a.)	10,8%	14,1%	16,4%	18,4%
Retorno sobre Ativo Médio (ROAA) (a.a.)	1,1%	1,2%	1,1%	1,1%
NIM Expandido (antes de PDD) ^{2,3} (a.a.)	5,5%	5,2%	4,7%	4,6%
Índice de Basileia	14,5%	15,1%	14,4%	12,6%
Caixa Livre	1.468	2.084	2.705	2.154
Índice de Eficiência	57,8%	57,2%	46,5%	48,3%
Receita de Serviços	64	88	105	139
Receita de Serviços (% da Receita Total) ⁴	21,2%	25,3%	23,3%	24,6%

1 Inclui fianças, cartas de crédito e operações com risco de crédito (operações de debêntures, notas promissórias, CPR, DPGE e bonds no exterior).

2 Inclui o Resultado de Equivalência Patrimonial.

3 Inclui receita de prestação de serviços e ajustes em operações de títulos e valores mobiliários.

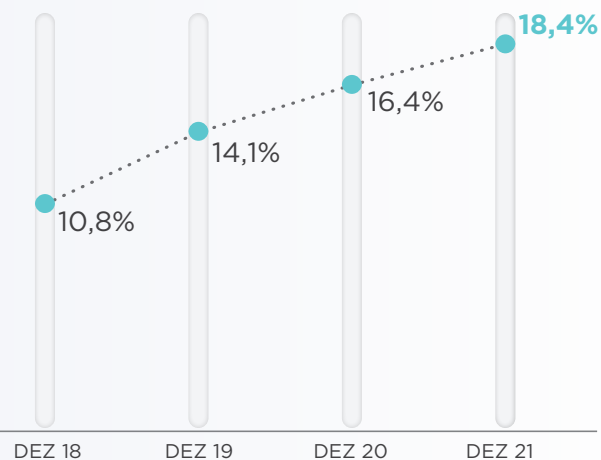
4 Resultado bruto da Intermediação Financeira antes de PDD + Receita de Serviços + Resultado de Equivalência Patrimonial.

Ratings

	Escala Nacional	Escala Global		Rating Soberano do Brasil
	Moeda Local	Moeda Local	Moeda Estrangeira	
Moody's	Aaa.br	Ba1	Ba1	Ba2
Fitch	AAA(bra)	BB+	BB	BB-

ROAE

18,4% EM 2021

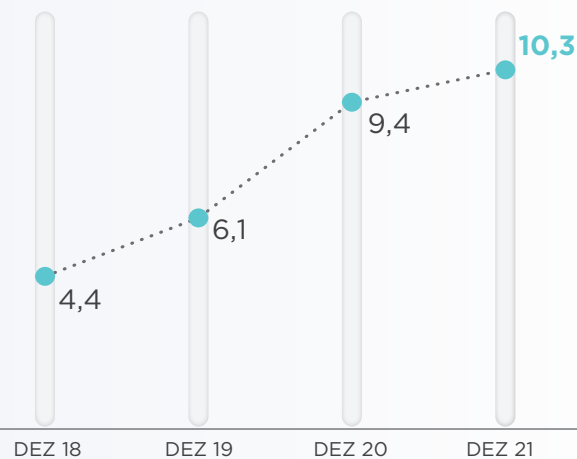


Carteira de Crédito Expandida

(R\$ Bilhões)

43,8% CAGR

10,3 R\$ BILHÕES EM 2021

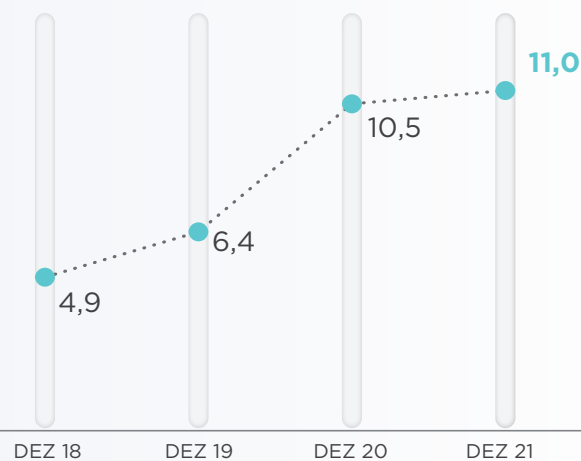


Captação Total

(R\$ Bilhões)

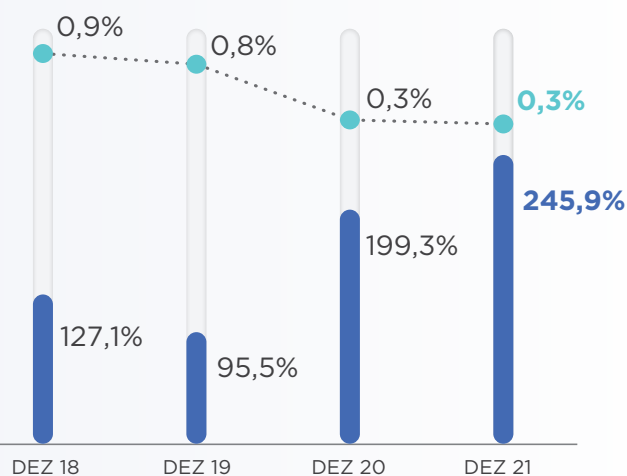
37,4% CAGR

11 R\$ BILHÕES EM 2021



Inadimplência + PDD / Carteira (E-H)

- INADIMPLÊNCIA
- PDD / CARTEIRA (E-H)

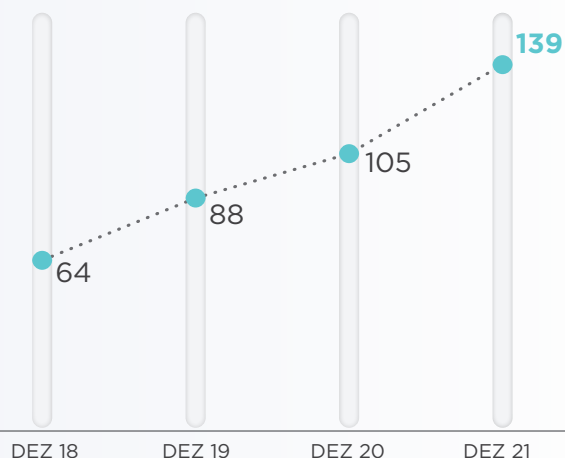


Receita de Serviços

(R\$ Milhões)

55,4% CAGR

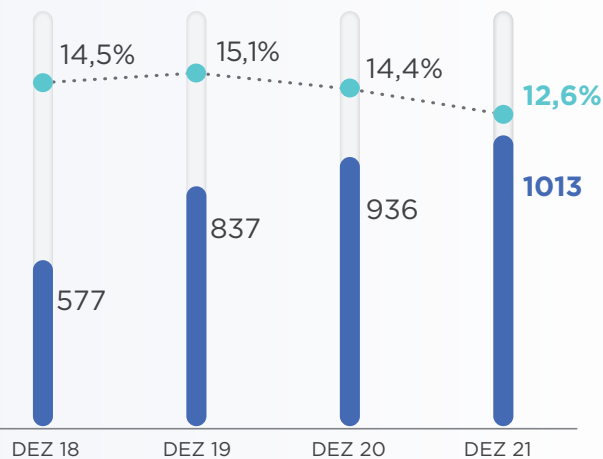
139 R\$ MILHÕES EM 2021



Índice de Basileia (%) + Patrimônio de Referência

(R\$ Milhões)

- ÍNDICE DE BASILEIA
- PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA



Destques 2021

NEGÓCIOS

Crédito para Empresas



A Carteira de Crédito Expandida fechou o ano em:

R\$
10,3 bilhões

Wealth Management



O total de ativos sob aconselhamento, em 2021, alcançou o valor de:

R\$
9,3 bilhões

Asset Management



O total de ativos sob gestão fechou o ano em:

R\$
1,1 bilhão

NOSSAS PESSOAS

Ações pela saúde



Os procedimentos para a proteção de nossas equipes da contaminação pela Covid-19 acompanharam o ciclo de melhoria da pandemia em 2021. Nos primeiros oito meses do ano mantivemos o home office e as demais medidas implantadas em 2020, iniciando apenas em setembro o retorno presencial às nossas unidades. Nossas ações, aliadas à vacinação da população, obtiveram bons resultados entre os quase 400 colaboradores.

Bolsas para FGV, PUC e ITA



Contribuímos com a formação de profissionais das áreas econômica e tecnológica por meio de bolsas na PUC-Rio, na FGV e no ITA.

APOIO AO ESPORTE

Parceria olímpica

BOCOM BBM vai apoiar Hugo Calderano por mais um ciclo olímpico.

Com a renovação da parceria entre o Banco e o mesa-tenista, seguimos na torcida para que o brasileiro, quarto colocado ^[1] no ranking mundial, conquiste uma medalha em Paris 2024. Em Tóquio 2020, Hugo foi o primeiro latino-americano a chegar às quartas de final do tênis de mesa em Jogos Olímpicos.



ESG

Incentivo à cultura e ao esporte



Através das Leis de Incentivo, em 2021 ampliamos nossa contribuição ao esporte e à cultura.

Pela Lei Rouanet, investimos em dois livros com temas relevantes ligados às causas ESG: *Árvores, floresta e madeira* e *Mulheres no Brasil*. O primeiro faz uma reflexão sobre as espécies nacionais e o uso de sua matéria-prima na sociedade, e o segundo mostra as mudanças promovidas por brasileiras em espaços ocupados por elas.

Através da Lei de Incentivo ao Esporte, apoiamos o projeto Destemidas, que promove a saúde e leva cidadania a moradores da Comunidade da Maré, e o programa do Instituto Reação, em Rocha Miranda, no Rio de Janeiro, que oferece a prática de judô, além de oficinas socioeducativas.

We Comitê de Mulheres



O tratamento igualitário entre mulheres e homens está incorporado à governança no BOCOM BBM.

Com a criação do Comitê de Mulheres, WE – Women Engagement, formalizamos nossa política de incentivar a pluralidade de ideias, valorizando a individualidade de cada colaborador.

Como consequência do projeto do WE, algumas ações já foram implementadas, como a aderência ao Programa Empresa Cidadã, que prevê a extensão das licenças maternidade e paternidade; a formação de lideranças, através do Programa de Mentoria; e a promoção do Ciclo de Palestras, reunindo mulheres com histórias inspiradoras. São incentivos ao desenvolvimento das carreiras das nossas colaboradoras.

[1] Em março de 2022, segundo informações do site da Confederação Brasileira de Tênis de Mesa: <https://cbtm.org.br/noticia/detalhe/98914>

Destques

2021

ESG

Ações sociais

Participamos de ações de doação de alimentos a famílias e entidades filantrópicas.

No segundo ano da pandemia de Covid-19, contribuimos com a Ação Solidária levando cestas básicas a moradores do Morro da Providência, no Rio de Janeiro.

Em dezembro, participamos do projeto Natal de Emoção, uma parceria com a ONG Viver Solidário. Distribuímos cestas básicas e produtos de higiene pessoal com colaborações vindas do Banco e também de nossos funcionários.



Prédio Verde

A nossa sede no Rio Janeiro está localizada no edifício Vista Guanabara, construção sustentável e certificada pelo GBC – Green Building Council Brasil.

O selo internacional Leed C&S Gold recebido pelo prédio reconhece os benefícios econômicos, sociais e ambientais da unidade. O projeto prima pela eficiência energética e pela utilização de recursos como a captação da água da chuva para reuso.



Políticas ESG



Práticas Ambientais, Sociais e de Governança.

As ações de nossos colaboradores e as decisões do nosso negócio são orientadas por princípios, diretrizes e procedimentos de sustentabilidade definidos pela política de ESG do BOCOM BBM. Estabelecemos nossos princípios e práticas de ESG baseados no impacto socioambiental positivo, na mitigação de riscos ambientais e sociais, no bem-estar de nossos colaboradores, na satisfação dos nossos clientes, em uma governança sólida e transparente e no cumprimento das leis e normas regulatórias.

Novos Horizontes



Patrocinamos projetos para incentivar crianças, jovens e adultos a ampliarem seus horizontes.

Com um método não convencional, a Escola 42 | Rio qualifica pessoas sem conhecimento de programação para atuar, com competência, no segmento de tecnologia.

O projeto Arte Tech – Gamboa Ação, também voltado para a área tecnológica, promove acolhimento, reforço escolar e desenvolvimento criativo em meninos e meninas através de workshops semanais de criação digital, inglês e xadrez.

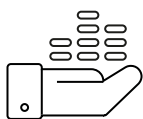
O trabalho do Entre o Céu e a Favela é oferecer qualificação profissional, oficinas culturais e esportivas e uma rede de atenção psicossocial a crianças e adolescentes.



O que fazemos

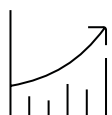
1. Crédito para empresas

Trabalhamos com transparência e agilidade para responder às demandas de crédito, serviços financeiros e derivativos de nosso público-alvo.



R\$ 2,5 bilhões

Emprestados a empresas brasileiras para reduzir impactos econômicos da crise sanitária



R\$ 10,33 bilhões

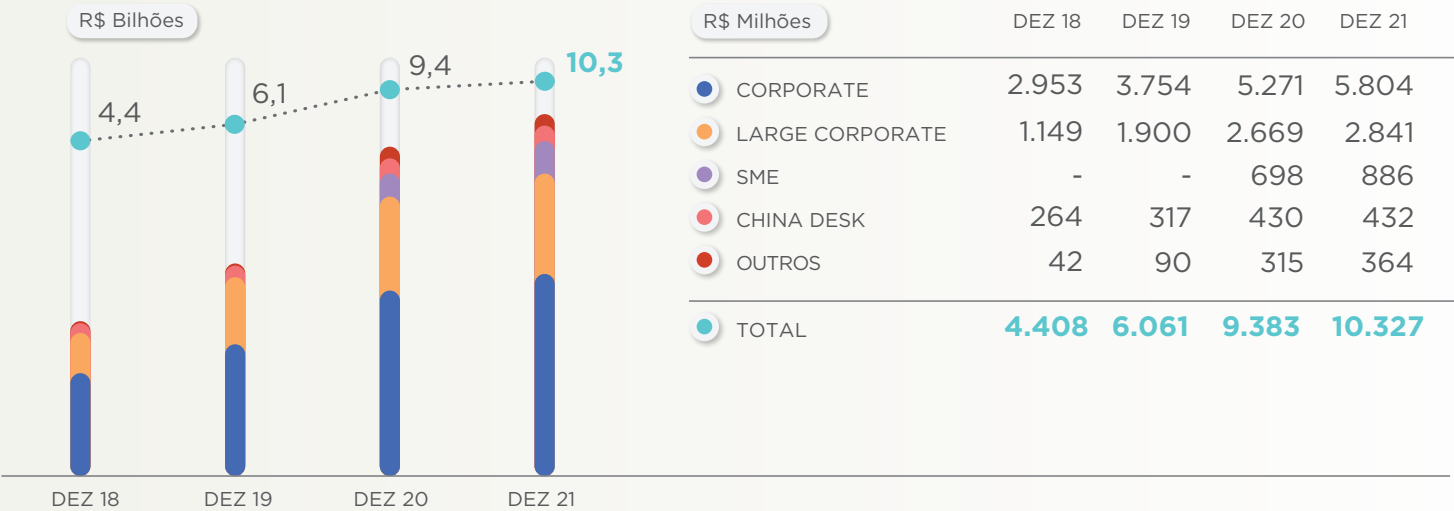
Total de Carteira de Crédito Expandida em 2021



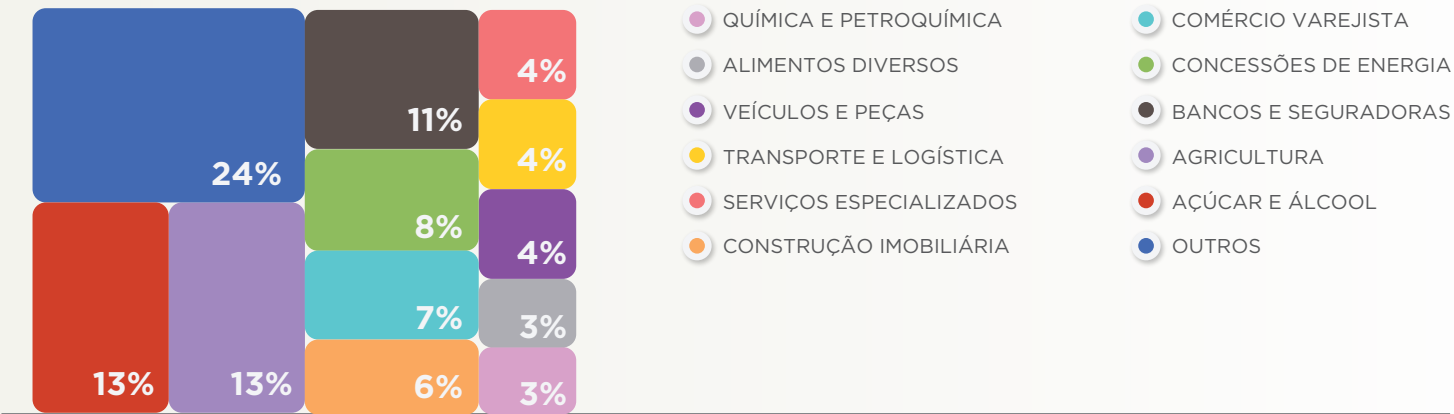
Em 2021, o mundo, ainda sob as restrições da pandemia de Covid-19, iniciou a vacinação da população. As principais economias responderam à imunização com crescimento. Nesse período de transição, nossa expertise na concessão de crédito foi importante no processo de reconstrução. Atendemos a três grupos de empresas: SME (receita anual entre R\$ 70 milhões e R\$ 500 milhões, com garantias líquidas), Corporate (receita anual entre R\$ 200 milhões e R\$ 3 bilhões) e Large Corporate (receita anual acima de R\$ 3 bilhões ou parte de conglomerado de controle chinês). Prestamos serviços de empréstimos lastreados em diversas garantias e de operações de adiantamento de contrato de câmbio.

Emprestamos R\$ 2,5 bilhões a empresas brasileiras para reduzir impactos financeiros provocados pela pandemia de Covid-19. No total, a Carteira de Crédito Expandida fechou o ano em R\$ 10,33 bilhões. Esse valor inclui fianças, cartas de crédito e operações com risco de crédito (operações de debêntures, notas promissórias, CPR, DPGE e bonds no exterior). Trabalhamos com transparência e agilidade para responder às demandas de crédito, serviços financeiros e derivativos de nossos clientes.

Carteira de Crédito Expandida

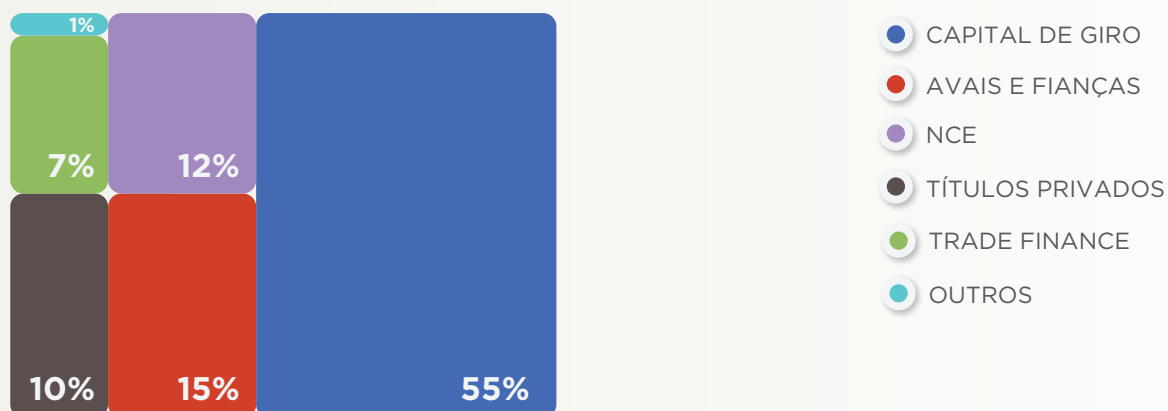


Carteira de Crédito Expandida
Composição Setorial
(DEZ 21)



Carteira de Crédito Expandida

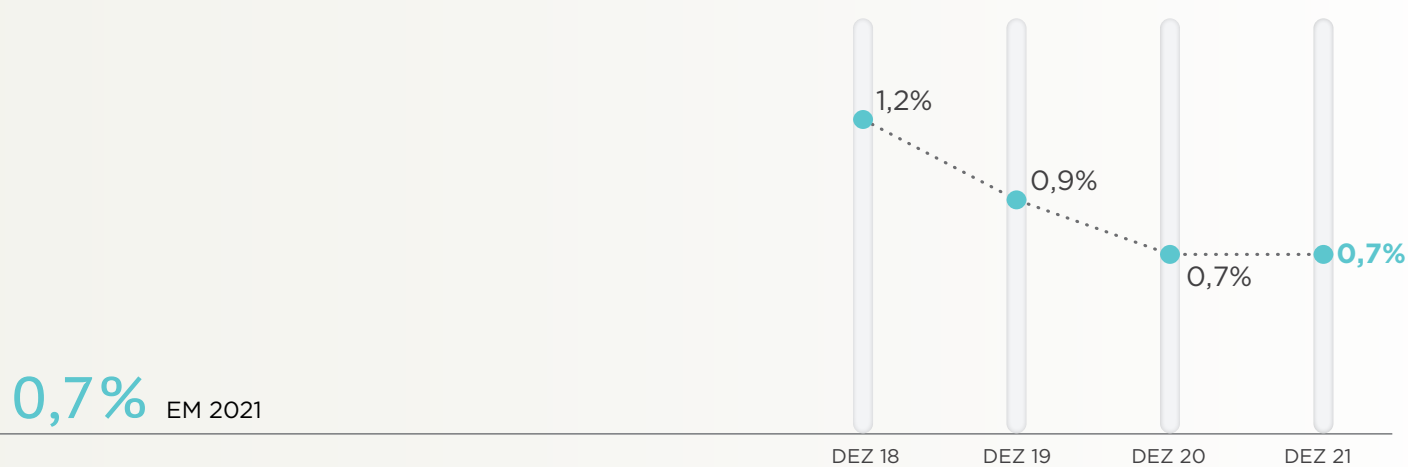
Composição por Produto
(DEZ 21)



23

PDD

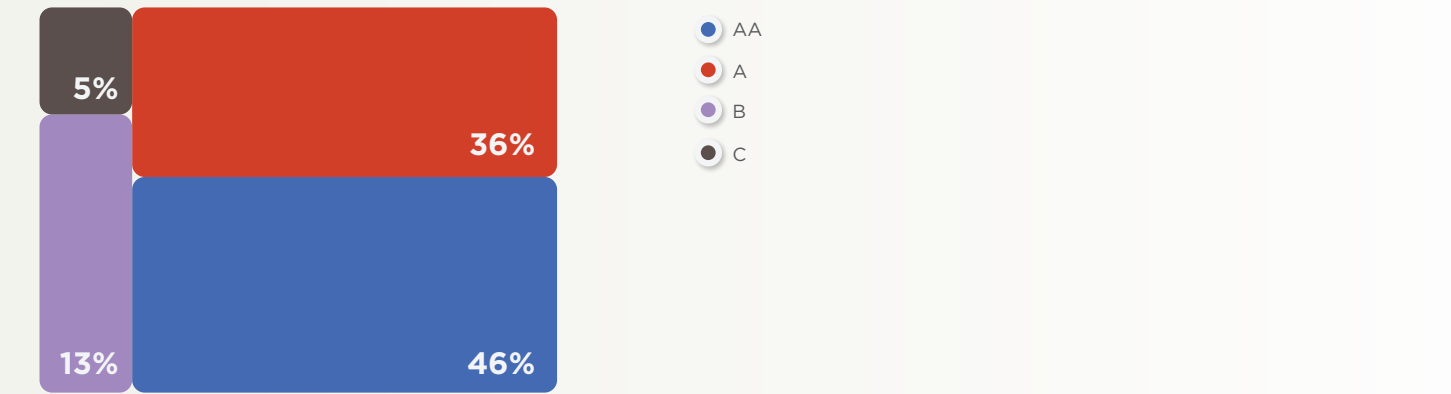
Empréstimos, Fianças e Garantias Prestadas



Carteira de Empréstimos, Fianças e Garantias Prestadas

Faixas de Risco

(DEZ 21)



2. Wealth Management

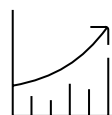
Nosso objetivo no gerenciamento de recursos de famílias brasileiras e estrangeiras é o melhor resultado no longo prazo.

Com ferramentas constantemente atualizadas, trabalhamos para alcançar a melhor relação risco $\times$ retorno em ativos locais e no exterior. Para obter a melhor rentabilidade, oferecemos produtos e serviços financeiros sofisticados e eficientes, em um modelo de plataforma aberta.

A eficiência, a agilidade e a transparência do nosso aconselhamento são consequências do aprimoramento permanente dos métodos adotados na consultoria financeira e na gestão de fundos exclusivos, onde levamos em conta todos os aspectos relevantes de cada investidor. Com atendimento personalizado, nossa análise considera, por exemplo, a tolerância ao risco, o volume dos recursos, o grau de liquidez e a geração de caixa de cada cliente.

Nossos profissionais possuem sólida experiência na alocação de ativos e longa atuação nos mercados financeiros e de capitais. Todos são treinados e certificados, com foco na excelência dos serviços prestados. Com essa expertise, somos capazes de fazer recomendações qualificadas e fundamentadas.

Nossa gestão, dedicada a cada família individualmente, organiza recursos na forma de fundos exclusivos/restritos e aplicações diretamente através dos clientes, e faz alocações em diversos tipos e classes de ativos. A qualidade de todos os produtos é assegurada por um rigoroso processo de análise e aprovação interna. Assim, alcançamos o objetivo de nossa estratégia: o crescimento sustentável do patrimônio, de forma consistente e constante. Em 2021, os ativos sob aconselhamento atingiram o valor de R\$ 9,3 bilhões.



R\$ 9,3 bilhões

Total de ativos sob aconselhamento em 2021.

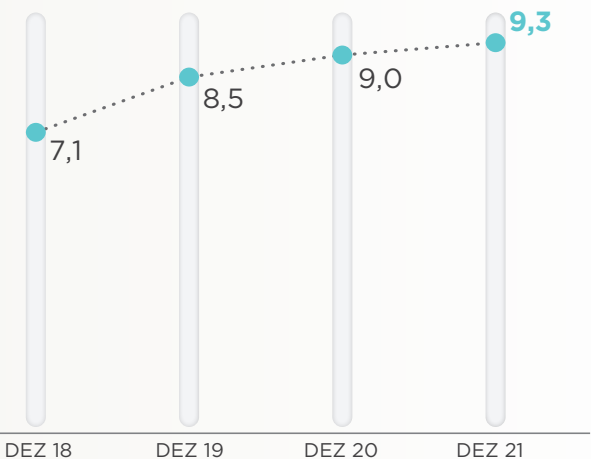


Atendimento personalizado

Focado em entender o perfil do cliente e oferecer orientação dedicada.

**Total de Recursos
de Wealth Management**
(R\$ Bilhões)

9,3 R\$ BILHÕES EM 2021



**Estrutura
Wealth Management**

GESTÃO DE RECURSOS

Gestão de portfólio

- Fundos exclusivos e restritos
- Acompanhamento do mercado

ADVISORY

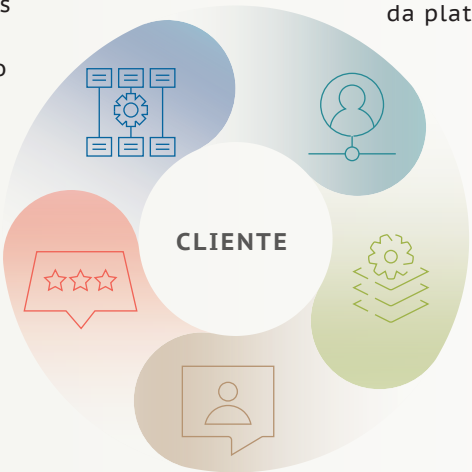
Recomendação de portfólio

- Recomendação de investimentos
- Acompanhamento do mercado
- Consolidação de portfólio
- Planejamento patrimonial
- Soluções personalizadas para clientes de Wealth Management

BANKER

Principal contato entre o cliente e o Banco

- Entendimento do perfil e das necessidades do cliente
- Integração com os produtos e serviços da plataforma BOCOM BBM



PLATAFORMA BOCOM BBM

Utilização da estrutura do Conglomerado BOCOM BBM

- Pesquisa macroeconômica
- Estruturação de crédito
- Asset Management
- Produtos
- Análise de empresas
- Análise de risco

CLIENT SUPPORT

Suporte operacional ao Banker e ao cliente

- Cadastro
- Movimentações
- Controle de suitability
- Atendimento ao cliente

3.Asset Management

Criada há dois anos, a BOCOM BBM Asset Management tem a marca da nossa experiência. A expertise da equipe e a credibilidade dos produtos garantem a qualidade do nosso atendimento. Possuímos excelência no desenvolvimento de pesquisas macroeconômicas, metodologias e modelos proprietários. Utilizamos essas ferramentas na gestão de riscos de crédito, mercado e liquidez e na análise de crédito, com o objetivo de alcançar os melhores resultados.

Nossa grade de produtos é formada por cinco fundos de investimento. O foco da asset é o investimento em crédito privado, e, dentro dessa estratégia, possuímos dois fundos com gestão ativa e perfis de risco distintos: o BOCOM BBM Corporate Credit High Yield e o BOCOM BBM Corporate Credit, que completaram dois anos de histórico em dezembro de 2021.

No primeiro trimestre de 2021, incluímos um terceiro fundo de ações globais à nossa carteira: o BOCOM BBM US Equities, com investimento em ações de empresas americanas. Os outros dois são o BOCOM BBM ESG, com foco em sustentabilidade, e o BOCOM BBM China, que investe em ações de empresas chinesas.

Trabalhando dessa forma, conseguimos proporcionar retornos de médio e longo prazo consistentemente superiores ao CDI. O total de ativos sob gestão fechou 2021 atingindo R\$ 1,1 bilhão.

O total de ativos sob gestão fechou 2021 atingindo R\$ 1,1 bilhão.

Fundos incluídos em nossa carteira em 2021



BOCOM BBM China

Fundo com investimento em ações de empresas chinesas.



BOCOM BBM ESG

Fundo de ações globais com foco em sustentabilidade.



BOCOM BBM US EQUITIES

Fundo com investimento em ações de empresas americanas.

4. Serviços financeiros

Mercado de Capitais

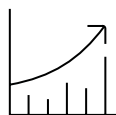
Trabalhamos em sintonia com a área de Crédito Corporativo na identificação de clientes aptos a realizarem emissões públicas, viabilizando uma nova alternativa de captação de recursos. Nosso portfólio é composto de múltiplas opções de produtos e serviços financeiros na estruturação e distribuição de valores mobiliários e operações de derivativos.

Nossa atuação diversificada tem o objetivo de atender sempre com qualidade às necessidades de nossos clientes. Dentro dessa estratégia, participamos da elaboração de documentos, inclusive material de venda para potenciais investidores (Roadshow). Nossa equipe também auxilia em questões como discussão de estruturas, atualização de mercado, interface junto aos órgãos reguladores e contratação de prestadores de serviço, como assessores legais e bancos mandatários.

O ano de 2021 foi de retomada para o segmento. De acordo com o boletim da Anbima, a captação no mercado de capitais brasileiro cresceu 60% em comparação com o ano de 2020.

As emissões de debêntures, por exemplo, mais do que dobraram entre 2020 e 2021, com desempenhos positivos de 109%. Em meio a esse cenário, fechamos 2021 com um total de R\$ 4,269 bilhões de coordenação de emissões de valores mobiliários e outros títulos de crédito privado. Em 2020, esse valor ficou em R\$ 700 milhões.

O ano de 2021 foi de retomada para o segmento de mercado de capitais, de acordo com o boletim da Anbima.



R\$ 4,269 bilhões

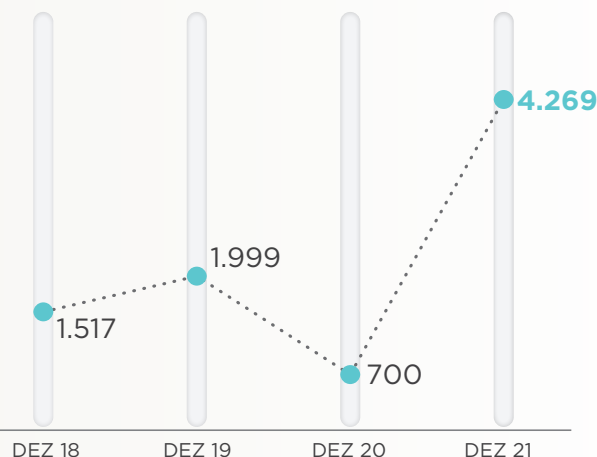
Total de coordenação de emissões de valores mobiliários e outros títulos de crédito privado em 2021.

Volume Coordenado de DCM

(R\$ Milhões)

4.269

R\$ MILHÕES EM 2021



Tesouraria

Somos responsáveis por zelar pela liquidez do banco, estabelecendo as bases de preços e volumes tanto para os passivos quanto para os ativos do conglomerado. Através do acesso aos mercados de capitais, viabilizamos as operações advindas dos diversos clientes do banco, absorvendo e gerenciando os riscos por elas gerados, além de um mandato de geração de resultado por meio de administração ativa dos riscos de mercado.

Atuamos também na estruturação e precificação de derivativos e outros produtos, junto com a área de Crédito Corporativo. Nosso objetivo é apresentar alternativas para a equiparação dos riscos de mercado dos balanços de empresas.

Oferecemos fechamento de câmbio de diversas naturezas e derivativos para proteção aos seguintes riscos: variação cambial, taxas de juros, índices de preços e commodities.

Nosso objetivo é apresentar alternativas para a equiparação dos riscos de mercado dos balanços de empresas.



Como atuamos

1. Como financiamos nossas atividades

As bases da sustentabilidade do nosso negócio estão na qualidade dos produtos, dos ativos e das fontes de financiamento.



Atuação global

Relacionamento com as principais instituições financeiras do mundo.



Mercado local

Oferta de títulos de renda fixa do Banco BOCOM BBM para clientes institucionais, empresas e pessoas físicas.



Mantemos a excelência de nossas atividades, oferecemos produtos de acordo com o prazo adequado ao perfil de vencimentos da carteira de crédito, uma boa estruturação de ativos e fontes de financiamento diversificadas. Dessa forma, construímos nossa estratégia de atuação nacional e global.

As áreas de Captação e Relacionamento Institucional e de Wealth Management promovem, no mercado local, a oferta de títulos de renda fixa do Banco BOCOM BBM para clientes institucionais (bancos, assets, seguradoras), empresas e pessoas físicas. Nessas ações, o CDB (Certificado de Depósito Bancário), a LCA (Letra de Crédito do Agronegócio), a LCI (Letra de Crédito Imobiliário) e a LF (Letra Financeira) são os principais instrumentos utilizados.

A captação de recursos é complementada com operações de financiamento e garantias em mercados globais. A qualidade de nossa atuação internacional é assegurada pelo suporte do nosso controlador, por nosso relacionamento com as principais instituições financeiras do mundo e pelo acesso a taxas competitivas.

A avaliação de risco de duas das maiores agências de rating do mundo traduz bem o desempenho do Banco. A Fitch e a Moody's confirmaram para o Banco BOCOM BBM, respectivamente, os ratings AAA(bra) e Aaa.br em escala local, a mais alta classificação, e BB+ e Ba1 em escala global.

Em resumo, as excelentes condições de custo e prazo com as quais financiamos e impulsionamos as atividades do Banco BOCOM BBM são resultado de uma gestão qualificada na originação, na estruturação dos ativos e na identificação de fontes competitivas de recursos.



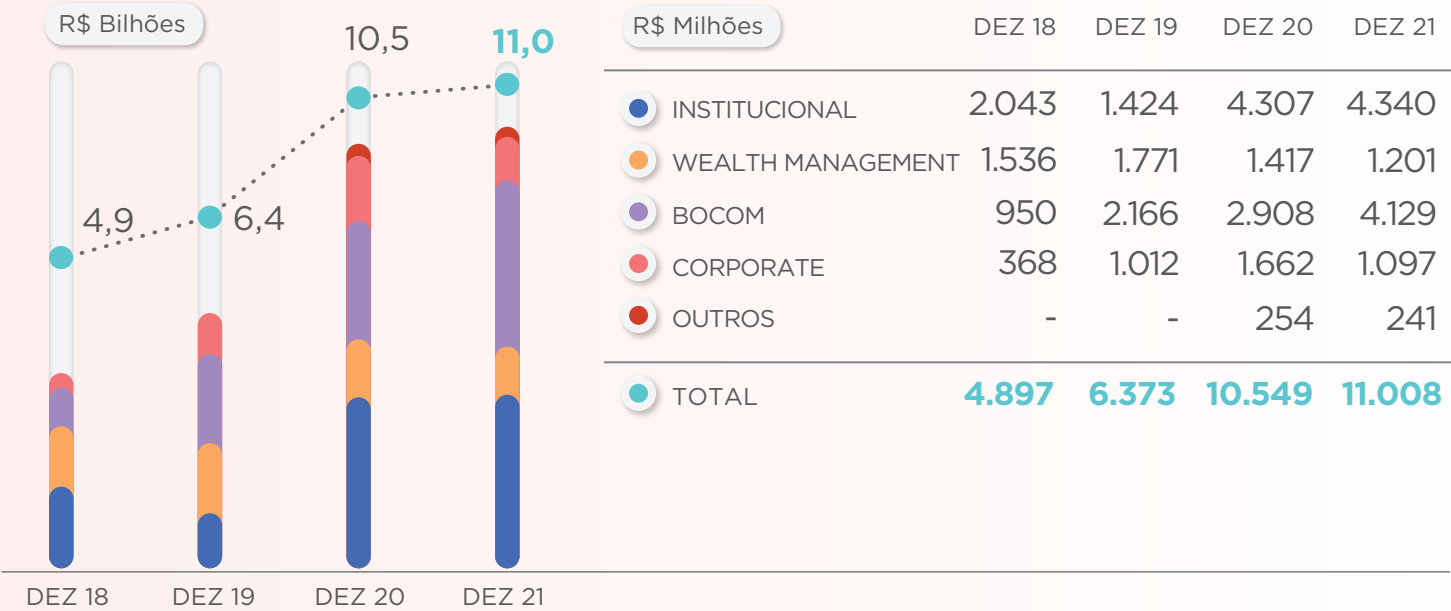
**AAA(bra)
e BB+**

Ratings do Banco BOCOM
BBM em escala local e
global, confirmados pela
Fitch em 2021.

**Aaa.br
e Ba1**

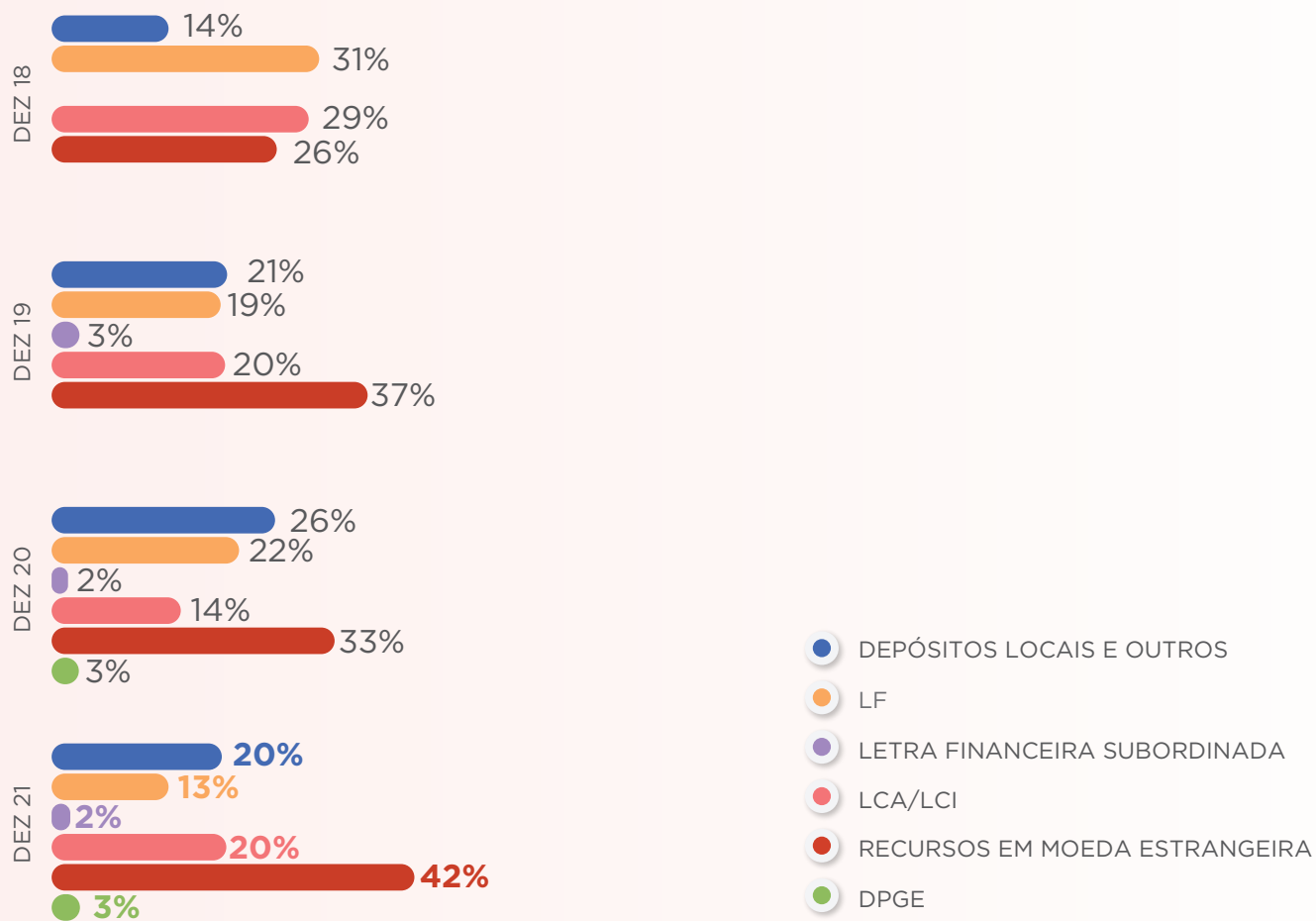
Ratings do Banco BOCOM
BBM em escala local e
global, confirmados pela
Moody's em 2021.

Captação
Tipo de Investidor



Captação

Distribuição por Produto



2. Como controlamos riscos

Faz parte da nossa história o aprimoramento contínuo, sempre na fronteira da indústria financeira brasileira.

Nas últimas décadas, desenvolvemos e aplicamos, de forma constante, modelos proprietários e metodologias de gestão de riscos adequados ao ambiente de negócios do Brasil.

Nosso controle de riscos é fundamental para os processos decisórios de diversas áreas do Banco. A forma prudente como é estruturado auxilia e sustenta as nossas ações. Utilizamos diversas ferramentas e traçamos diretrizes integradas à governança corporativa, aliadas a uma longa e qualificada experiência na proteção e alocação de capital. Essa estratégia nos permite conceder crédito com segurança e fazer uma gestão de liquidez eficaz e completa.

34



Integração nas Decisões

Os processos de governança e de decisão de nossas áreas incorporam o monitoramento, a avaliação e o controle de riscos feitos pelo Banco. Todas as nossas equipes adotam modelos e parâmetros de risco em ações como cálculo de capital econômico, política de captação, originação e gerenciamento da carteira de crédito.

As diretrizes, as responsabilidades e os modelos utilizados no gerenciamento de

riscos são instituídos pelo Conselho de Administração. O órgão de deliberação colegiada também aprova a Declaração de Apetite por Riscos (Risk Appetite Statement – RAS), que é o documento que orienta e serve de base às nossas políticas e práticas de controle. Assim, seguindo essa estratégia, conseguimos gerir o capital de forma previdente e eficiente e em simetria com os níveis de apetite por riscos da instituição.

Risco de crédito

O QUE É

É a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento por parte do tomador ou contraparte, pessoa física ou jurídica, de suas obrigações financeiras nos prazos e condições contratuais.

NOSSAS AÇÕES

Nossa estrutura para gerenciamento de risco de crédito é formada por sete agentes: o Comitê de Crédito, o Conselho de Administração e as áreas de Risco de Crédito, de Análise de Crédito, Jurídica, de Controle de Contratos e de Auditoria Interna. Cada unidade e suas principais funções estão descritas a seguir:

- **Área de Risco de Crédito:** é responsável por monitorar, identificar, mensurar, controlar e reportar o risco de crédito das operações e assegurar que os limites determinados pelo Banco são cumpridos. Subordinada ao diretor de Risco, centraliza e analisa informações referentes ao risco individual por operação e ao consolidado da carteira. Os relatórios compartilhados por nossa equipe auxiliam na formulação de decisões relativas aos limites de crédito aprovados no Comitê de Crédito.
- **Conselho de Administração:** tem a função de aprovar, no mínimo uma vez ao ano, as políticas e os limites de risco.
- **Comitê de Crédito:** define os limites de crédito dos grupos econômicos, além de acompanhar e avaliar a carteira e os níveis de concentração e de risco. O órgão é responsável ainda por observar e implementar as políticas de crédito em vigor. O colegiado também determina prazos para solução de problemas relacionados a operações de crédito em atraso ou com alguma deterioração de garantia, decidindo, por exemplo, quando uma ação de cobrança judicial terá início.
- **Área de Análise de Crédito:** analisa e estabelece o grau do risco de crédito de grupos econômicos com os quais o Banco mantém ou estuda manter relações creditícias.
- **Área Jurídica:** avalia e analisa os contratos firmados entre o Banco e os clientes, e organiza e coordena medidas e ações para a recuperação do crédito ou proteção dos nossos direitos.
- **Área de Controle de Contratos:** examina as operações de crédito sob dois aspectos: se está em concordância com o que foi estipulado na Proposta de Limite de Crédito (PLC) e se a constituição das garantias está correta. O agente também é responsável por emitir os contratos que serão firmados entre o Banco e os clientes.
- **Área de Auditoria Interna:** é responsável pela avaliação e pelo monitoramento contínuo de nossas unidades de negócios e dos processos de concessão de crédito, verificando se os procedimentos estão sendo seguidos corretamente.

Risco de mercado

O QUE É

É definido como a possibilidade de o valor de mercado da carteira, do instrumento ou do investimento ter perdas financeiras causadas por oscilações nos preços e por alterações nas taxas de juros e de câmbio. Entre os fatores que compõem o risco de mercado estão os índices de inflação e variações nos preços de ações e commodities.

NOSSAS AÇÕES

Somos pioneiros na quantificação de risco de mercado. Em 1997, criamos um sistema proprietário que se tornou referência na indústria e vem sendo aprimorado continuamente. Com ferramentas e equipe qualificadas, a unidade de Risco de Mercado identifica, mede e monitora a nossa posição aos riscos deste segmento. Subordinada ao diretor de Risco, a área transmite todas as informações ao Comitê de Risco e ao Comitê Executivo.

Quatro agentes compõem a estrutura da unidade:

- **Comitê de Risco:** analisa e revisa as políticas, pelo menos uma vez ao ano, e propõe limites operacionais de gerenciamento de riscos. O comitê então submete as propostas à aprovação do Conselho de Administração.
- **Risco de Mercado:** garante o correto monitoramento e o controle das métricas de risco.
- **Área de Preços:** uma das responsabilidades da unidade é definir os modelos e fontes de preços utilizados na marcação a mercado dos produtos operados. Esse processo é realizado de maneira independente das áreas de gestão.
- **Auditoria Interna:** tem a função de garantir a consistência de nossas políticas de gerenciamento de risco de mercado e verificar se estão adequadas aos procedimentos.

O Value at Risk (VaR) é a ferramenta estatística usada no monitoramento do risco. O cálculo diário do VaR serve para medir a perda potencial da instituição ao longo de determinado intervalo de tempo, sob condições normais de mercado e dentro de determinado nível de confiança. Submetemos o modelo de cálculo do Value at Risk a testes regulares de avaliação retroativa, chamados de Backtesting.

O diretor de Tesouraria pode alocar o limite de VaR que estipulamos entre os inúmeros fatores de risco. A cada trimestre, o Comitê de Risco define, com autonomia em relação às áreas de gestão, os cenários de estresse, analisados diariamente pela nossa equipe.

Risco de liquidez

O QUE É

É a possibilidade de descasamento de prazo, indexador, moeda e valor entre os pagamentos e recebimentos possíveis. Na prática, é o risco de uma instituição não cumprir suas obrigações financeiras, esperadas e inesperadas, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas.

NOSSAS AÇÕES

Nossa estratégia de gestão de riscos é integrada e está alinhada à meta de liquidez do Banco: garantir recursos para, a qualquer momento, honrar todos os passivos e compromissos. Agimos seguindo as diretrizes definidas pelo Comitê de Risco e aprovadas pelo Conselho de Administração, e dentro dos limites fixados pelos dois órgãos. O objetivo é assegurar que, mesmo em cenários de estresse severo, sempre haverá posição de caixa livre suficiente para a continuidade de nossas operações.

Nossa equipe centraliza e analisa as informações relativas ao gerenciamento do risco de liquidez, considerando uma série de variáveis para calcular antecipadamente uma situação futura. Dentro dessa perspectiva, as ações da área de Risco de Liquidez são fundamentadas em projeções de fluxo de caixa em cenários esperados e de estresse financeiro. Observamos e examinamos, por exemplo, o risco implícito de cada cliente, a necessidade de recursos novos para o cumprimento de passivos, perdas operacionais, ajustes de derivativos e outras obrigações existentes.

Subordinada ao diretor de Risco, a área tem a função de assegurar que nossas ações levem em conta os limites operacionais estabelecidos. A unidade deve ainda divulgar internamente relatórios destinados a contribuir para as tomadas de decisão. Dentro desse processo, a área de Auditoria Interna atua com três objetivos: garantir a adequação dos procedimentos, a consistência entre as políticas e a estrutura efetivamente implementada.

Risco operacional

O QUE É

É o risco de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de quaisquer processos internos, sistemas ou pessoas, bem como de fraudes e eventos externos. Inclui nessa definição o risco legal, que é a possibilidade de algum problema relacionado à legislação ou à justiça prejudicar as atividades de uma entidade.

NOSSAS AÇÕES

A “Política de Gerenciamento de Risco Operacional” é um documento, disseminado por toda a instituição, que formaliza a metodologia e o processo empregados, os papéis e responsabilidades, as categorias e os procedimentos de documentação e armazenamento de informações utilizados para a gestão de risco operacional. Segregada da Auditoria Interna e subordinada ao diretor de Risco e Controles Internos, a área de Risco Operacional tem a função de divulgar dados com o objetivo de assegurar a transparência das atividades de gerenciamento. Orientados nesse sentido, todos os nossos colaboradores tomam decisões que seguem as melhores práticas de mercado e atendem à regulamentação vigente.



Compliance BOCOM BBM

A área de Compliance reporta diretamente ao Diretor, membro do Comitê Executivo, que não acumula funções que possam ocasionar conflitos de interesse no exercício de suas atividades, garantindo, assim, a independência da área e sua adequada autoridade.

Adicionalmente, o Comitê de Compliance reporta-se ao Conselho de Administração através do Comitê Executivo.

Com o apoio e o envolvimento da alta administração, trabalhamos para garantir que os nossos negócios sigam os mais elevados padrões éticos e profissionais, sempre conduzidos em conformidade com as leis e regulamentações vigentes.

Nesse sentido, nosso Código de Ética e Conduta dissemina entre as equipes os quatro princípios orientadores de nossas atividades: integridade, transparência, responsabilidade e excelência. A difusão da cultura de Compliance é reforçada com treinamentos oferecidos periodicamente aos nossos colaboradores.

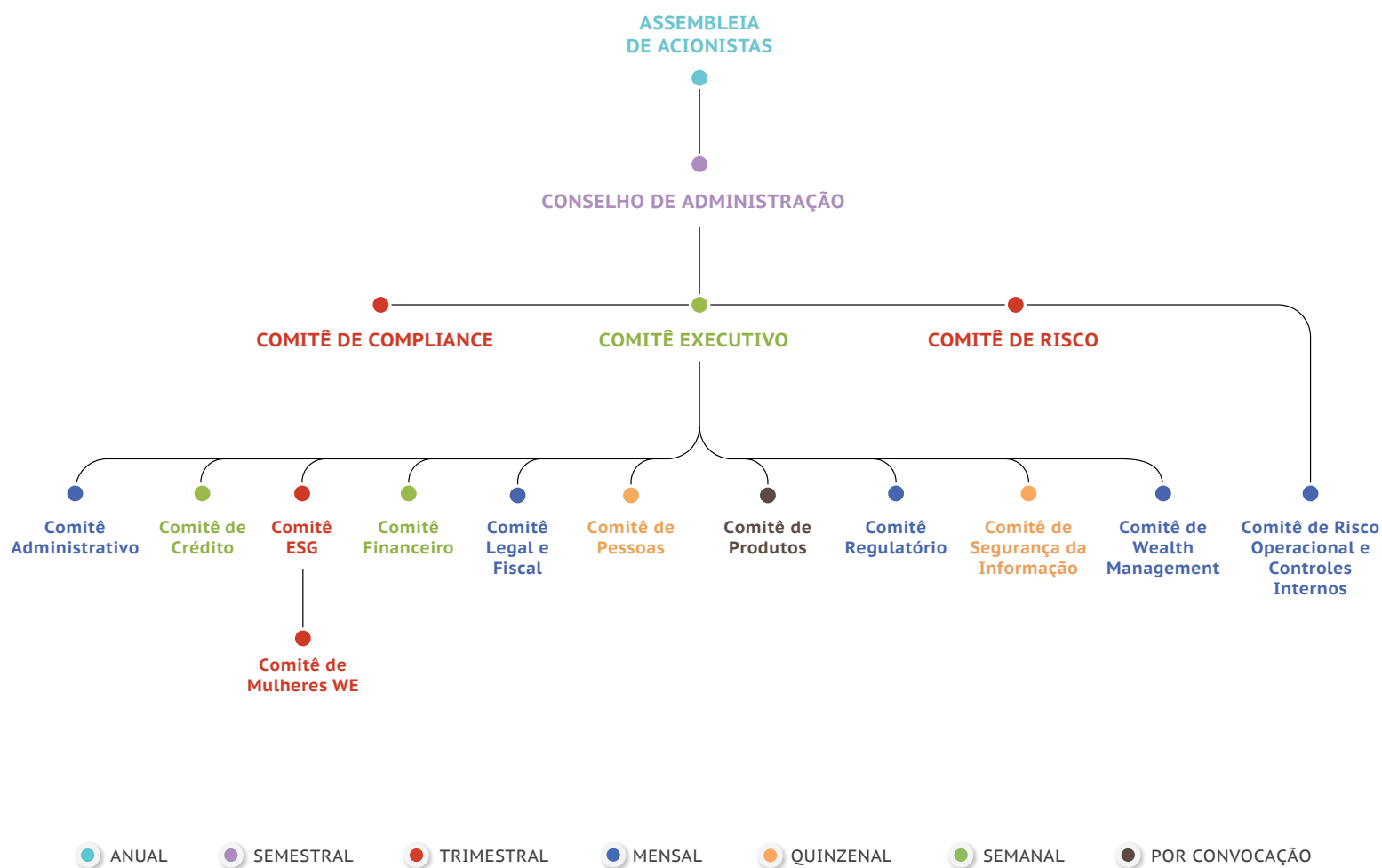
Dentro da nossa estrutura, um conjunto de políticas e procedimentos internos atendem tanto à regulamentação aplicável quanto às melhores práticas de mercado. Regras e processos consistentes e transparentes estabelecem como atuar na prevenção à lavagem de dinheiro, ao financiamento do terrorismo, e no combate às práticas de corrupção.

3. Como decidimos

Governança corporativa

17 (dezessete) órgãos colegiados formam o nosso modelo de governança: Assembleia de Acionistas, Conselho de Administração, Comitê Executivo e 14 (catorze) comitês especializados. Em 2021, formalizamos dois novos agentes, reforçando o nosso comprometimento com a sustentabilidade e com a igualdade de gênero no ambiente de trabalho: o Comitê de ESG e o Comitê de Mulheres.

Somos orientados pelo compromisso com decisões transparentes, éticas, ágeis, eficazes e seguras. Todas as nossas ações são baseadas em informações constantemente atualizadas e estão alinhadas às boas práticas de mercado. Estamos organizados da seguinte forma:



ASSEMBLEIA DE ACIONISTAS

É a instância máxima de decisão do Banco.

Integrantes: os nossos acionistas.

Reuniões: pelo menos uma vez por ano, ou convocada sempre que necessário.

COMITÊ EXECUTIVO

Coordena e implementa as principais diretrizes e decisões da diretoria e acompanha o desempenho do Banco. Analisa e delibera sobre as propostas dos comitês especializados (definidos abaixo).

Integrantes: presidente do Conselho de Administração, diretores executivos e heads dos departamentos de Crédito Corporativo I e II, Mercado de Capitais e Tesouraria.

Reuniões: semanais.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

É responsável por fixar a orientação geral dos nossos negócios, por determinar as principais diretrizes estratégicas do Banco e por fiscalizar a gestão dos diretores. Analisa e decide também sobre as propostas do Comitê Executivo e as encaminha, caso necessário, à Assembleia de Acionistas para aprovação final.

Integrantes: cinco representantes do controlador do Banco e um representante dos acionistas minoritários.

Reuniões: no mínimo duas vezes por ano, ou convocadas sempre que necessário.

COMITÊS ESPECIALIZADOS

Os 14 (catorze) comitês especializados tratam de negócios específicos ou atividades operacionais. Os comitês de Risco e Compliance reportam ao Conselho de Administração através do Comitê Executivo. As decisões dos demais órgãos são reportadas/encaminhadas para deliberação do Comitê Executivo. Nosso compromisso com a governança, a transparência e a agilidade nas decisões se expressa na forma de atuação e nas composições dos comitês especializados. Todos funcionam com autonomia e têm, pelo menos, 2 (dois) diretores entre seus membros. Integrantes do Conselho de Administração e o CEO estão presentes em alguns desses órgãos.

COMITÊ DE RISCO

Monitora e discute as principais fontes de riscos de mercado, de crédito, de liquidez e operacionais e discute possíveis ajustes. Outras três importantes funções desempenhadas pelo comitê são: analisar e definir cenários de estresse para proteger o Banco de variações súbitas; testar e validar os modelos quantitativos para cálculos de fatores e de medidas de risco; e receber/deliberar sobre assuntos encaminhados pelo Comitê de Risco Operacional e Controles Internos ou pelo Comitê de Segurança da Informação.

Reuniões: trimestrais ou quando há mudanças significativas para o Banco e os clientes.

Comitê Administrativo

Gere o orçamento e os custos administrativos.

Reuniões: mensais.

COMITÊ DE COMPLIANCE

Avalia e monitora o programa anual de Compliance e a aplicação do nosso Código de Ética e Conduta. Analisa periodicamente os riscos de Compliance associados às nossas atividades. Tem a responsabilidade de discutir e tratar as demandas do Banco Central do Brasil, da Comissão de Valores Mobiliários e de agências autorreguladoras, além de determinar as diretrizes de prevenção à lavagem de dinheiro e ao financiamento ao terrorismo.

Reuniões: trimestrais ou sob demanda.

Comitê de Crédito

Estabelece as políticas e aprova todos os limites de crédito, analisando a capacidade financeira de empresas potencialmente tomadoras de crédito e as garantias da operação. Responde pela relação risco/retorno da carteira de operações e também é responsável por acompanhar de perto esse indicador e mantê-lo positivo. As avaliações feitas pelo comitê utilizam métodos qualitativos e quantitativos baseados em um banco de dados com informações acumuladas em nossa longa experiência no mercado de crédito.

Reuniões: semanais. É realizado também, a cada seis meses, no mínimo, um encontro para as contrapartes financeiras do Banco. Nesse encontro, são definidas as exposições máximas permitidas.

Comitê Financeiro

Avalia e discute o cenário econômico e financeiro e acompanha as operações de alocação e o fluxo de caixa de nossos passivos e ativos.

Reuniões: semanais.

Comitê Legal e Fiscal

Acompanha de perto a legislação e se atualiza permanentemente sobre exigências fiscais, antecipando as soluções de problemas. Nesse processo, identifica litígios/discussões legais e regulatórias e analisa os impactos ao negócio. Com isso, pode revisar e melhorar os entendimentos jurídicos do Banco conforme atualizações nas regras legais/regulatórias e na jurisprudência.

Reuniões: mensais.

Comitê de Pessoas

Elabora, revisa e aprimora as políticas de gestão de pessoas. É responsável, por exemplo, pelos processos de seleção, recrutamento, treinamento e remuneração, além de tratar de temas referentes ao bem-estar dos nossos colaboradores.

Reuniões: quinzenais.

Comitê de Produtos

É responsável pela análise e aprovação de novos produtos e pela revisão dos já existentes, examinando permanentemente os riscos e os aspectos legais e operacionais de cada um. Trabalha também na identificação e na avaliação de novas oportunidades de negócio.

Reuniões: sob demanda.

Comitê Regulatório

Monitora as mudanças regulatórias do mercado financeiro e os seus impactos sobre as nossas atividades. Discute as alterações e propõe medidas para atender às novas regras.

Reuniões: mensais.

Comitê de Segurança da Informação

É responsável pelo processo de gestão de riscos de Tecnologia da Informação e Comunicação (TIC), por analisar possíveis cenários de incidentes operacionais e propor medidas preventivas, reportando-se diretamente ao Comitê de Risco. Também cuida da contratação e da renovação de contratos com empresas de processamento de dados e computação em nuvem.

Reuniões: quinzenais.

Comitê de Wealth Management

Monitora o mercado financeiro e de capitais e discute ações relacionadas à gestão de recursos de pessoas físicas. Compartilha com os participantes informações atualizadas e assuntos importantes relacionados ao negócio.

Reuniões: mensais.

Comitê de Risco Operacional e Controles Internos

Observa e debate assuntos referentes a eventos operacionais, além de acompanhar a gestão de risco da área. Reporta-se diretamente ao Comitê de Risco e executa os planos de ação estabelecidos por seus diretores.

Reuniões: mensais.

Comitê de Mulheres | Women Engagement

Sugere, implanta e aperfeiçoa políticas voltadas a aumentar o recrutamento de mulheres para todas as áreas, buscando a igualdade de gênero no ambiente de trabalho. Além disso, adota medidas de incentivo à presença feminina em cargos de liderança. Reporta-se ao Comitê de ESG e não é listado no organograma do Banco.

Reuniões: trimestrais.

Comitê de ESG

Tem como principal objetivo formular as estratégias de responsabilidade social do Banco, monitorando o cumprimento das atividades propostas. É responsável por avaliar o desempenho das ações ESG do banco, revisar as estratégias, políticas e metas ESG, aprovar doações externas e propor ações. O Comitê de ESG reporta ao Comitê Executivo.

Reuniões: trimestrais.

4.Nossas pessoas

Investir na formação de profissionais com grande potencial é uma das nossas prerrogativas para uma estratégia sólida de longo prazo. Isso se dá com a identificação de pessoas com objetivos materiais e intelectuais em sintonia com os nossos valores.

Faz parte da nossa trajetória dar espaço a novos talentos, oferecendo a primeira oportunidade no mercado financeiro aos que estão iniciando sua trajetória profissional. Estes encontrarão no BOCOM BBM um time altamente qualificado e experiente que potencializará seu desenvolvimento.

Em 2021, formalizamos o Comitê de Mulheres, iniciativa voltada a aumentar a representatividade feminina e a dar suporte a suas carreiras.

Crescimento Profissional

Quase 80% dos nossos cargos de direção e mais da metade dos nossos cargos de gerência são ocupados por pessoas que iniciaram sua carreira no mercado financeiro no BOCOM BBM. Esses números refletem nossa estratégia de investir no desenvolvimento de nossos colaboradores e proporcionar um ambiente transparente, dinâmico e meritocrático.

Oferecemos possibilidades concretas de crescimento. Calculada a partir de avaliações que equilibram entregas individuais e coletivas, nossa remuneração variável semestral incorpora o desempenho pessoal positivo alinhado aos resultados de longo prazo do Banco. Os gestores orientam e acompanham de perto o progresso de cada profissional em suas equipes, e todas as ações são pautadas pelo nosso Código de Ética e Conduta.

Investir em Talentos

Parte de nossa estratégia no processo de seleção e formação de nossos profissionais é manter parcerias com renomados centros de ensino e pesquisa do Brasil. Essa iniciativa nos permite ofertar bolsas de estudos de monitoria, graduação e mestrado nas melhores universidades do país. Nosso processo é contínuo, e incentivamos o aperfeiçoamento profissional e acadêmico de nossos colaboradores através da nossa Política de Pessoas. Por meio de apoio financeiro e flexibilidade para a conciliação dos estudos com as atividades profissionais no Banco, estimulamos o constante aprimoramento de nossos colaboradores e sua busca por conhecimento em cursos e programas de pós-graduação.

Além disso, patrocinamos eventos como congressos, feiras e maratonas, inclusive Hackathons com programadores, para o desenvolvimento de software.



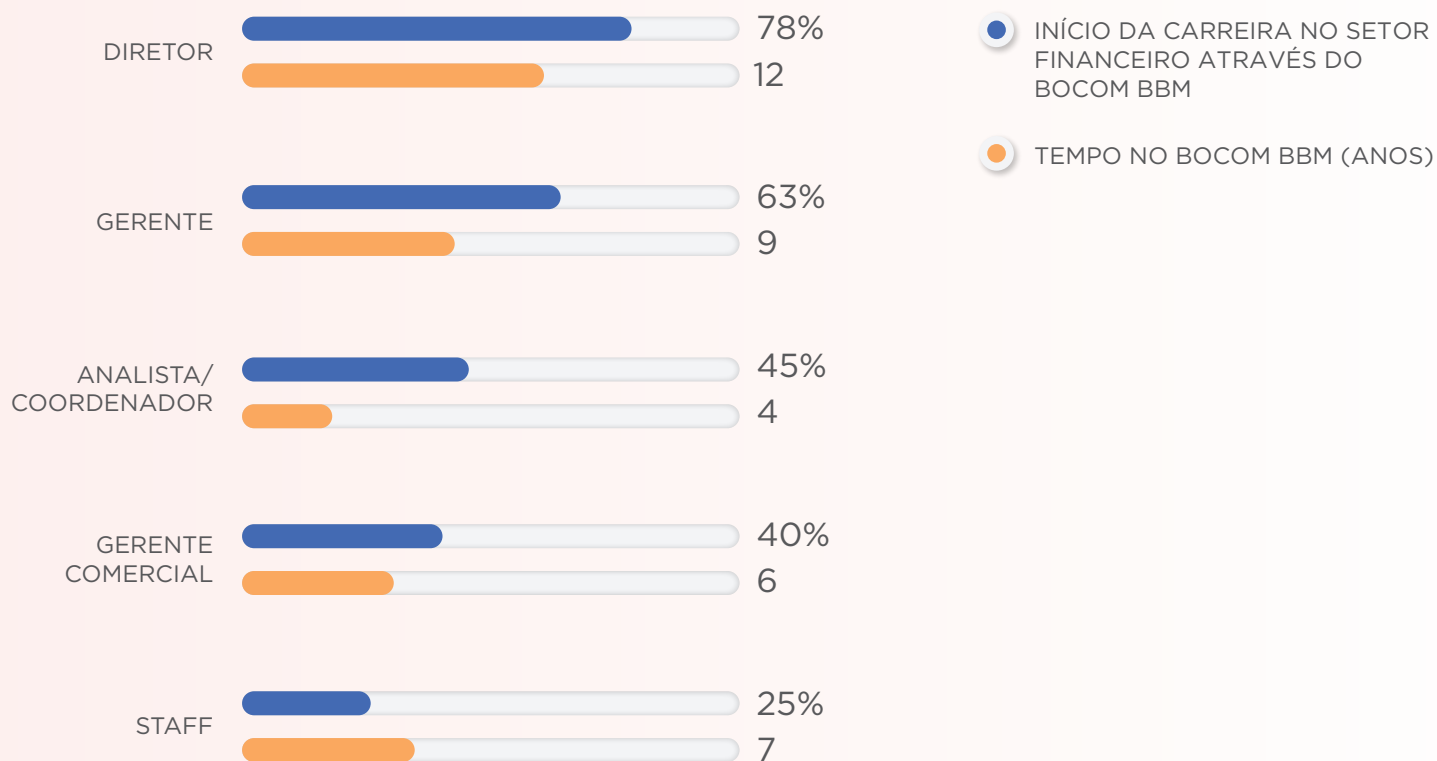
Política de Pessoas

Incentivo ao aperfeiçoamento profissional e acadêmico de nossos colaboradores.

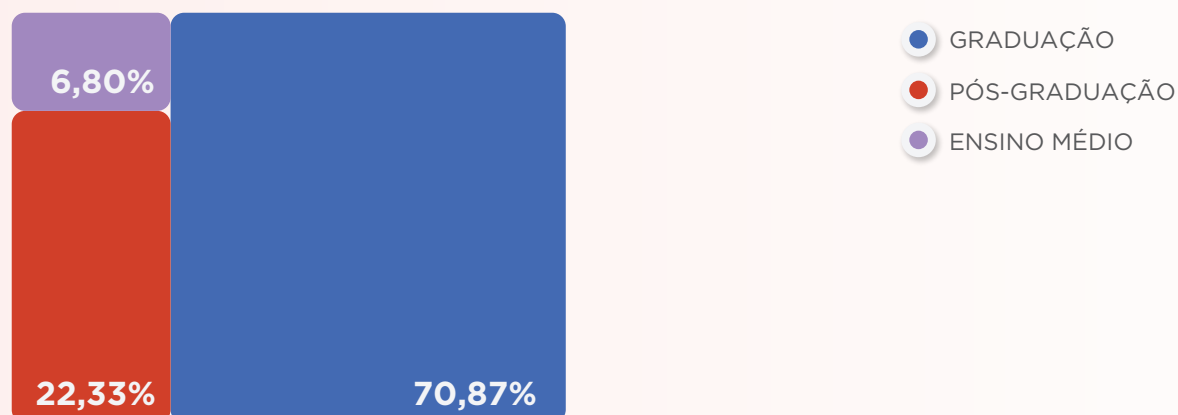
≈ 80% e ▲50%,

respectivamente, dos nossos cargos de direção e de gerência são ocupados por pessoas que iniciaram sua carreira no mercado financeiro no BOCOM BBM.

Crescimento Profissional



Perfil Acadêmico



Glossário

Alocação

Distribuição dos recursos disponíveis para investimento em diferentes ativos de modo a obter o maior ganho possível com o menor risco.

Ativos Líquidos

Bens e direitos negociáveis e conversíveis em espécie.

Backtesting

Procedimento para validar modelos financeiros com base na performance dos mesmos no passado. Dessa forma, é possível avaliar quão bem determinado modelo teria se saído no passado e, com isso, ter alguma expectativa sobre seu desempenho futuro.

CAGR

Compound Annual Growth Rate, ou taxa de crescimento anual composta, é um indicador para avaliar a rentabilidade média de um investimento em determinados períodos de tempo.

Caixa Livre

Composta por disponibilidades, aplicações em operações compromissadas, aplicações em depósitos interfinanceiros, aplicações em moeda estrangeira e títulos públicos classificados como livres.

Captação Total

Composta por depósitos à vista, a prazo, interfinanceiros, letras financeiras, letras de crédito do agronegócio, letras de crédito imobiliário, obrigações por empréstimos no exterior e pre-export.

Carteira de Crédito Expandida

Operações de crédito e operações com risco de crédito (debêntures, notas promissórias, cédulas de produto rural e bonds).

CEO

Chief Executive Officer é o termo em inglês para diretor executivo. O CEO é a pessoa de maior autoridade na empresa, e o cargo está no topo da hierarquia da instituição.

Certificado de Depósito Bancário (CDB)

Título disponibilizado por instituições financeiras aos clientes como opção de investimento, cuja remuneração pode ser pré ou pós-fixada.

Certificado de Depósito Interbancário (CDI)

Título emitido por instituições financeiras com o objetivo de realizar operações de empréstimo entre si, em uma modalidade de curtíssimo prazo, normalmente de um dia.

Compliance

Estar em compliance significa agir em conformidade com as leis, regulamentações, políticas e diretrizes, garantindo um comportamento ético e transparente.

Controle de Suitability

Controle do perfil do investidor para assegurar que os investimentos em ativos financeiros solicitados são compatíveis com seus objetivos e sua tolerância ao risco.

Debêntures

São títulos representativos de dívida de médio e longo prazos que asseguram a seus detentores direito de crédito contra a empresa emissora.

Declaração de Appetite por Riscos (Risk Appetite Statement – RAS)

A RAS formaliza os tipos de riscos aos quais a instituição está exposta ao realizar suas atividades, bem como o seu apetite a cada um desses riscos. O objetivo é estabelecer um processo de governança eficaz, de forma a alinhar os interesses da instituição com os riscos efetivamente praticados.

Derivativo

Instrumento financeiro que tem o preço derivado do preço de um ativo, de uma taxa de referência ou até de um índice de mercado.

Tipo 1 | Contratos a termo: se compromete a comprar determinada quantidade de uma mercadoria ou ativo financeiro por um preço preestabelecido no momento da negociação, para liquidação em data já definida. Pode ou não sofrer ajustes periódicos.

Tipo 2 | Contratos futuros: são semelhantes ao contrato a termo, estando a diferença no formato de

liquidação. Nos contratos futuros, existe o ajuste diário, isto é, as operações são ajustadas todos os dias em função da variação do preço futuro do ativo de referência do contrato de um dia para o outro.

Tipo 3 | Opções: referem-se ao direito de comprar ou vender um ativo por um preço fixo numa data futura. Para obter esse direito é necessário pagar um valor a quem vendeu.

Tipo 4 | Swaps: acordos em que dois investidores negociam a troca de rentabilidade entre dois ativos ou taxas.

Disponibilidades

Compõem o caixa livre e são compostas pelos ativos mais líquidos do balanço.

Dívida subordinada

Corresponde ao instrumento de dívida que possui cláusula de subordinação, ou seja, na hipótese de liquidação ou falência da instituição emissora, os credores desses títulos apenas receberão os seus créditos depois que forem pagos todos os demais credores.

DPGE

O Depósito à Prazo com Garantia Especial é um produto de renda fixa utilizado por instituições financeiras na captação de recursos. Bancos comerciais, múltiplos, de desenvolvimento e investimento, as sociedades de crédito, financiamento e investimento e as caixas econômicas são as instituições autorizadas a emitir esse título, que conta com garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito).

Gestão Ativa

A Gestão Ativa de fundos de investimento tem o objetivo de gerar uma rentabilidade superior a um índice de referência, o benchmark. Para isso, o gestor analisa ativos e seleciona aqueles que vão compor a carteira do fundo.

Índice de Basileia

Índice que mede o grau de alavancagem de uma instituição financeira.

Letra de Crédito do Agronegócio (LCA)

Títulos emitidos por instituições financeiras que remuneram o investidor por um prazo determinado ao momento do investimento e são fonte de recursos para participantes do agronegócio. O investidor empresta seu dinheiro para receber corrigido no futuro.

Letra de Crédito Imobiliário (LCI)

Funciona da mesma forma que a LCA, sendo no entanto direcionada ao mercado de crédito imobiliário.

Letra Financeira (LF)

As LFs têm como objetivo alongar o prazo de captação das instituições financeiras. Podem ser emitidas por bancos múltiplos, bancos comerciais, bancos de desenvolvimento, bancos de investimento, sociedades de crédito, financiamento e investimento, caixas econômicas, companhias hipotecárias e sociedades de crédito imobiliário, e pelo Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social (BNDES). A remuneração pode ser por taxa de juros fixa ou flutuante; admitem pagamento periódico de rendimentos em intervalo de, no mínimo, 180 dias. Têm prazo mínimo de emissão de 24 meses.

Limites Operacionais

Todo e qualquer limite ao qual a instituição esteja sujeita, seja para atender a exigências regulatórias ou para enquadramento às políticas internas.

Operações Compromissadas

Operações nas quais o banco vende ou compra um ativo na data de hoje e se compromete a revender ou recomprar o mesmo ativo em uma data futura pelo preço da operação de hoje acrescido de uma taxa de juros. Dessa forma, equivalem a uma espécie de depósito com garantia.

Organismos Multilaterais

Também chamados de instituições multilaterais, são entidades criadas pelas principais nações do mundo com o objetivo de trabalhar em conjunto para o pleno desenvolvimento das diferentes áreas da atividade humana: política, economia, saúde, segurança e infraestrutura. Como exemplo temos a ONU, OMS, IDB, IFC, Proparco e DEG.

Passivos

Conjunto de obrigações devidas de uma determinada empresa, entre as quais dívidas, contas a pagar e receitas diferidas, por exemplo.

PDD

É a sigla para Provisão de Devedores Duvidosos. Trata-se de uma reserva que equivale à expectativa de perda de ativos por inadimplência de clientes.

Retorno sobre o Patrimônio Líquido Médio (ROAE)

ROAE é a sigla para o termo em inglês Return on Average Equity. Este é um indicador que mede a capacidade de uma empresa de agregar valor a partir de seus próprios recursos e do dinheiro de investidores.

Trata-se do retorno total do lucro líquido, medido como porcentagem do patrimônio líquido dos acionistas.

Demonstrações financeiras

Classificações de Crédito (Ratings)

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

A Moody's Investors Service reafirmou em 30 de junho de 2021 os ratings do Banco BOCOM BBM. Na escala global foi atribuída classificação "Ba1" para depósitos em moeda local e estrangeira, estando um notch acima do rating brasileiro ("Ba2"), e "Ba1" para depósitos em moeda estrangeira, ambos com perspectiva "estável". Na escala nacional a Moody's Local Brasil reafirmou em 12 de julho de 2021 o rating "Aaa.br" com perspectiva "estável", a melhor nota de crédito nesta categoria.

Além disso, em 24 de agosto de 2021, a Fitch Ratings reafirmou o rating nacional de longo prazo "AAA(bra)", a mais alta classificação nesta categoria. Em escala global, os issuer default ratings (IDR) de longo prazo foram reafirmados em "BB" e "BB+" em moeda estrangeira e moeda local respectivamente, mantendo-se acima do rating soberano ("BB-"). As perspectivas negativas dos IDRs de longo prazo do BOCOM BBM refletem as dos ratings soberanos.



Aaa.br

Rating em escala nacional do Banco BOCOM BBM em 2021, pela classificação da Moody's Local Brasil.

AAA(bra)

Rating nacional de longo prazo do Banco BOCOM BBM em 2021, pela classificação da Fitch Ratings.

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

A área de Sales & Trading passa a ser responsável pela gestão e negociação dos bonds corporativos. O escopo dessa unidade de negócios passa pela negociação ativa de títulos corporativos no mercado secundário.

Transição Segmentação Bancária

Em junho de 2020 o Banco BOCOM BBM S.A. completou 3 semestres com razão Exposição Total/PIB maior que 0,1%, ficando desta forma sujeito à regulação do segmento S3 ao final do exercício de 2020, conforme art. 8º da Resolução nº 4.553 de 2017.

Ativo	Nota Explicativa	Conglomerado Prudencial	
		31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Realizável de Longo Prazo		14.139.490	12.177.923
Disponibilidades	4	972.605	666.826
Depósitos Bancários		3	2
Caixa		4	3
Reservas Livres		2.110	11.470
Disponibilidades em Moedas Estrangeiras		970.488	655.351
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	411.082	768.723
Aplicações no Mercado Aberto	4	14.333	540.007
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros		257.236	226.637
Aplicações em Moedas Estrangeiras	4	139.513	2.079
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	6	4.742.472	3.706.814
Carteira Própria		1.765.968	2.364.784
Vinculados a Compromissos de Recompra		1.786.946	283.794
Vinculados a Prestação de Garantias		1.009.511	971.640
Instrumentos Financeiros Derivativos	21	180.228	86.716
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários		(181)	(120)
Relações Interfinanceiras		7.110	63.684
Correspondentes		274	85
Créditos Vinculados – Depósitos Banco Central		6.836	63.599
Operações de Crédito	7	7.210.205	6.471.638
Empréstimos e Títulos Descontados		5.397.606	5.137.907
Financiamentos		1.285.963	734.566
Financiamentos Rurais e Agroindustriais		575.327	636.906
Provisões para Operações de Crédito		(48.691)	(37.741)
Outros Créditos		785.002	484.304
Carteira de Câmbio	8	520.573	223.478
Rendas a Receber		18.934	19.157
Negociação e Intermediação de Valores		–	2
Cessão de Crédito	7	20.887	25.937
Diversos	13	111.539	109.666
Créditos Tributários	24	117.715	107.332
Provisões para Outros Créditos	7	(4.646)	(1.268)
Outros Valores e Bens	14	11.014	15.934
Permanente		44.652	36.590
Investimentos		1.081	647
Outros Investimentos		3.710	3.275
Provisão para Perdas		(2.629)	(2.628)
Imobilizado de Uso		11.149	11.007
Móveis e Equipamentos		13.912	11.876
(–) Depreciação Móveis e Equipamentos		(5.891)	(4.441)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		6.936	6.936
(–) Depreciação Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(3.809)	(3.365)
Terrenos		1	1
Intangíveis	15	32.422	24.936
Total do Ativo		14.184.142	12.214.513

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

Passivo	Nota Explicativa	Conglomerado Prudencial	
		31/12/2021	31/12/2020
Circulante e Exigível de Longo Prazo		13.323.418	11.430.285
Depósitos	9	2.235.688	2.802.333
Depósitos à Vista		327.559	629.320
Depósitos a Prazo		1.146.662	1.533.845
Depósitos Interfinanceiros		761.467	639.168
Obrigações por Operações Compromissadas	10	1.731.600	291.208
Carteira Própria		1.731.600	291.208
Recursos de Aceites e Emissão de Títulos	11	3.774.408	4.018.252
Obrigações por emissão de Letras de Crédito do Agronegócio – LCA		2.087.510	1.450.829
Obrigações por Emissão de Letras de Crédito Imobiliário – LCI		47.910	67.442
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras – LF		1.432.992	1.456.749
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras Garantidas – LFG		–	841.472
Obrigações por Emissão de Letras Financeiras – LF – Dívida Subordinada		205.996	201.760
Relações Interdependências		31.831	60.097
Recursos em Trânsito de Terceiros		31.831	60.097
Obrigações por Empréstimos e Repasses	12	4.663.429	3.462.816
Empréstimos no Exterior		4.663.429	3.462.816
Instrumentos Financeiros Derivativos	6 e 21	317.682	370.790
Instrumentos Financeiros Derivativos		317.682	370.790
Outras Obrigações		568.780	424.789
Cobrança e Arrecadação de Tributos Assemelhados		613	32
Carteira de Câmbio	8	1.272	2.779
Sociais		35.008	27.023
Estatutárias		62.661	56.271
Fiscais e Previdenciárias		186.078	130.294
Negociação e Intermediação de Valores		50.619	5.597
Provisão para Garantias Financeiras Prestadas	7 e 26	10.699	14.740
Diversos	13	221.830	188.053
Resultado de Exercícios Futuros	27 b	19.916	19.900
Patrimônio Líquido	16	840.808	764.328
Capital Social		469.300	469.300
De Domiciliados no País		469.300	469.300
Reservas de Lucros		556.936	449.852
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM, Instrumentos Financeiros e derivativos		(3.589)	27.015
Títulos Disponíveis para Venda		(3.589)	27.015
Ações em Tesouraria		(181.839)	(181.839)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		14.184.142	12.214.513

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

		Conglomerado Prudencial		
	Nota Explicativa	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas da Intermediação Financeira		748.665	861.843	719.820
Operações de Crédito		332.611	512.042	324.109
Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	5 e 6	172.006	207.884	231.053
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	21	244.048	141.917	164.658
Despesas da Intermediação Financeira		(534.390)	(448.791)	(400.238)
Operações de Captação no Mercado	17	(216.282)	(293.196)	(194.448)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses	17	(273.673)	(137.781)	(345.001)
Resultado de Operações de Câmbio	17	(36.779)	(2.964)	166.982
(Provisão)/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7	(7.818)	(14.891)	(26.925)
(Porvisão)/Reversão para Títulos e Valores Mobiliários	6	162	41	(846)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira		214.275	413.052	319.582
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(32.202)	(71.117)	(66.179)
Receitas de Prestação de Serviços	18	81.677	139.405	105.455
Despesas de Pessoal		(59.912)	(111.568)	(90.028)
Outras Despesas Administrativas	19	(38.378)	(70.953)	(61.143)
Despesas Tributárias		(15.538)	(27.935)	(23.582)
Outras Receitas Operacionais		721	1.657	7.386
Outras Despesas Operacionais		(772)	(1.723)	(4.267)
Resultado Operacional		182.073	341.935	253.403
Resultado Não Operacional		32	1.133	(7.393)
Resultado antes da Tributação sobre o Lucro e Participações		182.106	343.068	246.010
Imposto de Renda e Contribuição Social	24	(57.187)	(117.670)	(79.614)
Provisão para Imposto de Renda		(36.185)	(64.703)	(62.859)
Provisão para Contribuição Social		(32.411)	(52.598)	(43.122)
Ativo/(Passivo) Fiscal Diferido		11.409	(369)	26.367
Participações de Administradores/Empregados no Lucro		(41.059)	(77.999)	(49.824)
Lucro Líquido		83.860	147.399	116.572
Lucro Líquido por Ação em Circulação		0,41	0,72	0,57

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

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido	83.860	147.399	116.572
Ajuste ao Valor de Mercado TVM	(10.374)	(30.604)	26.636
Títulos Disponíveis para a Venda	(15.020)	(36.785)	29.564
Efeitos Tributários	4.646	6.181	(2.928)
Variação Cambial de Investimentos no Exterior	12.613	8.371	20.349
Instrumentos Financeiros Derivativos Usados pra Hedge	(12.613)	(8.371)	(20.620)
Instrumentos Financeiros Derivativos	(18.919)	(12.942)	(36.221)
Efeitos Tributários	6.306	4.571	15.601
Resultados Abrangentes no Semestre/Exercício	73.486	116.795	142.937

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido do Banco BOCOM BBM S.A.
(Em R\$ Mil, exceto para valores por ação)

	Capital	Reservas de Lucros		Ajuste ao Valor de Mercado de TVM	Hedge de Investimento no Exterior	Ações em Tesouraria	Lucros Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária	Próprios				
Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2020								
Saldos em 1º de Janeiro de 2020	469.300	36.098	328.974	650	–	(181.839)	–	653.183
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM				26.636				26.636
Variação Cambial de Investimentos no Exterior					20.349			20.349
Instrumentos Financeiros Derivativos Usados para Hedge					(20.620)			(20.620)
Lucro Líquido do Período							116.572	116.572
– Reservas		5.829	78.951				(84.780)	–
– Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,15 por Ação							(31.792)	(31.792)
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	469.300	41.927	407.925	27.286	(271)	(181.839)	–	764.328
Mutações no Exercício	–	5.829	78.951	26.636	(271)	–	–	111.145
Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2021								
Saldos em 1º de Janeiro de 2021	469.300	41.927	407.925	27.286	(271)	(181.839)	–	764.328
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM				(30.604)				(30.604)
Variação Cambial de Investimento no Exterior					8.371			8.371
Instrumentos Financeiros Derivativos usados para Hedge					(8.371)			(8.371)
Lucro Líquido do Período							147.399	147.399
– Reservas		7.370	99.714				(107.084)	–
– Dividendos e Bonificações a Pagar							(4.940)	(4.940)
– Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,17 por Ação							(35.375)	(35.375)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	469.300	49.297	507.639	(3.318)	(271)	(181.839)	–	840.808
Mutações no Exercício	–	7.370	99.714	(30.604)	–	–	–	76.480
Saldos em 1º de Julho de 2021	469.300	45.104	468.287	7.056	(271)	(181.839)	–	807.637
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM				(10.374)				(10.374)
Variação Cambial de Investimento no Exterior					12.613			12.613
Instrumentos Financeiros Derivativos usados para Hedge					(12.613)			(12.613)
Lucro Líquido do Semestre							83.860	83.860
– Reservas		4.193	39.352				(43.545)	–
– Dividendos e Bonificações a Pagar							(4.940)	(4.940)
– Juros sobre o Capital Próprio de R\$ 0,17 por Ação							(35.375)	(35.375)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	469.300	49.297	507.639	(3.318)	(271)	(181.839)	–	840.808
Mutações no Semestre	–	4.193	39.352	(10.374)	–	–	–	33.171

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

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais			
Lucro Líquido	83.860	147.399	116.572
Ajustes ao Lucro Líquido	(41.829)	(21.558)	15.692
Provisão/Reversão para Créditos de Liquidação Duvidosa	7.818	14.891	26.925
Depreciações e Amortizações	5.169	9.908	7.708
Despesas com Provisões Cíveis, Trabalhistas e Fiscais	-	283	3.603
Imposto de Renda e Contribuição Social – Diferidos	(11.409)	369	(26.367)
Ganho/Perda não Realizado com marcação a mercado de TVM e Derivativos	(43.407)	(47.009)	3.823
Lucro Líquido Ajustado	42.031	125.841	132.264
(Aumento)/Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	94.610	(34.733)	(226.637)
(Aumento) em TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(564.562)	(1.041.757)	(1.236.169)
(Aumento)/Redução em Relações Interfinanceiras e Interdependências	(3.027)	28.308	(68.481)
(Aumento) em Operações de Crédito	(875.632)	(753.458)	(2.691.285)
(Aumento)/Redução em Outros Créditos e Outros Valores e Bens	196.184	(296.147)	157.600
(Redução)/Aumento em Depósitos	(235.721)	(566.645)	1.942.024
(Redução)/Aumento em Captações no Mercado Aberto	422.340	1.440.392	(1.405.271)
Aumento em Obrigações por Empréstimos e Repasses	338.720	1.200.613	1.208.659
Aumento em Resultados de Exercícios Futuros	1.312	16	3.989
(Redução)/Aumento em Outras Obrigações	(158.223)	76.369	53.678
Ajuste ao Valor de Mercado – TVM, Instrumentos Financeiros e Derivativos	(10.374)	(30.604)	26.365
Caixa Líquido Proveniente das Atividades Operacionais	(794.373)	22.354	(2.235.528)
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos			
(Aumento) de Investimentos	(242)	(434)	(347)
Aquisição de Imobilizado de Uso e de Arrendamento	(12.831)	(17.536)	(13.568)
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Investimentos	(13.073)	(17.970)	(13.915)
Fluxos de Caixa das Atividades de Financiamento			
Dividendos e Juros sobre o Capital Próprio Pagos	27.023	27.023	48.410
(Redução)/Aumento em Recursos de Emissão de Títulos	640.198	(243.843)	1.305.527
Caixa Líquido Utilizado nas Atividades de Financiamento	667.221	(216.820)	1.353.937
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	(98.194)	(86.595)	(763.242)
Início do Semestre/Exercício	1.220.511	1.208.912	1.972.154
Movimentação do Semestre/Exercício	19.633	(32.627)	(1.037.902)
Variação Cambial do Semestre/Exercício	(117.827)	(53.968)	274.660
Final do Semestre/Exercício	1.122.317	1.122.317	1.208.912
Aumento Líquido, de Caixa e Equivalentes de Caixa	(98.194)	(86.595)	(763.242)
Transações não monetárias			
Juros sobre Capital Próprio Não Pagos	35.375	35.375	31.792
Dividendos Não Pagos	4.940	4.940	-

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

1.Contexto Operacional

O Banco BOCOM BBM S.A. ("Banco") é a instituição líder do Conglomerado Prudencial (Nota 2), estando autorizado a atuar como banco múltiplo através das seguintes carteiras:

- Comercial;
- Investimento;
- Crédito, Financiamento e Investimento;
- Câmbio;
- Comercializadora de energia

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

2.Apresentação das Demonstrações Financeiras e Critérios de Consolidação

As Demonstrações Financeiras do Conglomerado Prudencial foram elaboradas com o propósito de atender às determinações da Resolução nº 4.280/2013, do Conselho Monetário Nacional (CMN) e da Circular nº 3.701/2015, do Banco Central do Brasil – BACEN, as quais são elaboradas a partir das diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/1964 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/1976 (Lei das Sociedades por Ações), incluindo as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009, em consonância com as normas e instruções do CMN, do BACEN, do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a instituições financeiras reguladas pelo Banco Central do Brasil – BACEN.

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

A partir de maio de 2020, as alterações da Resolução CMN nº 4.818/2020 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas nas demonstrações contábeis consolidadas do Banco BOCOM BBM. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards (IFRS)*. As principais alterações implementadas foram: os

saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente. As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido.

2.1 Consolidação

As Demonstrações Financeiras do Conglomerado Prudencial foram elaboradas em consonância com os critérios de consolidação normatizados pela Resolução nº 4.280/2013 do Banco Central do Brasil, em que são incluídas as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

No processo de consolidação das instituições integrantes do Conglomerado Prudencial foram ajustadas, na data-base, para que, na avaliação e no reconhecimento de ativos, passivos, receitas e despesas dessas entidades, sejam aplicadas as mesmas classificações, critérios, procedimentos e políticas contábeis utilizadas pela instituição líder, complementada com as eliminações:

- Das participações no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as instituições, cabendo ressaltar que não existem participações recíprocas;
- Dos saldos de contas correntes e outros integrantes do Ativo e/ou Passivo mantidos entre as instituições, cujos balanços patrimoniais foram consolidados; e
- Dos efeitos no resultado decorrentes das transações significativas realizadas entre essas instituições.

O Conglomerado Prudencial abrange as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 das seguintes instituições:

- Banco BOCOM BBM S.A. e Agência Nassau
- BBM Bank Ltd. (a)
- BOCOM BBM Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. (b)
- Bahia Fund (c)
- The Southern Atlantic Investments (b)
- Jiang Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado Investimento no Exterior (b)
- Haitan Fund (a)
- Tai Yang Fund (a)

(a) A participação indireta de 100% do Banco BOCOM BBM no capital do BBM Bank Ltd., Bahia Fund, Haitan Fund e Tai Yang Fund foram eliminadas no Conglomerado Prudencial.

(b) O Banco BOCOM BBM possui diretamente 100% do capital social destas instituições. A consolidação do Jiang FIM CPIE ocorreu a partir de março de 2018.

(c) O Bahia Fund foi dissolvido em 27 de maio de 2021 nas Ilhas Cayman. Todas as suas participações foram resgatadas pela The Southern Atlantic Investments, Ltd.

3.Principais Práticas Contábeis

(a) Resultado das Operações

Apurado pelo regime contábil de competência.

De acordo com a Resolução BCB nº 2/2020, os resultados recorrentes e não recorrentes foram apresentados de forma segregada.

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido Recorrente	83.825	146.933	120.929
Eventos Extraordinários	35	466	(4.357)
Multas	(68)	(185)	(178)
(Provisões)/Reversões de contingência	139	(144)	(3.603)
Provisão para Desvalorização BNDU	-	-	(2.600)
Resultado Venda BNDU	-	1.261	(1.540)
Efeito Tributário	(36)	(466)	3.564
Lucro Líquido	83.860	147.399	116.572

(b) Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Os Títulos e Valores Mobiliários são classificados, de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2021, nas seguintes categorias:

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

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

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

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

(c) Ativos Circulante e Não Circulante

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

(d) Permanente

Demonstrado ao custo combinado com os seguintes aspectos:

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

De acordo com a Resolução nº 4.534/2016 do Conselho Monetário Nacional – CMN, é vedado às instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil o registro de Ativo diferido. Os saldos registrados no ativo diferido na data de entrada em vigor desta resolução, exceto as perdas em arrendamentos a amortizar, devem ser:

I – Reclassificados para as adequadas contas do ativo, de acordo com a natureza da operação, quando se referirem a itens que constituam um ativo, na forma da regulação em vigor; e

II – Amortizados de forma linear até, no máximo, 31 de dezembro de 2021, nos demais casos.

(e) Passivos Circulante e Exigível a Longo Prazo

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

(f) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

Os impostos ativos e passivos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos em conformidade com as Resoluções do Conselho Monetário Nacional – CMN nº 3.059 de 20 de dezembro de 2002 e 3.355 de 31 de março de 2006 e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentados em estudo técnico de viabilidade. Os impostos diferidos foram constituídos com

base na alíquota esperada para o Imposto de Renda de 25% e para a Contribuição Social de 15% e 20%, conforme prazo vigente da alíquota.

O presidente Jair Bolsonaro sancionou a Lei nº 14.183, de 2021, resultante da Medida Provisória (MP) nº 1.034/2021, com validade a partir de julho/2021, alterando a Lei nº 7.689/1988 com o intuito de majorar a alíquota da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) devida pelas pessoas jurídicas do setor financeiro. O impacto no Banco BOCOM BBM foi a majoração da alíquota da CSLL de 20% para 25%, entre o período de 01/07/2021 e 31/12/2021. Já a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 20%, conforme as alterações propostas pela MP nº 1.034/2021, no Art. 3º, Inciso III da Lei nº 7.689/1988. Já a BOCOM BBM CCVM teve a majoração da alíquota da CSLL de 15% para 20%, entre o período de 01/07/2021 e 31/12/2021, e a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 15%, conforme as alterações propostas pela MP nº 1.034/2021, no Art. 3º, Inciso I da Lei nº 7.689/1988.

(g) Operações com “Swaps”, Futuros, Termo e Opções

Os valores nominais dos contratos são registrados em contas de compensação. Os ajustes diários das operações realizadas no mercado de futuros são registrados como receita ou despesa efetiva quando auferidos ou incorridos. Os prêmios pagos ou recebidos na realização de operações no mercado de opções são registrados nas respectivas contas patrimoniais pelo valor de custo, ajustado pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado. Os valores de mercado das operações de “swap” e de termo são registrados individualmente em contas patrimoniais ativas ou passivas, em contrapartida às respectivas contas de receitas e despesas.

(h) Lucro por Ação

Calculado com base na quantidade média ponderada de ações em circulação no período.

(i) Redução ao Valor Recuperável de Ativos (“Impairment”)

De acordo com o CPC 01, aprovado pela Resolução CMN nº 3.566 de 29 de maio de 2008, com base na análise da Administração, se o valor contábil dos ativos do Banco e suas controladas exceder o seu valor recuperável, é reconhecida uma perda por “*impairment*” no seu resultado.

(j) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

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

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

Contingências passivas – São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa e quando os montantes envolvidos forem

mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não requerem provisão e divulgação. No que se refere às causas trabalhistas com probabilidade de perda classificada como possível pelos escritórios externos, a administração levará em consideração algumas premissas, tais como: fase processual, direito envolvido, histórico de perdas, possibilidade de fazer acordo. Dessa forma, podemos ter provisão, ainda que as causas sejam classificadas como possíveis.

Obrigações legais – fiscais e previdenciárias – Referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

(k) Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras são demonstradas pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização.

(l) Operações de Crédito

As operações de crédito são demonstradas pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente para absorver eventuais prejuízos na sua realização e sua constituição leva em conta, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas consoante os requerimentos da Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil. São registradas a valor presente, calculadas “pro rata dia” com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizado até o 59º dia de atraso nas empresas financeiras, observada a expectativa do recebimento. A partir do 60º dia, o reconhecimento no resultado ocorre quando do efeito recebimento das prestações. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas anteriormente à renegociação e, no caso de já terem sido baixadas contra provisão, são classificadas como nível H; os ganhos são reconhecidos na receita quando do efetivo recebimento.

As cessões de crédito sem retenção de riscos resultam na baixa dos ativos financeiros objeto da operação, que passam a ser mantidos em conta de compensação. O resultado da cessão é reconhecido integralmente, quando de sua realização. A partir de janeiro de 2012, conforme determinado pela Resolução CMN nº 3.533/2008 e Resolução CMN nº 3.895/2010, todas as cessões de crédito com retenção de riscos passam a ter seus resultados reconhecidos pelos prazos remanescentes das operações, e os ativos financeiros objetos da cessão permanecem registrados como operações de crédito e o valor recebido como obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

(m) Caixa e Equivalentes de Caixa

São representadas por disponibilidades em caixa, saldos não vinculados mantidos com o Banco Central e ativos financeiros de alta liquidez com vencimentos originais que não chegam a três meses, sujeitos a risco insignificante de mudanças em seu valor justo, e utilizados pelo Grupo para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. (Nota 4).

(n) Outros Valores e Bens

As operações classificadas com Outros Valores e Bens são operações oriundas de execução de garantias de operações de crédito, que são avaliadas inicialmente pelo saldo remanescente da dívida, e que são avaliadas pelo valor justo por meio de laudos de avaliação elaborados por entidades profissionais com qualificação reconhecida, sendo utilizadas técnicas de avaliação, limitando-se ao valor da dívida.

(o) Hedge Accounting

O Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção contra risco (hedge) dos valores do principal captado e correspondentes juros devidos.

Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor de mercado dos ativos e passivos financeiros e que sejam altamente correlacionados no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são considerados como instrumentos de proteção (hedge) e são classificados de acordo com sua natureza em:

- (a) Hedge de risco de mercado: os instrumentos financeiros classificados nesta categoria, bem como seus ativos e passivos financeiros relacionados, objeto de hedge, são mensurados a valor justo e têm seus ganhos e perdas, realizados ou não realizados, registrados no resultado; e
- (b) Hedge de fluxo de caixa: os instrumentos classificados nesta categoria são mensurados a valor justo, sendo a parcela efetiva das valorizações ou desvalorizações registradas, líquida dos efeitos tributários, em conta destacada no patrimônio líquido. A parcela não efetiva do respectivo hedge é reconhecida diretamente no resultado.

Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de “hedge accounting”, a relação de proteção é terminada.

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, assim como também são documentadas a avaliação, tanto no início da operação de proteção como de forma contínua, de que os instrumentos financeiros derivativos na operação de proteção são altamente efetivos na compensação de variação no valor justo (marcação a mercado) do item protegido.

Um hedge é esperado a ser altamente efetivo se a variação no valor justo ou fluxo de caixa atribuído ao risco que está sendo coberto durante o período na relação de hedge anular de 80% a 125% da variação do risco.

Os instrumentos derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação do Objeto de proteção estão divulgados na Nota 21.

(p) Depósitos e Captações no Mercado Aberto

Os depósitos e captações no mercado aberto são reconhecidos pelos valores das exigibilidades, sendo os encargos exigíveis, quando cabíveis, registrados (em base “pro rata” dia).

(q) Intangíveis

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objetivo bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade, de acordo com a Resolução CMN nº 4.534, de 24 de novembro de 2016. Está composto por (i) licenças e direitos autorais e de uso e (ii) Softwares. Os ativos intangíveis de vida útil definida são amortizados de forma linear pelo prazo de sua vida útil em que os direitos geram benefícios.

4.Caixa e Equivalentes de Caixa

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	970.488	655.351
Aplicações em Moedas Estrangeiras	139.513	2.079
Aplicações no Mercado Aberto (a)	10.199	540.007
Reservas Livres	2.110	11.470
Caixa	4	3
Depósitos Bancários	3	2
Total	1.122.317	1.208.912

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

5.Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

As aplicações interfinanceiras de liquidez são como se segue:

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações no Mercado Aberto	14.333	540.007
Posição Bancada	14.333	540.007
Letras Financeiras do Tesouro	14.333	60.004
Letras do Tesouro Nacional	–	380.001
Notas do Tesouro Nacional – Série B	–	100.002
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros (*)	257.236	226.637
Aplicações em Moedas Estrangeiras	139.513	2.079
	411.082	768.723
Ativo Circulante	345.282	600.326
Ativo Realizável a Longo Prazo	65.800	168.397
Total	411.082	768.723

(*) O montante em aplicações em depósitos interfinanceiros no Conglomerado Prudencial em dezembro de 2021 refere-se a Depósitos a Prazo com Garantias Especiais. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os vencimentos dos mesmos são entre janeiro de 2022 e junho de 2023.

Em 31 de dezembro de 2021 e dezembro de 2020, o valor de lastro recebido nas operações compromissadas montavam R\$ 14.752 mil e R\$ 542.414 mil respectivamente, no Conglomerado Prudencial, os lastros cedidos montavam R\$ 3.425.812 mil e R\$ 9.459 mil nos mesmos períodos.

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

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações no Mercado Aberto	12.974	19.700	26.661
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	11.571	16.922	4.846
Aplicações em Moedas Estrangeiras	279	425	1.902
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	24.824	37.047	33.409

6.Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Conglomerado Prudencial			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2021		31/12/2020	
I-Títulos e Valores Mobiliários	4.608.794	4.562.244	3.586.691	3.620.098
Títulos para Negociação (*)	1.200.934	1.168.231	858.652	862.103
Carteira Própria	452.646	446.352	806.996	810.421
Títulos de Renda Fixa	442.603	436.309	806.996	810.421
Letras Financeiras do Tesouro	173.957	174.263	448.789	449.437
Letras do Tesouro Nacional	301	301	274.431	276.982
Notas do Tesouro Nacional – Série B	268.345	261.745	83.776	84.002
Cotas de Fundos de Investimentos	10.043	10.043	-	-
Cotas de Fundos de Crédito	10.043	10.043	-	-
Vinculados a Compromissos de Recompra	694.498	669.520	5.604	5.616
Letras Financeiras do Tesouro	35.017	35.086	-	-
Notas do Tesouro Nacional – Série B	659.481	634.434	5.604	5.616
Vinculados a Prestação de Garantias	53.790	52.359	46.052	46.066
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	19.329	19.343
Notas do Tesouro Nacional – Série B	26.208	24.777	-	-
Cotas de Fundo Dadas em Garantia	27.582	27.582	26.723	26.723
Títulos Disponíveis para Venda (*)	2.182.482	2.168.635	1.899.815	1.929.771
Carteira Própria	1.170.428	1.167.052	947.138	969.981
Títulos de Renda Fixa	568.495	570.443	318.046	318.163
Letras Financeiras do Tesouro	285.062	285.837	58.050	58.042
Letras do Tesouro Nacional	24.099	23.186	980	1.000
Notas do Tesouro Nacional – Série B	8	8	7	7
Nota Promissória	103.584	103.584	142.618	142.621
Debêntures	25.052	26.145	1.525	1.489
CRA	32.653	32.653	13.934	14.072
Cédula de Produto Rural	67.541	67.541	100.932	100.932
Letras Financeiras Privadas	30.496	31.489	-	-
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	601.933	596.609	629.092	651.818
Eurobonds (a)	601.933	596.609	629.092	651.818
Vinculados a Compromissos de Recompra	916.924	910.938	276.926	278.178
Letras Financeiras do Tesouro	211.918	212.349	9.504	9.459
Letras do Tesouro Nacional	206.160	197.600	-	-
Debêntures	356.168	364.196	267.422	268.719
Eurobonds (a)	142.678	136.793	-	-
Vinculados a Prestação de Garantias	95.130	90.645	675.751	681.612
Letras Financeiras do Tesouro	20.217	20.217	274.462	274.350
Letras do Tesouro Nacional	72.400	67.925	-	-
Debêntures	2.513	2.503	401.289	407.262

continua

	Conglomerado Prudencial			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2021		31/12/2020	
Títulos Mantidos até o Vencimento	1.225.378	1.225.378	828.224	828.224
Carteira Própria	152.564	152.564	584.382	584.382
Títulos de Renda Fixa	25.045	25.045	400.237	400.237
Notas do Tesouro Nacional – Série F	–	–	400.237	400.237
Letras do Tesouro Nacional	25.045	25.045		
Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	127.519	127.519	184.145	184.145
Eurobonds (a)	127.519	127.519	184.145	184.145
Vinculados a Compromissos de Recompra	206.488	206.488	–	–
Letras do Tesouro Nacional	76.177	76.177	–	–
Eurobonds (a)	130.311	130.311	–	–
Vinculados a Prestação de Garantias	866.507	866.507	243.962	243.962
Notas do Tesouro Nacional – Série F	630.654	630.654	243.962	243.962
Letras do Tesouro Nacional	235.853	235.853	–	–
Provisões para Títulos e Valores Mobiliários	(181)	(181)	(120)	(120)
Eurobonds (a)	(181)	(181)	(120)	(120)
II – Instrumentos Financeiros Derivativos	109.850	180.228	64.739	86.716
Operações de Swap	42.483	112.043	8.833	36.162
Termo	63.874	65.050	53.222	47.981
Opções	1.430	1.072	1.501	1.390
Futuros	2.063	2.063	1.183	1.183
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	4.718.644	4.742.472	3.651.430	3.706.814
Segregação da Carteira em Faixas de Vencimento				
Sem Vencimento				
Até 3 Meses	1.568.836	1.532.358	1.132.346	1.139.570
De 3 a 12 Meses	120.401	114.828	267.199	283.429
Acima de 12 Meses	3.029.407	3.095.286	2.251.885	2.283.815
Total	4.718.644	4.742.472	3.651.430	3.706.814

(a) O montante refere-se a Eurobonds, sendo, R\$ 257.649 mil classificados como, “Títulos mantidos até o Vencimento” com último vencimento até setembro de 2031 e R\$ 733.402 mil, como “Títulos Disponíveis para a Venda” com último vencimento até setembro de 2031.

(*) Os títulos classificados na categoria de “Títulos para Negociação” com vencimento superior a 12 meses que, em 31 de dezembro de 2021 possuem saldo R\$ 1.094.075 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 710.407 mil) no Conglomerado Prudencial, estão apresentados no ativo circulante conforme determinado pela Circular BACEN nº 3.068/2001. Os títulos classificados na categoria “Títulos Disponíveis para Venda” com vencimento superior a 12 meses, no montante de R\$ 1.738.655 mil em 31 de dezembro de 2021 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.354.338 mil), no Conglomerado Prudencial, estão apresentados no Ativo Realizável a Longo Prazo, conforme determinado pela Circular BACEN nº 3.068/2001, independentemente de seu grau de liquidez. O efeito dessa classificação no capital circulante líquido está demonstrado na Nota Explicativa nº 22 – Risco de Liquidez.

Não houve transferência na categoria de títulos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

	Conglomerado Prudencial			
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
	31/12/2021		31/12/2020	
III – Instrumentos Financeiros Derivativos				
Operações de Swap	183.142	169.669	211.417	258.402
Termo	122.618	137.864	99.184	87.816
Futuros	6.464	6.463	24.193	24.193
Opções	3.748	3.686	473	379
Posição Passiva	315.972	317.682	335.267	370.790
Segregação em Faixas de Vencimento				
Até 3 Meses	84.856	88.537	14.157	16.467
De 3 a 12 Meses	86.162	100.006	56.319	56.601
Acima de 12 Meses	144.954	129.139	264.791	297.722
Total	315.972	317.682	335.267	370.790

Os resultados com Títulos e Valores Mobiliários no Conglomerado Prudencial estão demonstrados a seguir:

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Títulos Privados	38.088	85.706	146.966
Títulos Públicos Federais	80.077	115.282	103.884
Cotas de fundo de Investimento	937	1.270	552
Variação Cambial	28.080	(31.421)	(53.758)
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	147.182	170.837	197.644

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
(Provisão)/Reversão de provisão para Títulos e Valores Mobiliários	162	41	(846)
Resultado de (provisão)/reversão de provisão para Títulos e Valores Mobiliários	162	41	(846)

Os valores de mercado dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos são apurados de acordo com as cotações de preço de mercado na data do balanço, quando disponíveis, ou por modelo de avaliação de preços que consideram determinadas premissas para valorização de instrumentos com pouca liquidez e sem mercado ativo e/ou dados observáveis de mercado.

7. Operações de Crédito

Em 31 de dezembro de 2021 e dezembro de 2020, as operações de crédito e as garantias concedidas através de contratos de fianças no Conglomerado Prudencial, segregadas de acordo com a atividade econômica dos clientes, são como se segue:

	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021		31/12/2020	
Açúcar e Alcool	1.391.855	14,95%	1.158.216	14,60%
Agricultura	1.229.633	13,21%	888.006	11,19%
Bancos e Seguradoras	773.251	8,31%	444.854	5,61%
Construção Imobiliária	609.250	6,55%	611.331	7,70%
Comércio Varejista	566.882	6,09%	513.970	6,48%
Concessões de Energia	546.200	5,87%	570.491	7,19%
Veículos e Peças	371.038	3,99%	256.961	3,24%
Alimentos Diversos	320.966	3,45%	277.560	3,50%
Química e Petroquímica	296.933	3,19%	218.285	2,75%
Serviços Especializados	293.413	3,15%	198.480	2,50%
Transporte e Logística	254.369	2,73%	292.597	3,69%
Papel e Celulose	246.878	2,65%	222.367	2,80%
Farmacêutico	242.324	2,60%	249.452	3,14%
Saúde	216.863	2,33%	171.160	2,16%
Construção Pesada	194.559	2,09%	101.990	1,29%
Frigorífico	186.361	2,00%	162.630	2,05%
Metalurgia	165.193	1,77%	95.127	1,20%
Telecomunicação	155.039	1,67%	100.970	1,27%
Aviação Civil	135.906	1,46%	163.639	2,06%
Holdings Diversificadas	122.718	1,32%	124.250	1,57%
Têxtil e Couro	113.093	1,22%	56.196	0,71%
Outros (*)	514.776	5,53%	658.911	8,30%
Setor Privado	8.947.500	96%	7.537.446	95%
Concessões de Energia	262.002	2,81%	271.563	3,42%
Outros (*)	98.146	1,05%	125.724	1,58%
Setor Público	360.148	4%	397.287	5%
Total	9.307.648	100%	7.934.733	100%

(*) A atividade classificada como outros engloba todos os setores econômicos que representam individualmente até 1% do total da carteira ativa de crédito na data base de 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

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

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Circulante		
Operações de Crédito	2.835.106	2.183.045
Setor Privado	2.817.313	2.154.425
Setor Público	17.793	28.620
Outros Créditos	19.682	13.864
Carteira de Câmbio – Rendas a Receber (a)	10.017	5.287
Títulos e Créditos a Receber (b)	9.665	8.577
Não Circulante		
Operações de Crédito	4.423.790	4.326.334
Setor Privado	4.405.263	4.276.654
Setor Público	18.527	49.680
Outros Créditos	11.222	17.360
Títulos e Créditos a Receber (b)	11.222	17.360
Passivo Circulante		
Outras Obrigações	492.443	210.121
Carteira de Câmbio – Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (a)	492.443	210.121
Subtotal	7.782.243	6.750.724
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas (c)	1.525.405	1.184.009
Total	9.307.648	7.934.733

- (a) As Operações de Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio encontram-se apresentadas como conta redutora de Outras Obrigações – Carteira de Câmbio e na rubrica Outros Créditos – Carteira de Câmbio, respectivamente, conforme apresentado na Nota Explicativa nº 8.
- (b) Refere-se a um contrato de cessão de crédito, registradas nas contas “Outros Créditos”.
- (c) Referem-se a garantias concedidas através de fianças e cartas de crédito. As garantias concedidas são registradas em contas de compensação e os respectivos rendimentos são classificados em Resultado de Exercícios Futuros e apropriados ao resultado de acordo com os prazos contratuais das garantias. Incluem ainda, no Banco, garantias prestadas para operações de crédito do BBM Bank Limited, que são eliminadas no Conglomerado Prudencial.

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

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

Nível de Risco	31/12/2021											31/12/2020	
	Vencidas em Dias					A Vencer em Dias						Total	PDD
	Até 14	De 15 a 60	De 61 a 90	De 91 a 180	De 181 a 360	Até 90	De 91 a 180	De 181 a 360	Acima de 360	Total	PDD		
AA	-	-	-	-	-	1.154.255	620.504	592.786	1.873.535	4.241.080	-	4.143.787	-
A	88	-	-	-	-	316.918	380.722	579.604	2.098.441	3.375.773	16.879	2.591.917	12.960
B	-	13	-	-	-	89.828	165.887	298.470	628.749	1.182.947	12.247	855.565	8.846
C	-	976	-	-	-	82.321	59.520	162.720	169.574	475.111	22.218	316.496	19.761
D	7	529	-	-	-	1.585	1.437	2.677	460	6.695	670	-	-
E	-	1.888	-	-	-	-	-	3.640	11.278	16.806	5.042	18.024	5.407
F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.339	2.170
G	-	-	-	7.518	-	-	-	-	-	7.518	5.262	-	-
H	-	-	-	-	1.718	-	-	-	-	1.718	1.718	4.605	4.605
	95	3.406	-	7.518	1.718	1.644.907	1.228.070	1.639.897	4.782.037	9.307.648	64.036	7.934.733	53.749

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

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão para Operações de Crédito	48.691	37.741
Ativo Circulante	24.284	16.540
Não Circulante	24.407	21.201
Provisão para Outros Créditos	4.646	1.268
Títulos e Créditos a Receber	4.646	607
Ativo Circulante	2.891	-
Não Circulante	1.755	607
Provisão para Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio	-	661
Ativo Circulante	-	661
Provisão para Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	10.699	14.740
Passivo Circulante	9.966	13.671
Passivo Não Circulante	733	1.069
Total	64.036	53.749

A movimentação da provisão pode ser demonstrada como se segue:

	31/12/2021	31/12/2020
Saldo em 1º de Janeiro	53.749	47.513
Constituição / (Reversão)	14.891	26.925
Baixa para Prejuízo	(4.604)	(20.689)
Total	64.036	53.749

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, não houve renegociações de operações de crédito no Conglomerado Prudencial (no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 34.825 mil).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram recuperadas operações de crédito no montante de R\$ 5.482 mil (no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 5.815 mil).

A concentração do risco de crédito no Conglomerado Prudencial é assim demonstrada:

	31/12/2021	%	31/12/2020	%
Principal Devedor	262.002	2,8%	271.563	3,4%
10 Maiores Devedores	1.443.077	15,5%	1.385.395	17,5%
20 Maiores Devedores	2.337.617	25,1%	2.113.933	26,6%
50 Maiores Devedores	4.076.071	43,8%	3.591.012	45,3%
100 Maiores Devedores	5.909.530	63,5%	5.120.335	64,5%

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

	31/12/2021	31/12/2020
Capital de Giro	5.660.819	5.433.410
Coobrigações e Riscos em Garantias Prestadas	1.525.405	1.184.009
Notas de Crédito de Exportação	1.257.842	710.066
Trade Finance	786.416	551.635
Outros	77.166	55.613
Total	9.307.648	7.934.733

8. Carteira de Câmbio

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Outros Créditos – Carteira de Câmbio		
Câmbio Comprado a Liquidar	509.334	216.889
Rendas a Receber de Adiantamentos Concedidos (a)	10.017	5.287
Direitos sobre Vendas de Câmbio	1.265	1.302
(-) Adiantamento em Moeda Nacional Recebidos	(43)	-
Total	520.573	223.478
Outras Obrigações – Carteira de Câmbio		
Obrigações por Compras de Câmbio	492.443	210.121
Câmbio Vendido a Liquidar	1.272	1.301
Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio Concedidos (a)	(492.443)	(210.121)
Outros	-	1.478
Total	1.272	2.779

(a) Ver Nota 7.

Em 31 de dezembro de 2021 havia títulos públicos federais depositados como garantia de operações de câmbio na Clearing de Câmbio da B3 no montante de R\$ 311.944 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 65.101 mil).

9.Depósitos

Faixas de Vencimento	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
Até 1 Mês	34.014	180.065	214.079	490.902
De 1 a 3 Meses	242.409	-	242.409	322.417
De 3 a 6 Meses	92.127	-	92.127	109.642
De 6 a 12 Meses	121.611	581.402	703.013	191.517
Acima de 12 Meses	656.501	-	656.501	1.058.535
Subtotal	1.146.662	761.467	1.908.129	2.173.013
Depósitos à Vista			327.559	629.320
Total			2.235.688	2.802.333

O prazo médio de emissão dos depósitos interfinanceiros e a prazo, para as operações em aberto em 31 de dezembro de 2021, é de 558 e 822 dias (31 de dezembro de 2020 – 640 e 605 dias), respectivamente.

Prazos de Vencimento quando da Emissão	Depósitos a Prazo	Depósitos Interfinanceiros	Total 31/12/2021	Total 31/12/2020
Até 1 Mês	16.707	180.065	196.772	69.189
De 1 a 3 Meses	161.857	-	161.857	314.663
De 3 a 6 Meses	46.458	-	46.458	127.898
De 6 a 12 Meses	53.934	-	53.934	106.859
Acima de 12 Meses	867.706	581.402	1.449.108	1.554.404
Subtotal	1.146.662	761.467	1.908.129	2.173.013
Depósitos à Vista			327.559	629.320
Total			2.235.688	2.802.333

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

	Depósitos à Vista		Depósitos a Prazo		Depósitos Interfinanceiros		Total			
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020		
Pessoas Jurídicas	285.063	554.524	810.404	1.140.506	-	121.773	1.095.468	49,00%	1.816.803	64,83%
Clientes Institucionais	4	4	113.699	281.833	159.039	180.907	272.742	12,20%	462.744	16,51%
Grupo	20.778	48.839	139.919	107.504	-	-	160.697	7,19%	156.343	5,58%
Instituições Financeiras	-	-	24.483	-	602.428	336.488	626.911	28,04%	336.488	12,01%
Pessoas Físicas	21.714	25.953	58.157	4.002	-	-	79.871	3,57%	29.955	1,07%
Total	327.559	629.320	1.146.662	1.533.845	761.467	639.168	2.235.688	100%	2.802.333	100%

	31/12/2021		31/12/2020	
Principal Depositante	498.762	22,03%	301.392	10,76%
10 Maiores Depositantes	981.382	43,35%	862.198	30,77%
20 Maiores Depositantes	1.275.175	56,33%	1.191.485	42,52%
50 Maiores Depositantes	1.718.296	75,90%	1.764.153	62,95%
100 Maiores Depositantes	1.975.720	87,27%	2.251.511	80,34%

10.Obrigações por Operações Compromissadas

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

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Carteira Própria		
Notas do Tesouro Nacional	623.389	-
Debêntures	362.990	281.578
Letras do Tesouro Nacional	270.445	-
Letras Financeiras do Tesouro	259.247	9.630
Eurobonds	215.529	-
	1.731.600	291.208
Circulante	1.719.830	276.496
Exigível de Longo Prazo	11.770	14.712
Total	1.731.600	291.208

O aumento na posição de Notas do Tesouro Nacional prefixadas de Série B se deve aos títulos adquiridos em 30 de dezembro de 2021, cujos vencimentos e liquidações se deram em 3 de janeiro de 2022.

11. Recursos de Aceites e Emissão de Títulos

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as captações em Letras de Crédito do Agronegócio (LCA), Letras de Crédito Imobiliário (LCI), Letras Financeiras (LF), Letra Financeira Garantida (LFG) e Letras Financeiras – Dívida Subordinada, estavam segregadas por faixa de vencimento como se segue:

Conglomerado Prudencial										
Vencimento	LCA (a)		LCI (b)		LF (c)		LFG (d)		LF – Dívida Subordinada (e)	
	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2020
Até 1 Mês	118.883	107.225	–	2.647	122.915	26.045	–	–	–	–
De 1 a 3 Meses	55.157	155.825	–	6.298	135.857	18.886	–	–	5.996	–
De 3 a 6 Meses	124.543	229.523	598	7.720	42.297	101.896	–	92.045	–	–
De 6 a 12 Meses	803.660	236.073	16.660	40.318	486.249	355.894	–	749.427	–	–
Acima de 12 Meses	985.267	722.183	30.652	10.459	645.674	954.028	–	–	200.000	201.760
Total	2.087.510	1.450.829	47.910	67.442	1.432.992	1.456.749	–	841.472	205.996	201.760

- (a) A Letra de Crédito do Agronegócio (LCA) é emitida pelo Banco sob a forma escritural na B3, sob a Lei nº 11.076/2004 e Lei nº 11.311/2006 e alterações posteriores. O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 85% DI – 123% DI e 100% pré-fixadas.
- (b) A Letra de Crédito Imobiliário (LCI) é um título de crédito nominativo criado pela MP nº 2.223 de 04/09/2011, que resultou na Lei nº 10.931 de 02/08/2004. O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 92% DI – 120,7% DI.
- (c) A Letra Financeira (LF) é emitida pelo Banco sob a forma escritural B3, sob a Lei no. 12.249/2010 (Seção II, artigos 37 a 43), e regulamentada pelo CMN (Lei no. 3.836). O alcance entre as taxas utilizadas para esta operação é de 100% DI – 129% DI, 100% pré-fixadas e 100% IPCA.
- (d) A Letra Financeira Garantida (LFG) é regulamentada pela Resolução nº 4.795 através da qual o Banco Central do Brasil fica autorizado a realizar operações de empréstimo sob condições específicas por meio da aquisição direta, no mercado primário, de Letras Financeiras com garantia em ativos financeiros ou valores mobiliários. A taxa utilizada para operação é de 100% da SELIC.
- (e) A Letra Financeira (LF) – Dívida Subordinada possui prazo perpétuo e opção de recompra a partir de 5 anos com janelas semestrais. O Banco utiliza o montante captado como capital complementar de maneira a compor o capital Nível I da instituição. A emissão foi privada e realizada junto à base de acionistas do Banco. A taxa utilizada para operação é de 110% da SELIC.

12.Obrigações por Empréstimos e Repasses

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

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações por Empréstimos no Exterior (*)	4.568.886	3.300.574
Linha de Crédito de Exportação	66.422	146.673
Linha de Crédito de Importação	28.121	15.569
	4.663.429	3.462.816
Passivo Circulante	3.448.121	2.313.174
Exigível a Longo Prazo	1.215.308	1.149.642
	4.663.429	3.462.816

(*) O montante de R\$ 4.568.886 mil em 31 de dezembro de 2021 (31 de dezembro de 2020 – R\$ 3.300.574 mil), classificado como Obrigações por Empréstimos no Exterior, refere-se a:

- 1 – Operações de captação em dólares tomadas junto ao Bank of Communications Co., Ltd. com vencimentos finais até setembro de 2022, que representam R\$ 618.214, e março de 2023, que representam o montante de R\$ 378.233. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações são de 0,90% – 1,01%;
- 2 – Operações de money market em dólares e renminbi tomadas junto ao Bank of Communications GMC, com vencimentos inferiores a 365 dias, que representam R\$ 1.467.350, e vencimentos até janeiro de 2026, que representam R\$ 558.050; com o Bank of Communications Macau, com vencimentos inferiores a 365 dias que representam R\$ 35.480; com o Bank of Communications New York, com vencimentos inferiores a 365 dias, que representam R\$ 558.458, e com Bank of Communications Hong Kong, com vencimentos inferiores a 365 dias, que representam R\$ 750, e vencimentos até setembro de 2023, que representam R\$ 279.025. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações é de 0,30% – 3,0% e;
- 3 – Operações de working capital com vencimentos inferiores a 365 dias, que representam R\$ 673.326. O alcance entre as taxas de remuneração praticada para estas operações é de 0,88% – 1,10%.

13.Diversos

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Outros Créditos – Diversos		
Devedores por Depósitos em Garantia	52.555	53.209
Impostos e Contribuições a Compensar	42.665	35.127
Devedores Diversos – País	12.914	16.185
Devedores Diversos – Exterior	2.940	4.332
Adiantamentos – Salariais e Imobilizações	465	813
	111.539	109.666
Ativo Circulante	94.912	51.690
Realizável a Longo Prazo	16.628	57.976
	111.539	109.666
	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Outras Obrigações – Diversos		
Credores Diversos – Exterior (a)	188.003	149.466
Provisão para Pagamentos a Efetuar	12.855	11.301
Provisão para Passivos Contingentes	12.462	13.201
Credores Diversos – País	7.661	13.361
Cheques Administrativos	849	724
	221.830	188.053
Passivo Circulante	202.277	168.403
Exigível a Longo Prazo	19.553	19.650
	221.830	188.053

(a) Refere-se principalmente ao pré-pagamento de cartas de crédito. As datas originais de vencimento eram 25 de maio de 2022, 16 setembro de 2022 e 11 de novembro de 2022.

14.Outros Valores e Bens

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Outros Valores e Bens		
Imóveis	8.323	13.454
Outros	2.691	2.480
	11.014	15.934
Ativo Circulante (a)	10.187	15.934
Realizável a Longo Prazo	827	-
	11.014	15.934

(a) O montante de R\$ 8.323 mil em 31 de dezembro de 2021, classificado no ativo circulante refere-se a execução de garantia de bens imóveis, registrado no Bens não de uso "BNDU", conforme laudo de avaliação independente, limitados ao valor da dívida. No ano findo em 2021, o Banco BOCOM BBM realizou a venda de um de seus imóveis oriundos de execução de garantias de operações de crédito, gerando um resultado de R\$ 1.261 mil.

15.Intangível

	31/12/2020	Aquisições	Baixas	Amortização no Período	31/12/2021
Intangível					
Sistemas de Processamento de Dados					
Custo	33.715	16.314	(936)		49.093
Amortização Acumulada	(12.171)		125	(7.097)	(19.143)
Sistemas de Comunicação e de Segurança					
Custo	922				922
Amortização Acumulada	(441)			(164)	(605)
Licenças e Direitos Autorais e de Uso					
Custo	4.405				4.405
Amortização Acumulada	(1.494)			(756)	(2.250)
Total	24.936	16.314	(811)	(8.017)	32.422

16. Patrimônio Líquido

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

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

(b) Reserva Legal

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

(c) Reserva Estatutária

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

(d) Ações em Tesouraria

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco BOCOM BBM possui 76.296.769 ações para manutenção em tesouraria no valor de R\$ 181.839 mil.

(e) Juros sobre Capital Próprio e Dividendos

Em conformidade com o disposto no artigo 9º da Lei nº 9.249/1995 e regulamentação posterior, o Banco BOCOM BBM S.A., no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, declarou a título de juros sobre o capital próprio o montante de R\$ 35.375 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 31.792), tendo sido retido na fonte imposto de renda de R\$ 5.306 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 4.769 mil), calculado à alíquota de 15%. O referido valor de juros sobre capital próprio foi determinado de acordo com os limites legais em vigor e classificado nos registros oficiais no grupo “Outras Despesas Operacionais”.

Para fins de publicação da demonstração de resultado, conforme estabelecido pela Resolução nº 4.706/2018 do CMN, o Banco BOCOM BBM S.A. reconheceu como outras obrigações em contrapartida à adequada conta de patrimônio, a remuneração do capital declarada configurada pela obrigação presente na data do balanço.

Os juros sobre o capital próprio proposto no exercício de 2021 reduziram o encargo fiscal em R\$ 17.688 mil (exercício findo em 31 de dezembro de 2020 – R\$ 14.306 mil).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, R\$ 27.023 mil foram pagos como juros sobre capital próprio.

(f) Dividendos

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Lucro Líquido do Exercício – Banco BBM S.A.	147.399	116.572
(-) Reserva Legal	(7.370)	(5.829)
Base de Cálculo	140.029	110.743
Dividendos Mínimos Obrigatórios (a)	25%	25%
	35.008	27.686
Juros sobre Capital Próprio Deliberados	30.068	27.023
Dividendos Deliberados	4.940	–
Total	35.008	27.023

(a) Parte dos dividendos mínimos obrigatórios foram deliberados a título de Juros sobre Capital Próprio.

17.Despesas da Intermediação Financeira, Resultado de Operações de Câmbio, Empréstimos, Cessões e Repasses

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Operações de Captação no Mercado			
Despesas de Letras Financeira	(52.303)	(84.533)	(57.438)
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(58.195)	(82.119)	(33.285)
Depósitos a Prazo	(33.784)	(50.559)	(30.694)
Depósitos Interfinanceiros	(21.222)	(31.881)	(3.500)
Variação Cambial (a)	(29.827)	(13.145)	32.730
Operações Compromissadas	(16.545)	(23.034)	(8.887)
Fundo Garantidor de Créditos	(2.537)	(5.055)	(3.566)
Despesas de Letras de Crédito Imobiliário	(1.587)	(2.319)	(3.386)
Depósitos Aviso Prévio	(267)	(543)	(722)
Despesas com Títulos e Valores Mobiliários no Exterior	(15)	(8)	(85.700)
	(216.282)	(293.196)	(194.448)
Operações de Empréstimos, Cessões e Repasses			
Variação Cambial (a)	(250.676)	(93.631)	(287.328)
Despesas de Empréstimos no Exterior	(22.997)	(44.150)	(57.673)
	(273.673)	(137.781)	(345.001)
Resultado de Operações de Câmbio			
Variação e Diferenças de Taxas	(48.312)	(21.985)	144.822
Outras Despesas	(304)	(550)	(598)
Receitas de Adiantamentos de Contratos de Câmbio	11.837	19.571	22.758
	(36.779)	(2.964)	166.982

(a) Refere-se substancialmente aos efeitos de variação cambial sobre os empréstimos obtidos pelo Banco através da sua agência no exterior e do Bank of Communications Co., Ltd., por meio de repasse de recursos captados em moeda estrangeira. No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, o aumento do dólar justifica a despesa advinda de variação cambial.

18.Receitas de Prestação de Serviços

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Receitas de Prestação de Serviços			
Rendas de Distribuição e Gestão de Fundos de Investimentos	22.942	45.056	24.687
Rendas de Tarifas Bancárias	29.131	41.238	53.023
Comissão de Fiança e Carta de Crédito	14.496	26.288	17.332
Comissão de Estruturação	12.083	21.473	5.917
Outros Serviços	3.025	5.350	4.496
Total	81.677	139.405	105.455

19.Outras Despesas Administrativas

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Processamento de Dados	(6.154)	(11.337)	(9.728)
Amortização e Depreciação	(5.169)	(9.908)	(7.708)
Aluguéis	(5.095)	(9.750)	(7.890)
Serviços Técnicos Especializados	(4.302)	(8.459)	(7.236)
Serviços do Sistema Financeiro (a)	(3.598)	(6.666)	(5.737)
Comunicações	(2.258)	(4.772)	(4.610)
Serviços de Terceiros	(2.048)	(3.544)	(2.674)
Condomínio	(872)	(1.983)	(2.049)
Manutenção e Conservação de Bens	(1.064)	(1.885)	(1.645)
Promoções / Propaganda / Publicações	(992)	(1.824)	(1.260)
Viagem	(951)	(1.262)	(1.262)
Serviços Cartorários	(802)	(1.251)	(1.560)
Água, Energia e Gás	(412)	(782)	(856)
Transporte	(415)	(642)	(414)
Multas	(68)	(185)	(178)
Material	(53)	(80)	(260)
Seguros	-	(21)	(40)
Serviços de Vigilância e Segurança	-	-	(771)
Outras Despesas Administrativas	(4.125)	(6.602)	(5.265)
	(38.378)	(70.953)	(61.143)

(a)No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 inclui despesas de corretagens, emolumentos e comissões relacionadas às operações de fiança, com instrumentos financeiros derivativos de R\$ 2.267 mil. (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.692 mil).

20.Transações Relevantes com Partes Relacionadas

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

	Conglomerado Prudencial		
	Taxa	31/12/2021	31/12/2020
Ativo			
Disponibilidades em Moeda Estrangeira		499	531
Bank of Communications Co., Ltd.		30	90
Bank of Communications – GMC		10	90
Bocom Hong Kong		18	40
Bocom Macau		441	401
Operações de crédito		52.985	-
Bank of Communications Co., Ltd		52.659	-
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	1,02% – 1,07% 100% CDI + 1,1	326	-
Instrumentos Financeiros Derivativos		73.581	64.323
Bocom Brazil Holding Company Ltda.		73.581	64.323
Títulos e Valores Mobiliários		35.242	-
Bocom Macau	2,68% – 3,05%	35.242	-
Passivo			
Depósitos à Vista		20.778	48.839
Évora S.A.		10	10
Bahia AM Renda Fixa Ltda.		5	5
Bahia AM Renda Variável Ltda.		5	4
Bocom Brazil Holding Company Ltda.		24	39.087
Bahia Holding S.A.		1	5
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas		20.733	9.728
Depósitos a Prazo		139.919	107.504
Bahia Holding S.A.	97% DI – 97,2% DI	11.516	18.101
Évora S.A.	97% DI	3.592	3.445
Aleutas S.A.	97,5% DI	54.122	54.812
Colares Participações S.A.	97% DI	2.105	8.882
Bocom Brazil Holding Company Ltda.	97% DI	68.549	22.264
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	115% DI	35	-
Compromissada com Debêntures		79.065	27.023
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	100% DI	79.065	27.023
Compromissada com Títulos Públicos		23.069	-
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas		23.069	-
Letras Financeiras		290	-
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	100% – 111% DI	290	-
Letras de Crédito do Agronegócio		173.674	239.984
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	92% – 123% DI	173.674	239.984
Letras de Crédito Imobiliário		46.180	59.581
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	92% – 120,7% DI	46.180	59.581
Instrumentos Financeiros Derivativos		146.400	121.313
Bocom Brazil Holding Company Ltda.		146.400	121.313
Dívida Subordinada		205.996	201.760
Bocom Brazil Holding Company Ltda.	110% SELIC	165.441	162.039
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	110% SELIC	40.555	39.721
Empréstimos no Exterior		3.895.561	2.724.090
Bank of Communications Co., Ltd.	0,75% – 1,01%	996.447	873.917
Bocom Macau	2,63% – 3,0%	35.480	16.121
Bank of Communications – GMC	0,45% – 0,96%	2.025.401	1.574.162
Bocom Hong Kong	0,99%	279.775	259.890
Bocom NY	0,3% – 0,47%	558.458	-
Dividendos e Bonificações a Pagar		30.068	27.023
Juros sobre Capital Próprio Creditado a Acionistas		30.068	27.023

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado			
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	(20.872)	(11.900)	130.542
Bocom Brazil Holding Company Ltda.	(20.872)	(11.900)	130.626
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	-	-	(84)
Resultado com Títulos e Valores Mobiliários	593	593	-
Bocom Macau	593	593	-
Receitas com Operações de crédito	293	293	-
Bank of Communications Co., Ltd.	277	277	-
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	16	16	-
Operações de Captação no Mercado	(21.527)	(31.373)	(18.349)
Despesas com Depósitos a Prazo	(3.711)	(5.382)	(3.575)
Évora S.A.	(104)	(146)	(91)
Bocom Brazil Holding Company Ltda.	(1.443)	(2.094)	(629)
Bahia Holding S.A.	(397)	(590)	(978)
Aleutas S.A.	(1.595)	(2.271)	(1.705)
Colares Participações S/A	(171)	(280)	(172)
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(1)	(1)	-
Despesas Compromissada com Debêntures	(1.377)	(1.647)	(1.039)
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(1.377)	(1.647)	(1.039)
Despesas Compromissada com Títulos Públicos	(3.707)	(5.869)	-
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(3.707)	(5.869)	-
Despesas de Letras de Crédito do Agronegócio	(4.538)	(6.857)	(6.857)
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(4.538)	(6.857)	(6.857)
Despesas de Letras de Crédito do Imobiliário	(1.396)	(2.032)	(1.603)
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(1.396)	(2.032)	(1.603)
Despesas de Letras Financeiras	(10)	(10)	-
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(10)	(10)	-
Dívida Subordinada	(6.788)	(9.576)	(5.275)
Bocom Brazil Holding Company Ltda.	(5.452)	(7.694)	(4.205)
Outras Pessoas Físicas/Jurídicas Ligadas	(1.336)	(1.882)	(1.070)
Despesas com Empréstimos no Exterior	(16.194)	(31.830)	(46.704)
Bank of Communications Co., Ltd.	(6.881)	(13.169)	(18.658)
Bocom Macau	(358)	(591)	(472)
Bank of Communications – GMC	(6.808)	(14.498)	(26.817)
Bocom Hong Kong	(1.410)	(2.753)	(757)
Bocom NY	(737)	(819)	-
Variação Cambial com Empréstimos no Exterior	(5.883)	26.476	(244.182)
Bank of Communications Co., Ltd.	(96.752)	(64.193)	(240.507)
Bocom Macau	90.869	90.669	(3.675)
Despesas com Dividendos e Bonificações	(35.374)	(35.374)	(31.792)
Juros sobre Capital Próprio creditado a acionistas	(35.374)	(35.374)	(31.792)
Total	(98.964)	(83.115)	(210.485)

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

(b) A remuneração do Pessoal Chave da Administração

A remuneração total será calculada da seguinte forma:

I) Remuneração Fixa e Variável

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

- (a) O valor equivalente a, no máximo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será pago em dinheiro, imediatamente disponível para o Participante (“Remuneração Curto Prazo”); e
- (b) O valor equivalente a, no mínimo, 50% (cinquenta por cento) da remuneração variável será diferido para pagamento no prazo de 3 (três) anos, observado o disposto abaixo (“Remuneração Diferida” e, em conjunto com “Remuneração Curto Prazo”, “Remuneração Variável”);

Os montantes mínimos e máximos da Remuneração Variável dos Participantes serão fixados pelo Conselho de Administração do Banco Bocom BBM.

II) Remuneração Diferida

O pagamento da Remuneração Diferida será feito de forma escalonada a cada semestre em parcelas proporcionais ao período de diferimento (“Parcelas da Remuneração Diferida”), devendo todas as parcelas diferidas serem corrigidas pelo ROE do Banco Bocom BBM.

Como ROE, entende-se o Lucro do período antes de imposto dividido pelo Patrimônio Líquido do início do período.

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Passivo		
Estatutárias	18.035	15.254
Remuneração Variável Administradores – Curto Prazo	6.121	7.410
Remuneração Variável Diferida Administradores – Longo Prazo	11.914	7.844

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Resultado	(28.962)	(55.700)	(30.861)
Remuneração Fixa	(11.699)	(21.063)	(11.099)
Provisão de Remuneração Variável	(17.263)	(34.637)	(19.762)

21. Instrumentos Financeiros Derivativos

O Banco e as demais instituições do Conglomerado Prudencial participam de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos que se destinam a atender às necessidades próprias e de seus clientes.

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

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

As operações são negociadas, registradas ou custodiadas na B3. No Conglomerado Prudencial, as operações com derivativos internacionais são negociadas e registradas no mercado de balcão, na “Chicago Board of Trade – CBOT” ou na “Chicago Mercantile Exchange – CME”.

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

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

Em 31 de dezembro de 2021, as garantias envolvidas nas operações com instrumentos financeiros e derivativos estão representadas basicamente por títulos públicos no montante total de R\$ 578.159 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 460.987 mil) e cotas de fundos no montante total de R\$ 27.582 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 26.723 mil).

(a) Por Valor de Custo e Mercado

	Conglomerado Prudencial						31/12/2020
	31/12/2021						
	Custo	Mercado	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	Acima de 1 Ano	
Mercado Futuro							
Posição Comprada	2.063	2.063	145	504	1.076	338	1.183
Posição Vendida	6.464	6.463	3.397	2.731	303	32	24.193
Swaps							
Posição Ativa	42.483	112.043	8.940	1.498	425	101.180	36.162
Posição Passiva	183.142	169.669	20.553	13.018	11.273	124.825	258.402
Termo de Moedas – NDF							
Posição Ativa	63.874	65.050	2.646	938	61.466	–	47.981
Posição Passiva	122.618	137.864	61.130	1.513	71.168	4.053	87.816
Mercado de Opções							
Posição Ativa	1.430	1.072	1.072	–	–	–	1.390
Posição Passiva	3.748	3.686	3.457	–	–	229	379

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

- Contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 4.305.243 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos comprados de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 2.597.208 mil);
- Contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 436.778 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos vendidos de cupom cambial (DDI) no valor de R\$ 341.744 mil);
- Contratos comprados em juros (DI1) no valor de R\$ 858.032 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 466.131 mil);
- Contratos vendidos em juros (DI1) no valor de R\$ 488.852 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 1.010.341 mil);
- Contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 365.725 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos comprados em moeda (DOL) no valor de R\$ 392.716 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 1.725.701 mil (31 de dezembro de 2020 – contratos vendidos em moeda (DOL) no valor de R\$ 782.117 mil);
- Contratos comprados em moeda (DAP) no valor de R\$ 64.178 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 43.404 mil);
- Contratos vendidos em moeda (DAP) no valor de R\$ 184.713 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 131.633 mil).

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

	Conglomerado Prudencial		
	2º Semestre de 2021	31/12/2021	31/12/2020
Contratos de Futuros	302.766	97.708	496.910
Contratos de Opções	3.173	19.555	12.473
Contratos de “Swap” e Termo	(61.891)	24.654	(344.725)
Total	244.048	141.917	164.658

O principal fator da variação no resultado de derivativos deve-se a desvalorização do real em relação ao dólar, levando em conta que a maior parte dos nossos derivativos são utilizados como instrumentos de hedge.

(b) *Hedge Accounting*

Hedge Valor Justo de Captação (I)

Durante o 3º Exercício de 2017 e o 1º Exercício de 2020, o Banco BOCOM BBM assinou contratos de empréstimos em dólares com o Bank of Communications Shanghai Branch que tem o objetivo de prover funding. Conforme segue abaixo:

- 6 de setembro de 2017 no valor de USD 35.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,90% a.a.;
- 18 de setembro de 2017 no valor de USD 30.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,90% a.a.;
- 11 de setembro de 2017 no valor de USD 35.000 mil com pagamento de juros pré-fixados de 0,90% a.a.;
- 25 de março de 2020 no valor de USD 67.500 mil com pagamento de juros pré fixados de 1,01% a.a.;
- 11 de dezembro de 2021 no valor de USD 10.000 mil com pagamento de juros pré fixados de 0,75% a.a.

Para indexar estes fluxos ao CDI foi feita uma série de operações de cupom cambial na B3, de acordo com os vencimentos e exposições dos contratos de FRC disponíveis e o vencimento das operações. Os desembolsos foram realizados em dólares estadunidenses e, quando o caixa foi internado, fez-se o hedge de risco de mercado designando uma carteira de instrumentos financeiros derivativos, constituída por contratos de DDI, DOL e ED para a proteção total, considerando o risco da exposição cambial e de taxas de juros. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor do principal protegido, acrescido dos juros devidos, é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve próxima de 100,57%.

Objeto de Hedge	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (I)	(242.387)	243.773	100,57%	90,34%

Hedge Valor Justo de Captação (II)

Em junho de 2017, o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1 e DAP, com o objetivo de indexar ao CDI parte de sua carteira de captação indexada ao IPCA. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor da carteira de captações indexada ao IPCA é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Em dezembro de 2018, o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1, com o objetivo de indexar ao CDI parte de sua carteira prefixada. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor da carteira de captações prefixadas é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve em 98,69% para LF IPCA e 99,44% para LF PRÉ.

Objeto de Hedge	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Captação (II) – LF IPCA	(367)	363	98,69%	102,37%
Captação (II) – LF PRÉ	8.772	(8.723)	99,44%	99,97%

Hedge Valor Justo de Operações de Crédito

Em agosto de 2017 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Futuro de Euro Dólar (ED), com o objetivo de proteger as flutuações nas taxas de juros de curto prazo do dólar dos Estados Unidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor de USD 29.761 mil da operação de crédito liberada em agosto de 2017 pelo Banco BOCOM BBM S.A. Nassau Branch, com taxa de juros pré-fixados de 4,28% a.a. é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação foi de 98,90%.

Objeto de Hedge	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Operações de Crédito	(172)	170	98,90%	95,66%

Hedge Fluxo de Caixa de investimento no Exterior

Em setembro de 2016 o CMN editou a Resolução nº 4.524, estabelecendo os critérios para registro das operações com instrumentos financeiros contratados com a finalidade de mitigar os riscos associados à exposição cambial dos investimentos no Exterior.

Em janeiro de 2017, o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de DI1 e DOL, com o objetivo de realizar hedge para o risco cambial do seu investimento no Exterior no valor de USD 5.000.000, que é consolidado no Conglomerado Prudencial.

Pelo fato de haver o casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação se manteve em 100,00%.

87

Objeto de Hedge	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Investimento no Exterior	8.371	(8.371)	100,00%	101,34%

Hedge Valor Justo dos Bonds Mantidos Até o Vencimento no Exterior

Em junho de 2020 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap de Libor flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como “mantidos até o vencimento” devido a oscilações na Estrutura a termo da curva de Libor. Como consequência do casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação foi de 103,78%.

Objeto de Hedge	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Bonds Mantidos até o Vencimento no Exterior	426	(442)	103,78%	100,77%

Hedge Fluxo de Caixa dos Bonds Disponíveis para Venda no Exterior

Em janeiro de 2021 o Banco BOCOM BBM designou uma carteira de instrumentos financeiros derivativos constituídas por contratos de Swap de Libor flat vs. taxa pré-fixada em USD e em dezembro de 2021 contratos de Swap de SOFR flat vs. taxa pré-fixada em USD, com o objetivo de cobrir o risco de flutuações na rentabilidade externa dos Bonds classificados como “disponíveis para venda” devido a oscilações na Estrutura a termo da curva de Libor e SOFR. Como consequência do casamento dos fluxos do objeto do hedge e dos resultados dos derivativos destinados ao hedge, a efetividade da operação foi de 99,24% para Libor e 88,04% para SOFR.

Objeto de Hedge	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021			31/12/2020
	Resultado do Objeto	Resultado do Instrumento de Hedge	Efetividade	Efetividade
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior – LIBOR	(965)	958	99,24%	–
Bonds Disponíveis para Venda no Exterior – SOFR	12	(11)	88,04%	–

22. Gerenciamentos de Riscos

Risco de Mercado

O Banco BOCOM BBM foi um dos pioneiros na quantificação do risco de mercado no Brasil, tendo desenvolvido já em 1997 um sistema proprietário que acabou se tornando referência na indústria. A estrutura para gerenciamento de risco de mercado é constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções: a) Comitê Executivo, responsável por revisar as políticas de gerenciamento de risco, submetendo-os à aprovação do Conselho de Administração, no mínimo uma vez ao ano; b) Conselho de Administração, responsável por aprovar as políticas de risco, no mínimo uma vez ao ano; c) área de Risco de Mercado, subordinada ao Diretor de Risco, responsável por identificar, medir, monitorar e reportar on-line ao Comitê Executivo o risco de mercado da instituição, garantindo o efetivo cumprimento da política de gerenciamento de risco de mercado, bem como assegurar que os limites operacionais sejam observados; d) área de Preços, que, entre outras funções, define os modelos e as fontes de preços utilizados na marcação a mercado dos produtos operados, de forma independente das áreas de gestão; e) Auditoria Interna, responsável por garantir a adequação dos procedimentos e a consistência entre as políticas de gerenciamento de risco de mercado e a estrutura efetivamente implementada.

O risco de mercado é monitorado através do cálculo diário do Value at Risk (VaR), uma ferramenta estatística que mede a perda potencial da Instituição com determinado nível de confiança, para um certo horizonte de investimento. É estipulado um limite de VaR que pode ser alocado pelo Diretor de Tesouraria entre os diversos fatores de risco. O modelo de cálculo do VaR é submetido a testes periódicos de avaliação retroativa (backtesting). Adicionalmente, realiza-se diariamente a análise de cenários, que são definidos trimestralmente pelo Comitê de Risco, de forma independente das áreas de gestão. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no site do Banco BOCOM BBM (www.BOCOMbbm.com.br).

Risco de Mercado significa o risco oriundo das oscilações dos valores de ativos e derivativos provenientes de variações em preços e taxas de mercado, como juros, ações, moedas e commodities.

O controle de Risco de Mercado é baseado no cálculo do VaR – Value at Risk, uma ferramenta estatística que mede a perda potencial máxima do BOCOM BBM para um dado nível de confiança e horizonte de investimento. O limite de VaR diário do BOCOM BBM calculado com 95% de confiança é de 2% do Patrimônio Líquido. O modelo utilizado para cálculo do limite de VaR é o paramétrico. A matriz de variância-covariância é reestimada diariamente utilizando modelos GARCH. Este modelo captura a presença de agrupamentos de volatilidade e, de acordo com os parâmetros estimados diariamente, dá maior peso ao passado mais recente. Cabe observar que outros modelos de cálculo de VaR estão disponíveis como, por exemplo, Simulação de Monte Carlo e Simulação Histórica. A eficácia do modelo de risco é testada anualmente através do back-testing, que consiste em comparar as estimativas de VaR com os resultados diários efetivamente verificados.

*VaR = Perda potencial máxima, dados o nível de confiança e o horizonte de investimento. No caso do BBM, o limite é estabelecido baseado em uma probabilidade de 95% de o Banco perder no máximo 2% do patrimônio em 1 dia.

Data Referência	VaR (em R\$ Milhões)
31/12/2021	3,7
30/06/2021	3,6
31/12/2020	6,1
30/06/2020	4,0

De forma complementar ao VaR, são realizados testes de estresse com base nos cenários de estresse disponibilizados pela B3. A partir dos cenários envelope para cada fator de risco, são definidos um cenário otimista e um pessimista, considerando um horizonte de 3 dias úteis. Para os fatores de risco nos quais não haja choque definido pelos cenários da B3, são utilizados os choques de fatores de risco correlatos. Dessa forma, a partir da exposição da carteira do Banco a cada um dos fatores de risco, é calculada a perda financeira consolidada da carteira em estresse para cada um dos dois cenários. Por fim, é utilizado como referência o cenário com a maior perda financeira.

Data Referência	Estresse B3 (em R\$ Milhões)
31/12/2021	-111,5
30/06/2021	-57,5
31/12/2020	-20,2

Risco de Liquidez

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

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

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

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Ativo Circulante	6.228.325	5.162.336
Passivo Circulante	(9.318.497)	(6.919.320)
Capital Circulante Líquido	(3.090.172)	(1.756.984)
Títulos e Valores Mobiliários “Disponíveis para Venda” apresentados no Realizável a Longo Prazo	1.738.655	1.354.338
Empréstimos no Exterior	2.121.045	1.574.162
	769.527	1.171.516

O BOCOM BBM apresenta seu passivo circulante maior que seu ativo circulante apurado de acordo com o vencimento nominal de suas operações. Contudo, parte do passivo circulante são empréstimos efetuados junto à matriz no valor total de R\$ 2.121.045 mil que apesar de possuírem vencimento inferior a 1 ano, são sistematicamente renovados.

Risco de Crédito

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

Risco Operacional

Alinhado às orientações dos Órgãos Reguladores e às melhores práticas de mercado, o Banco BOCOM BBM ("BOCOM BBM") estabeleceu a "Política de Gerenciamento de Risco Operacional", que define princípios, procedimentos e responsabilidades a serem observadas para o fortalecimento e funcionamento dos sistemas de controles internos do BOCOM BBM, procurando mitigar os riscos de acordo com a complexidade de seus negócios, bem como disseminar a cultura de controles para garantir o cumprimento de leis, regulamentos e demais normativos internos.

A área de Controles Internos e Risco Operacional é uma unidade organizacional independente, segregada da Auditoria Interna, sob responsabilidade do Diretor de Risco e Controles Internos. A área é responsável por atuar, junto aos demais componentes da estrutura de gerenciamento de risco, com o objetivo de assegurar o cumprimento das diretrizes estabelecidas na Política mencionada.

A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco operacional encontra-se disponível para o público no site do Banco BOCOM BBM na Internet ([www. BOCOMbbm.com.br](http://www.BOCOMbbm.com.br)).

Gerenciamento de Capital

O Banco BOCOM BBM realiza sua gestão de capital através de uma estrutura composta pelos seguintes órgãos: Conselho de Administração, Comitê Executivo, Diretoria de Risco, Capital e Controles Internos, Diretoria de Tesouraria, Diretoria de Captação, Diretoria de BackOffice, Unidades de Negócio e Auditoria. O Conselho de Administração é o órgão máximo dessa estrutura, responsável por monitorar a adequação do capital. O Comitê Executivo deve revisar os documentos a serem submetidos ao Conselho de Administração, bem como aprovar as metodologias a serem utilizadas na gestão e monitoramento da adequação do capital. Cabe à Diretoria de Risco e Capital centralizar o gerenciamento de capital, trabalhando de forma contínua para sua melhoria e zelando pela adequação da instituição à sua política de gerenciamento de capital, e ao seu plano de capital. À Diretoria de Tesouraria e à Diretoria de Captação cabe o planejamento de emissões de instrumentos de capital, caso necessário. Periodicamente a área de gerenciamento de capital gera relatórios acerca da adequação do capital que são enviados ao Comitê Executivo e ao Conselho de Administração.

Tais relatórios contemplam simulações de eventos severos e condições extremas de mercado. As Unidades de Negócio devem fornecer todas as informações que a Diretoria de Risco, Capital e Controles Internos julgue necessárias para o efetivo gerenciamento de capital. A Auditoria é responsável por avaliar periodicamente a efetividade do processo de gerenciamento de capital. A descrição da estrutura de gerenciamento de capital encontra-se em relatório disponível no site Banco BOCOM BBM (www.BOCOMbbm.com.br).

23.Limites Operacionais

Em outubro de 2013, entraram em vigor as novas regras de mensuração do capital regulamentar. As instituições financeiras e entidades equiparadas têm que manter patrimônio líquido mínimo de 8,00% dos seus ativos ponderados por graus de risco às exposições em ouro, moedas estrangeiras e operações sujeitas ao risco operacional e às variações: cambial; de taxa de juros; de preço de *commodities*; e de preço de ações classificadas na carteira de negociação, conforme normas e instruções do BACEN. O Conglomerado Prudencial do Banco BOCOM BBM está enquadrado nesse limite operacional em 31 de dezembro de 2021.

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Patrimônio de Referência Nível I	1.013.478	935.748
Patrimônio Líquido Ajustado	1.046.804	966.087
Redução Ativos Intangíveis / Diferidos conforme Resolução nº 4.192 do CMN	33.326	30.339
Patrimônio de Referência (PR)	1.013.478	935.748
Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA)	641.542	521.100
Parcela Referente ao:		
Risco de Crédito (RWACPAD)	554.456	447.457
Risco de Câmbio (PCAM)	10.508	10.353
Risco de Juros (RWAMPAD)	6.167	4.360
Risco Operacional (RWAOPAD)	70.411	58.930
Valor da Margem ou Insuficiência (PR – RWA)	371.936	414.648
Fator de Risco – 8,00% do PR	81.078	74.860
Índice de Basileia (Fator de Risco / RWA)	12,64%	14,37%
RBAN	89.265	62.754
ACP Requerido	160.386	81.422
Margem Patrimônio de Referência + RBAN	122.285	270.472

24.Imposto de Renda e Contribuição Social

As movimentações dos créditos tributários e da provisão para impostos diferidos sobre diferenças temporárias podem ser assim demonstradas:

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Crédito Tributário Ativo		
Saldo em 1º de Janeiro	107.332	68.292
Constituição (Reversão)		
– Com Efeitos no Resultado	(369)	26.367
– Com Efeitos no Patrimônio		
(Títulos Disponíveis para Venda)	10.752	12.673
Saldo em 31 de Dezembro	117.715	107.332
Provisão para Impostos Diferidos (*)		
Saldo em 1º de Janeiro	58.935	19.199
Constituição (Reversão)		
– Com Efeitos no Resultado	29.936	39.736
– Com Efeitos no Patrimônio		
(Títulos Disponíveis para Venda)	–	–
Saldo em 31 de Dezembro	88.871	58.935

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

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

	Conglomerado Prudencial			
	31/12/2021	Constituição	Realização	31/12/2020
Crédito Tributário Ativo				
Diferenças Temporárias (a)				
– Provisão para Operações de Crédito	30.738	5.914	8.673	33.497
– Ajuste a mercado de TVM e Derivativos	66.680	91.605	74.532	49.607
– Provisões para Contingências (Nota 25)	5.596	207	545	5.934
– Outras	13.797	25.007	24.100	12.890
Base Negativa de Contribuição Social	411	25	1.953	2.339
Prejuízo Fiscal	493	3	2.575	3.065
Total	117.715	122.761	112.378	107.332
Provisão para Impostos Diferidos				
Diferenças Temporárias (a)				
– Ajuste a Mercado de TVM e Derivativos	88.834	101.279	131.215	58.898
– Correção de Juros Selic de Depósitos Judiciais				
– Outras	37			37
Total	88.871	101.279	131.215	58.935

(a) A expectativa é que a realização destes créditos tributários ocorra até o final do ano de 2025 para Imposto de Renda e Contribuição Social, sendo o seu valor presente de R\$ 20 milhões. A Contribuição Social sobre os créditos tributários foi calculada considerando a nova alíquota vigente de 20%, após a publicação da PEC nº 6, 2019, para as adições e exclusões a partir de 1º de março de 2020.

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

Descrição	Conglomerado Prudencial	
	Créditos Tributários sobre Diferenças Temporárias	Prejuízo e Base Negativa
2021	(10.342)	409
2022	30.255	
2023	5.953	
2024	564	
2025	1.128	
Total	27.966	
Valor Presente	20.038	

O registro contábil dos créditos tributários nas demonstrações contábeis do Banco BOCOM BBM foi efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao período previsto de sua realização e está baseado na

projeção de resultados futuros e em estudo técnico preparado nos termos da Resolução CMN nº 3.059/2002, com as alterações da Resolução CMN nº 4.441/2015.

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

	31/12/2021		31/12/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Lucro Contábil antes do Imposto de Renda e Contribuição Social	220.626	220.626	151.105	151.106
Lucro Líquido do Banco	147.401	147.401	116.564	116.564
(-) Juros sobre Capital Próprio	(35.374)	(35.374)	(31.792)	(31.792)
(-) Juros sobre Capital Próprio	(35.374)	(35.374)	(31.792)	(31.792)
(-/+ Imposto de Renda e Contribuição Social	(108.599)	(108.599)	(66.333)	(66.333)
Alíquota Fiscal	25%	25%	25%	20%
Imposto de Renda e Contribuição Social				
Pela Alíquota Fiscal	(55.157)	(55.157)	(37.776)	(30.221)
Adições Permanentes	108.578	74.577	71.744	52.782
Despesas Não Dedutíveis	41.645	7.644	20.905	1.943
Adição de Lucros no Exterior	66.933	66.933	50.839	50.839
Exclusões Permanentes	73.349	73.349	38.102	38.102
Exclusão Futuros (Lei 14.031)	4.190	4.190		
Equivalência Patrimonial	69.159	69.159	38.102	38.102
Adições / Exclusões Temporárias	(59.392)	(55.337)	(36.705)	(42.989)
Base Fiscal	196.463	166.518	148.043	122.797
Base Fiscal com aproveitamento de Prejuízo Fiscal e Base Negativa	196.463	166.518	148.043	122.797
Imposto de Renda e Contribuição Social (a)	(49.092)	(38.506)	(36.987)	(24.719)
Aproveitamento de Incentivos Fiscais e Impostos de Controladas no Exterior	1.834		1.260	14
Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente no Resultado do Exercício	(47.258)	(38.506)	(35.727)	(24.706)
Ajuste de DIPJ	354	-	(5.154)	
Provisão Impostos Diferidos Passivos	(16.630)	(13.304)	(21.541)	(18.195)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no Resultado do Exercício – Banco BOCOM BBM	(63.534)	(51.810)	(62.422)	(42.901)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social Corrente de Outras Instituições do Conglomerado Prudencial	(1.169)	(788)	(437)	(221)
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no Resultado do Exercício – Conglomerado Prudencial	(64.703)	(52.598)	(62.859)	(43.122)

(a) O presidente Jair Bolsonaro sancionou a Lei nº 14.183, de 2021, resultante da Medida Provisória (MP) nº 1.034/2021, com validade a partir de julho/2021, alterando a Lei nº 7.689/1988 com o intuito de majorar a alíquota da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido (CSLL) devida pelas pessoas jurídicas do setor financeiro. O impacto no Banco BOCOM BBM foi a majoração da alíquota da CSLL de 20% para 25%, entre o período de 01/07/2021 e 31/12/2021. Já a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 20%, conforme as alterações propostas pela MP nº 1.034/2021, no Art. 3º, Inciso III da Lei nº 7.689/1988. Já a BOCOM BBM CCVM teve a majoração da alíquota da CSLL de 15% para 20%, entre o período de 01/07/2021 e 31/12/2021, e a partir de 01/01/2022 a alíquota será de 15%, conforme as alterações propostas pela MP nº 1.034/2021, no Art. 3º, Inciso I da Lei nº 7.689/1988.

25.Provisões e passivos por obrigação legal

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

(a) Composição das Provisões

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, análise das demandas judiciais pendentes e, quanto às ações trabalhistas, com base na experiência anterior referente às quantias reivindicadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como se segue:

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Trabalhistas	11.787	12.154
Cível	–	633
Total – Provisões para Contingências	11.787	12.787

Essas provisões estão registradas na rubrica “Outras Obrigações Diversas” no Passivo Exigível a Longo Prazo. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, R\$ 283 mil para contingências no Conglomerado Prudencial.

(b) Passivo por Obrigação Legal

Com base em liminar obtida, o Banco BOCOM BBM e a BOCOM BBM Corretora de Câmbio e Valores Mobiliários S.A. asseguraram a suspensão da exigibilidade dos créditos tributários do PIS/Pasep e da COFINS que forem apurados, com a incidência do ISS em suas bases de cálculo, bem assim sua respectiva escrituração para oportuna e futura compensação, em sendo o caso, com a respectiva dedutibilidade do ISS das bases de cálculo das referidas contribuições. Com base na referida liminar, o Banco BOCOM BBM e a BOCOM BBM Corretora de Valores Mobiliários S.A. passaram a recolher, a partir de novembro de 2018, PIS/Pasep e COFINS desconsiderando o imposto municipal em suas respectivas bases de cálculo, tendo sido constituído passivo para o saldo remanescente até dezembro de 2021, incluído na rubrica “Outras Obrigações Diversas” no Passivo Exigível a Longo Prazo, conforme se segue:

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
PIS e COFINS	675	414
Total – Passivos por Obrigação Legal	675	414

(c) Outros

No dia 05/12/2016 o Banco BOCOM BBM S.A. foi citado pelo CADE em um procedimento administrativo que investiga suposta prática de condutas anticompetitivas no mercado onshore de câmbio ocorridas no período entre 2008 e 2012. O Banco BOCOM BBM, junto com seus assessores jurídicos, já apresentou sua defesa administrativa, ainda pendente de julgamento.

Em novembro de 2019, o Banco BOCOM BBM S.A sofreu autuações da Receita Federal do Brasil tendo como objeto: (i) Contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre PLR (Participação nos Lucros ou Resultados) no montante de R\$ 5,6 milhões e (ii) contribuições previdenciárias supostamente devidas sobre alimentação no montante de R\$ 1,2 milhões, ambos correspondem a pagamentos realizados no ano de 2015. O Banco discute as autuações na esfera administrativa. Na opinião de nossos assessores legais, as chances de perda nestas causas são possíveis.

26.Provisão para Garantias Financeiras Prestadas

As provisões para cobertura das perdas associadas às garantias financeiras prestadas são fundamentadas nas análises das operações de acordo com a tipologia da obrigação prestada, na experiência passada, expectativas futuras e na política de avaliação de risco da administração. São revisadas periodicamente, conforme estabelecido pela Resolução do CMN nº 4.512/2016.

	Conglomerado Prudencial	
	31/12/2021	31/12/2020
Tipo de Garantia Financeira		
Aval ou Fiança em Processos Judiciais e Administrativos	369.085	364.728
Vinculadas a Licitações, Leilões, Prestação de Serviços ou Execução de Obras	267.340	307.213
Outros Avais	189.931	231.015
Vinculadas ao Comércio Internacional de Mercadoria	28.829	9.205
Total	855.185	912.161
Movimentação da Provisão para Garantias Financeiras Prestadas		
Saldo Inicial	14.740	1.088
Variação Cambial	-	117
Constituição / (Reversão)	(4.041)	13.535
Saldo Final	10.699	14.740

27.Outras informações

(a) Acordo de Compensação e Liquidação de Obrigações

O Banco BOCOM BBM possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/2002, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O total de ativos mitigados por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 1.928.401 mil (31 de dezembro de 2020 – R\$ 203.053 mil).

(b) Resultado de Exercícios Futuros

Resultado de exercícios futuros refere-se principalmente aos rendimentos de garantias concedidas e sua redução no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 está alinhado à variação das garantias.

(c) Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

No exercício de 2021, com base na Resolução nº 3.181 do Banco Central do Brasil, considerando a inclinação positiva nas taxas nominais e na liquidez dos Eurobonds oferecidos pelo tesouro nacional, e que para o orçamento e plano de negócio dos próximos anos, é importante ter previsibilidade e evitar reduções nas receitas, o Comitê Executivo do Banco aprovou por unanimidade dar continuidade ao processo de alongamento da carteira de títulos nominais mantidos até o vencimento vendendo R\$ 162.184 mil em bonds com vencimento em 2025 e 2027 e comprando R\$ 163.967 mil em 2030 e 2031, o que gerou um efeito no resultado de R\$ 5.068 mil.

Ao final do exercício, o Banco BOCOM BBM possuía R\$ 1.225.378 mil em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”, conforme Circular nº 3.068/2001 do Banco Central do Brasil. O Banco BOCOM BBM tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

(d) Comercializadora de energia

Com o objetivo de diversificar as linhas de negócio que tenham sinergia com a atuação do grupo no segmento de crédito corporativo e visando aumentar o leque de serviços disponíveis para atender às necessidades específicas dos clientes, o Banco BOCOM BBM planeja atuar no mercado de comercialização de energia elétrica desempenhando atividades de compra e venda de energia elétrica. O processo de obtenção das autorizações regulatórias necessárias já foi concluído e, a atual expectativa é que tais operações terão início ao longo de 2022.

(e) Impactos da Covid-19

O ano de 2021 foi marcado pela forte retomada da economia global, já que diversas medidas de isolamento social puderam ser flexibilizadas à medida que a vacinação avançou nas principais economias desenvolvidas. A maioria dos países no Hemisfério Norte terminou o ano com mais de 75% de sua população imunizada com duas doses da vacina. Em resposta à recuperação da atividade, diversas economias reduziram os estímulos fiscais e monetários que vigoraram durante a pandemia, especialmente por conta de preocupações sobre sustentabilidade dos gastos e inflação. No Brasil, o ano fechou com 67% da população imunizada (duas doses), e um crescimento puxado principalmente pela recuperação global e pelo aumento do preço das commodities. A arrecadação recorde, o fim dos gastos extraordinários decorrentes da pandemia e o crescimento do PIB nominal trouxeram alívio para o cenário fiscal e para a dívida/PIB. Para 2021, o crescimento deve alcançar pouco mais que 4%, mas as perspectivas são pouco favoráveis para 2022. O mercado de trabalho e o setor de serviços seguem se recuperando, mas

uma política monetária restritiva, aliada ao alto endividamento das famílias, traz desafios para o crescimento. Eleições presidenciais no Brasil e condições financeiras internacionais menos favoráveis adicionam ainda mais incerteza ao cenário. A agenda de reformas – como a tributária e a administrativa – continua sendo determinante para uma trajetória de crescimento mais robusta e para a sustentabilidade fiscal da economia brasileira nos próximos anos.

Ao longo do ano, a vacinação em massa e a imunização dos nossos colaboradores permitiu que muitos pudessem retornar de forma parcial ao trabalho presencial, e o regime híbrido aliou flexibilidade às vantagens das interações no ambiente de trabalho. A testagem regular e os protocolos de controle estabelecidos pelo banco foram fundamentais para impedir a contaminação pela Covid-19 entre nossos funcionários, e a experiência e aprendizagem deste ano colaboram para a volta da normalidade de trabalho em 2022.

O Banco BOCOM BBM S.A. em conjunto com seus colaboradores doou mais de R\$150 mil em projetos direcionados para amenizar os efeitos da pandemia para as famílias de baixa renda, muitas das quais situadas em regiões de entorno ao Banco.

28.Eventos Subsequentes

(a) Alteração Societária

Em 2021, o Banco BOCOM BBM anunciou o início do processo de transferência de 20% das ações de sua emissão ao Bank of Communications, atual detentor dos 80% restantes. O movimento resultará na saída das pessoas físicas ex-controladoras do capital social do Banco BOCOM BBM, e se trata de uma continuidade do acordo de acionistas fechado em 2016 entre os ex-controladores e o Bank of Communications (quando ocorreu a aquisição dos 80% iniciais). A consumação da operação está sujeita à aprovação das autoridades regulatórias do Brasil e da China, com provável conclusão em aproximadamente um ano.

(b) Emissão Letras Financeiras Privadas Subordinadas

Em fevereiro de 2022, o Banco BOCOM BBM realizou a emissão de 270 milhões em letras financeiras privadas subordinadas de 10 anos, com taxa de CDI mais 2,6% para investidores institucionais. Conforme Resolução BCB nº 122, o montante emitido é elegível a compor o Nível II do Patrimônio de Referência do Banco.

capa, p. 4-5 **Ningguo**. Anhui | Xuancheng
p. 10-11 **Plantações de Longjing**
Hangzhou | Zhejiang
p. 12 **Longsheng Guilin** | Guangxi
p. 16-17 **Lago Qingha**
p. 20-21 **Wuyuan**. Antiga Aldeia Sixi | Jiangxi
p. 30-31 **Zhangye Danxia**
Parque Geológico Nacional | Gansu
p. 46-47 **Lago Namtso** | Tibete

lista de fotos

As fotografias que ilustram as páginas deste Relatório são de autoria do fotógrafo **Florian Delalee** e revelam uma China de natureza exuberante.

Essa China surpreendente aprendeu a conjugar a sabedoria do passado com a visão do futuro, e a cada dia busca novas soluções para a preservação ambiental e o desenvolvimento sustentável. Um país que compreendeu que investir é entender o tempo de plantar e o tempo de colher.

Nós do BOCOM BBM somos resultado de uma união entre Brasil e China.

Uma parceria que é, ao mesmo tempo, instigante e desafiadora. É necessário conhecer a China, aprender com a China, se surpreender com a China.



Rio de Janeiro

Av. Barão de Tefé, 34 | 20º e 21º andares
CEP: 20220-460 | Rio de Janeiro | RJ
+55 [21] 2514-8448 | +55 [21] 2514-8293

São Paulo

Av. Brigadeiro Faria Lima, 3311 | 15º andar
CEP: 04538-133 | São Paulo | SP
+55 [11] 3704-0667 | +55 [11] 4064-4867
+55 [11] 3704-0502

Salvador

Rua Miguel Calmon, 398 | 2º Andar - Parte
CEP: 40015-010 | Salvador | BA
+55 [71] 3326-4721 | + 55 [71] 3326-5583
+55 [71] 3254-2703

Nassau

Shirley House, 50 Shirley Street
2nd Floor | PO N-7507
+1 [242] 356-6584 | +1 [242] 356-6015

