

Banco Industrial do Brasil S.A.

**Relatório sobre a revisão das
Demonstrações financeiras
intermediárias**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	7
Balancos patrimoniais	9
Demonstrações de resultados	11
Demonstrações de resultados abrangente	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)	14
Notas explicativas às demonstrações financeiras	15

BANCO INDUSTRIAL DO BRASIL S.A.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO – SETEMBRO DE 2023

A Administração do Banco Industrial do Brasil S.A. (“Banco ou “BIB”) submete à vossa apreciação as Demonstrações Financeiras Intermediárias e Individuais, relativas ao período encerrado em 30 de setembro de 2023, contemplando o Relatório da Administração e as correspondentes informações financeiras, revisadas pelos Auditores Independentes, sem ressalvas.

Perfil de Atuação

O Banco Industrial do Brasil S.A. atua essencialmente como um banco de crédito, focado no financiamento de médias empresas, e atendendo também grandes empresas, através da oferta de produtos competitivos e complementares, direcionados, sobretudo, às necessidades de capital de giro dos clientes. Atua também na concessão de crédito pessoal consignado, buscando manter a composição da carteira de crédito em aproximadamente 90% de operações de atacado e 10% de varejo.

A Administração do Banco prioriza a elevada qualidade da carteira de crédito, adotando, para tanto, uma política conservadora de concessão e o desenvolvimento de relacionamentos de longo prazo com os clientes. Todas as operações são submetidas à aprovação do Comitê de Crédito. Os clientes são avaliados segundo parâmetros objetivos, que levam em consideração a capacidade financeira, a liquidez das garantias, a pontualidade no cumprimento das obrigações e o desempenho dos recebíveis.

A Tesouraria não opera com o objetivo de obter resultados, e sim de garantir funding competitivo e adequado ao perfil dos ativos do Banco e de eliminar as exposições em prazo, moeda e taxa de juros. O caixa é gerenciado visando à manutenção de um confortável nível de liquidez, cujo saldo no final do período representava 97,3% do patrimônio líquido. Por fim, o Banco mantém um elevado grau de capitalização, refletido no Índice de Basileia de 15,0%.

Desempenho

O BIB registrou lucro líquido de R\$ 71,1 milhões no acumulado de nove meses de 2023, e uma taxa de retorno sobre o patrimônio líquido médio (ROAE) anualizado de 13,5%. O patrimônio líquido, no encerramento do período, atingiu o saldo de R\$ 711,0 milhões.

Crédito

A carteira de crédito do Banco, totalizou R\$ 4,8 bilhões, representando aumento de 4,8% quando comparado com o mesmo período do ano passado. Já a carteira de crédito expandida, incluindo as garantias prestadas a terceiros, totalizou R\$ 5,0 bilhões. O Banco mantém cobertura de mais de 90% da carteira com recebíveis e garantias reais de alta liquidez, o que contribui com a manutenção da baixa taxa de inadimplência, que representava 1,2% da carteira ao final do período, considerando os créditos vencidos acima de 90 dias.

O segmento de *middle market*, encerrou o período com um volume de R\$ 4,0 bilhões, conforme nota explicativa nº 8. A carteira de varejo, que compreende as operações de crédito consignado, apresentou um aumento, totalizando R\$ 802,7 milhões, quando comparado com o mesmo período do ano passado.

O BIB prioriza a elevada qualidade de sua carteira, adotando, para tanto, uma política conservadora de concessão de crédito. O Banco aprova limites de crédito específicos para cada perfil de cliente, segundo parâmetros objetivos, levando em conta sua capacidade financeira, a

prestação de garantias de elevada liquidez, a pontualidade no cumprimento de suas obrigações e a avaliação do desempenho da sua carteira de recebíveis.

Títulos e Valores Mobiliários

Atendendo ao disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01, do Banco Central do Brasil, o BIB declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “mantidos até o vencimento” no montante de R\$ 70,9 milhões.

Captações

As captações do Banco Industrial do Brasil totalizaram R\$ 5,4 bilhões ao final do período, representando crescimento de 1,0% em relação ao mesmo período do ano passado. A captação nacional, que representa a principal origem de recursos da instituição, ocorre principalmente por meio de depósitos a prazo (CDB, LCA, LCI e LF) e interfinanceiros. Tais carteiras atingiram, no encerramento do período, o saldo de R\$ 4,0 bilhões, representando crescimento de 0,6% em relação ao mesmo período de 2022.

Governança Corporativa

Administração: o BIB é administrado por um Conselho de Administração e por uma Diretoria Executiva, com os poderes conferidos pela legislação vigente e pelo Estatuto Social, cujo conteúdo encontra-se disponível para consulta no site de Relações com Investidores (ri.bib.com.br). A posse dos Diretores é condicionada à assinatura do Termo de Anuência de Administradores, por meio do qual se responsabilizam pessoalmente a se submeterem e a agirem em conformidade com o Contrato de Adesão ao Nível 1 de Governança Corporativa e o regulamento correspondente.

Código de Ética: aplicável a todos os administradores e funcionários do BIB, o Código de Ética reúne as diretrizes que devem ser observadas na atuação profissional para atingir os mais elevados padrões de conduta ética no exercício de suas atividades. Reflete a identidade cultural e os compromissos que o BIB assume perante os mercados em que atua. Pode ser consultado através do site de Relações com Investidores (ri.bib.com.br).

Controles Internos e Compliance: o Sistema de Controles Internos e Compliance adotado pelo BIB é composto por um processo estruturado que abrange todos os colaboradores, com o propósito de permitir a condução mais segura, adequada e eficiente das atividades desenvolvidas pelo Banco. Elaborado segundo as melhores práticas de mercado, constitui importante instrumento no exercício de assegurar o cumprimento das normas legais, das diretrizes, dos planos, dos procedimentos e das regras internas, bem como garantir sua revisão periódica e adequação, minimizando os riscos de perdas operacionais e o comprometimento da imagem.

Prevenção ao Crime de Lavagem de Dinheiro: o BIB conta com um programa de prevenção ao crime de lavagem de dinheiro para combater o uso indevido de seus produtos e serviços em prol da intermediação de recursos oriundos de atividades ilícitas e do financiamento ao terrorismo. Para tanto, instituiu um conjunto de políticas, processos, treinamentos e sistemas específicos que visam ao conhecimento de seus clientes e ao monitoramento de suas operações, possibilitando a identificação tempestiva de situações suspeitas ou atípicas, sua avaliação e notificação às autoridades competentes.

Risco Operacional: o processo de gerenciamento do risco operacional compreende as atividades de identificação e avaliação dos riscos, implantação das atividades de controle e avaliação periódica da sua eficácia, monitoramento das perdas financeiras resultantes da materialização dos eventos de risco, ações corretivas empreendidas a fim de corrigir desvios identificados nos processos e comunicação das informações relevantes à tomada de decisão. Conta com a participação de todas as áreas funcionais da instituição, através de seus Agentes Setoriais de Compliance, com reporte direto à Diretoria e ao Conselho de Administração.

Risco de Mercado: o risco de mercado é gerenciado segundo os preceitos definidos pelo Acordo de Basileia III, regulamentados no Brasil pelo Banco Central. O BIB monitora diariamente o nível de exposição de suas posições através do cálculo do VaR (*Value at Risk*) e da simulação de cenários de estresse. Os limites de exposição são definidos pelo Comitê de Risco de Mercado, que é convocado sempre que são observados desvios relevantes ou rompimento dos limites. O monitoramento é realizado de forma independente, pela área de Compliance e Riscos, reportado à Diretoria e à Mesa Financeira.

Risco de Liquidez: o BIB adota uma postura rigorosa na gestão do risco de liquidez. Para tanto, faz uso de um conjunto de controles e ferramentas que permite a aferição dos níveis adequados de recursos. O Banco mantém uma política conservadora de caixa mínimo, monitorado diariamente e submetido a cenários de estresse, que orientam a atualização do plano de contingência de liquidez.

Gerenciamento de Capital: o gerenciamento de capital no BIB constitui-se de um processo contínuo de monitoramento e controle dos níveis de capital da Instituição, para fazer face aos diferentes riscos associados à sua atividade. Além disso, o processo avalia de forma prospectiva as necessidades de capital, considerando as metas e os objetivos estratégicos do Banco, além de possíveis mudanças nas condições de mercado.

Risco de Crédito: o gerenciamento do risco de crédito constitui um processo contínuo e evolutivo de mapeamento, aferição e diagnóstico dos modelos, instrumentos, políticas e procedimentos vigentes. Tem como base o cenário econômico e suas perspectivas, as especificidades e o comportamento de cada setor da economia, o desempenho histórico e a experiência do Banco no gerenciamento de seus ativos de crédito. O processo de análise é conduzido com elevado grau de disciplina, integridade e independência, enquanto a aprovação é obtida somente mediante decisão do Comitê de Crédito.

Segurança da Informação: práticas adotadas pelo BIB em todos os seus níveis funcionais, constituídas por um conjunto de políticas, processos, estruturas organizacionais e procedimentos, que visam à proteção das informações dos clientes e do Banco, nos aspectos de confidencialidade, integridade e disponibilidade.

Política de Transparência e Divulgação de Informações: o BIB disponibiliza para consulta pública, em seu site de Relações com Investidores (ri.bib.com.br), todas as informações relacionadas ao seu histórico e perfil de atuação, estrutura acionária, demonstrações financeiras e avaliações de risco elaboradas pelas agências de rating. O site de Relações com Investidores está disponível nas versões português e inglês.

Risco Socioambiental: a Administração do BIB acredita que o desenvolvimento sustentável constitui fator determinante para a continuidade do ambiente econômico. Nesse contexto, o Banco passa a atuar orientado a estimular a mudança de conduta de seus *stakeholders*, através da implantação da metodologia de avaliação de riscos socioambientais como subsídio para a decisão de concessão de crédito. Além disso, faz uso das listas de exclusão, definidas pelos bancos multilaterais com os quais mantém relacionamento comercial, que excluem o financiamento a empresas que agridem o meio ambiente, adotem práticas trabalhistas ilegais ou produzem determinadas classes de produtos.

Para tanto, foi constituída uma política corporativa, observando os princípios de relevância e proporcionalidade, alinhada com os enunciados corporativos: a) Código de ética e conduta profissional; b) Prevenção sobre crimes de lavagem de dinheiro e; c) Conheça seu cliente, e reafirma o compromisso do conglomerado com o crescimento sustentável e o desenvolvimento socioeconômico das comunidades às quais se insere, seja pela localização geográfica de suas instalações, seja pela sua marcante presença no mercado de crédito, beneficiando indiretamente as comunidades locais das empresas clientes.

O BIB também investe na inclusão social por meio do estabelecimento de parcerias com programas que visam à inserção de jovens de baixa renda no mercado de trabalho, bem como investe em oportunidades para o desenvolvimento profissional de seus colaboradores, mediante a

concessão de bolsas de estudo para cursos de qualificação profissional, formação universitária e pós-graduação.

GIR – Gerenciamento Integrado de Riscos: Em atendimento à Resolução nº 4.557/17, alterada pela Resolução nº 4.745/19 do CMN, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos, estrutura de gerenciamento de capital e política de divulgação de informações, o BIB possui uma gestão completamente automatizada através de sistemas contratados, consolidando todos os riscos através de Comitês executivos. Adicionalmente, é importante mencionar que os processos de riscos, encontram-se aderentes as referidas Resoluções e o Relatório de Divulgação de Informações, estão disponíveis no site Relações com Investidores (ri.bib.com.br).

Recursos Humanos

O Banco Industrial do Brasil encerrou o período com 341 colaboradores. Desse total, 3 são através de programa social e 40 terceirizados atuando nas áreas de serviços gerais.

Ratings

Seguem os ratings obtidos pelo Banco Industrial junto às agências de classificação de risco:

- **Moody's:** Ba3 (Global) / A+ (Local) / Perspectiva Estável
- **RiskBank:** Baixo Risco para Médio Prazo 1 / *Disclosure*: Excelente

Relacionamento com os Auditores

De acordo com as regras da Resolução CMN nº 3.198/2004, a KPMG Auditores Independentes não presta qualquer outro serviço ao Banco Industrial do Brasil e a suas empresas ligadas, além daqueles expressamente relacionados à função de auditoria externa, preservando, assim, a independência e a integridade necessárias à execução dessa atividade.

Agradecimentos

Agradecemos aos clientes, parceiros e fornecedores pelo suporte e pela confiança depositada e, em especial aos nossos funcionários, por todo o empenho na busca pela excelência.



KPMG Auditores Independentes Ltda.

Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A

04711-904 - São Paulo/SP - Brasil

Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil

Telefone +55 (11) 3940-1500

kpmg.com.br

Relatório sobre a revisão de demonstrações financeiras intermediárias

Ao Acionista e ao Conselho de Administração do

Banco Industrial do Brasil S.A.

São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as demonstrações financeiras intermediárias do Banco Industrial do Brasil S.A. ("Banco"), em 30 de Setembro de 2023, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

A administração do Banco é responsável pela elaboração e apresentação adequada das demonstrações financeiras intermediárias, de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas demonstrações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de demonstrações financeiras intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permite obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.



Conclusão sobre as demonstrações financeiras intermediárias

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as demonstrações financeiras intermediárias, acima referidas, não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 30 de Setembro de 2023, o desempenho de suas operações para o período três meses findo naquela data e os seus fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen).

São Paulo, 06 de novembro de 2023.

KPMG Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP-027685/O-0 F SP

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Fernando', written over a horizontal line.

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

Banco Industrial do Brasil S.A.

Balancos patrimoniais

Em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	09.2023	12.2022	Passivo	Nota	09.2023	12.2022
Disponibilidades	4	<u>87.123</u>	<u>63.963</u>	Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos		<u>5.510.008</u>	<u>5.294.044</u>
Instrumentos financeiros		<u>6.195.019</u>	<u>5.975.826</u>	Instituições financeiras	17	1.633.140	1.575.014
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	777.990	665.032	Outros clientes	17	3.760.135	3.712.716
Títulos e valores mobiliários	6	297.898	194.413	Instrumentos financeiros derivativos	7	12.361	2.085
Instrumentos financeiros derivativos	7	5.550	4.512	Outros instrumentos financeiros passivos	11	104.372	4.229
Operações de crédito	8	4.453.834	4.478.795	Provisões		<u>113.814</u>	<u>107.575</u>
Outros instrumentos financeiros	12	659.747	633.074	Contingencias	18	113.251	106.759
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(65.206)	(50.336)	Outras	18	563	816
Ativo Fiscal Diferido	13a	<u>81.301</u>	<u>69.293</u>	Obrigações fiscais diferidas		966	3.216
Outros Ativos	14	<u>62.533</u>	<u>75.163</u>	Outros passivos	19	90.347	100.688
Investimentos em participações em Controladas	15	26.905	22.825	Patrimônio líquido		<u>711.030</u>	<u>691.568</u>
Imobilizado de uso	16	53.279	52.189	Capital social	20	387.448	387.448
(-) Depreciações	16	(14.789)	(11.832)	Reserva de lucros	20	346.916	322.420
				Outros resultados abrangentes		(23.334)	(18.300)
TOTAL DO ATIVO		<u><u>6.426.165</u></u>	<u><u>6.197.091</u></u>	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMONIO LÍQUIDO		<u><u>6.426.165</u></u>	<u><u>6.197.091</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco Industrial do Brasil S.A.

Demonstrações de resultados

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

	Nota	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro 2023	Acumulado até setembro 2022
Receitas da intermediação financeira		<u>284.057</u>	<u>750.625</u>	<u>709.118</u>
Operações de crédito	8f	200.261	556.281	468.352
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	6e	38.895	104.803	95.127
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	992	-	-
Resultado de operações de câmbio	11	43.909	89.541	145.639
Despesas da intermediação financeira		<u>(190.561)</u>	<u>(507.281)</u>	<u>(497.402)</u>
Operações de captação no mercado	17c	(133.022)	(392.344)	(351.995)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	17c	(57.539)	(101.870)	(124.275)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7d	-	(13.067)	(21.132)
Resultado bruto da intermediação financeira		<u>93.496</u>	<u>243.344</u>	<u>211.716</u>
Provisão para perdas		<u>(19.489)</u>	<u>(35.616)</u>	<u>(24.957)</u>
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(19.489)	(35.616)	(24.957)
Outras receitas (despesas) operacionais		<u>(49.584)</u>	<u>(119.155)</u>	<u>(97.248)</u>
Receitas de prestação de serviços		3.544	10.208	9.136
Receitas de tarifas bancárias		4.693	14.085	8.512
Resultado de participações em controladas	15	1.580	4.039	2.556
Despesas de pessoal	21	(31.632)	(75.647)	(67.045)
Outras despesas administrativas	22	(17.382)	(46.710)	(39.771)
Despesas tributárias	23	(7.751)	(23.256)	(17.487)
Outras receitas/despesas operacionais	24	(2.636)	(1.874)	6.851
Resultado antes da tributação sobre o lucro e da participação dos minoritários		<u>24.423</u>	<u>88.573</u>	<u>89.511</u>
Imposto de renda e contribuição social	13b	<u>(1.054)</u>	<u>(17.464)</u>	<u>(24.170)</u>
Provisão para imposto de renda		(4.545)	(14.147)	(17.326)
Provisão para contribuição social		(3.745)	(11.655)	(14.349)
Ativo fiscal diferido		7.236	8.338	7.505
Lucro líquido do período		<u>23.369</u>	<u>71.109</u>	<u>65.341</u>
Lucro líquido por lote de mil ações - R\$		<u>129,66</u>	<u>394,55</u>	<u>362,55</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco Industrial do Brasil S.A.

Demonstrações de resultados abrangente

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por lote de mil ações)

	3º trimestre 2023	Acumulado 2023	Acumulado 2022
Lucro líquido do período	<u>23.369</u>	<u>71.109</u>	<u>65.341</u>
Itens que não podem ser reclassificados para a Demonstração de Resultado	(6.991)	(5.034)	(4.314)
Valor justo de títulos disponíveis para a venda	(13.547)	(8.157)	(7.482)
Impostos sobre valor justo	6.096	3.670	3.367
Variação cambial sobre agência Bahamas	<u>460</u>	<u>(547)</u>	<u>(199)</u>
Resultado abrangente do período	<u><u>16.378</u></u>	<u><u>66.075</u></u>	<u><u>61.027</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco Industrial do Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

		<u>Capital Social</u>		<u>Reserva de Lucros</u>				
	Nota	Capital realizado	Reserva de reavaliação	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021		387.448	73	33.346	239.746	(14.697)	-	645.916
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos						(4.314)		(4.314)
Lucro líquido		-	-	-	-	-	65.341	65.341
Destinação do lucro líquido:								
Reserva legal	20b	-	-	3.241	-	-	(3.241)	-
Reservas Estatutárias	20b	-	-	-	30.600	-	(30.600)	-
Remuneração do capital próprio	20b	-	-	-	-	-	(31.500)	(31.500)
Saldos em 30 de setembro de 2022		<u>387.448</u>	<u>73</u>	<u>36.587</u>	<u>270.346</u>	<u>(19.011)</u>	<u>-</u>	<u>675.443</u>
Mutações no período		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.241</u>	<u>30.600</u>	<u>(4.314)</u>	<u>-</u>	<u>29.527</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2022		387.448	73	37.984	284.363	(18.300)	-	691.568
Ajuste a valor de mercado de TVM e Derivativos						(5.034)		(5.034)
Lucro líquido		-	-	-	-	-	71.109	71.109
Destinação do lucro líquido:								
Reserva legal	20b	-	-	3.557	-	-	(3.557)	-
Reservas Estatutárias	20b	-	-	-	20.939	-	(20.939)	-
Remuneração do capital próprio	20b	-	-	-	-	-	(46.613)	(46.613)
Saldos em 30 de setembro de 2023		<u>387.448</u>	<u>73</u>	<u>41.541</u>	<u>305.302</u>	<u>(23.334)</u>	<u>-</u>	<u>711.030</u>
Mutações no período		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.557</u>	<u>20.939</u>	<u>(5.034)</u>	<u>-</u>	<u>19.462</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco Industrial do Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa (Método Indireto)

Períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Acumulado 2023	Acumulado 2022
Lucro líquido ajustado do período	104.598	94.919
Lucro líquido do período	71.109	65.341
Depreciações	2.957	2.665
Resultado de participações em controladas	(4.039)	(2.556)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	35.616	24.957
Ajuste a Valor de Mercado T.V.M.	(4.487)	(4.115)
Variação cambial	(547)	(199)
Provisões	6.239	6.913
Impostos diferidos	(2.250)	1.913
Variação em Ativos Operacionais - (Aumento) / Diminuição	(138.190)	(130.782)
Depósitos Interfinanceiros	-	(84.337)
Títulos e Valores Mobiliários	(103.485)	9.032
Instrumentos financeiros derivativos	(1.038)	(2.884)
Operação de Crédito	4.215	(149.151)
Outros instrumentos financeiros	(26.673)	107.447
Créditos tributários	(12.008)	(10.873)
Outros ativos	799	(16)
Variação em Passivos Operacionais - Aumento / (Diminuição)	223.335	128.401
Depósitos e demais instrumentos financeiros	215.964	53.629
Outros passivos	7.371	74.772
Impostos pagos	(17.712)	(19.437)
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) das Atividades Operacionais	172.031	73.101
Caixa Líquido Proveniente / (Aplicado) nas Atividades de Investimento	10.700	(6.702)
Aquisição de investimentos	(665)	(9.354)
Alienação em investimentos	624	-
Aquisição de Imobilizado de uso	(1.090)	(1.711)
Aquisição/alienação de bens não de uso	11.831	4.363
Caixa Líquido (Proveniente) / Aplicado nas Atividades de Financiamento	(46.613)	(31.500)
Remuneração de capital próprio	(46.613)	(31.500)
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	136.118	34.899
Modificações na posição financeira		
Caixa e equivalentes de caixa		
No início do período	728.995	879.237
No fim do período	865.113	914.136
Aumento do caixa e equivalentes de caixa	136.118	34.899

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras intermediárias.

Banco Industrial do Brasil S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações financeiras intermediárias

Em 30 de setembro de 2023.

(Em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

O Banco Industrial do Brasil S.A. ("Banco" ou "BIB") é uma sociedade anônima, de capital fechado, sendo organizado sob a forma de banco múltiplo, autorizado a operar com as carteiras: (i) comercial; (ii) de investimentos, (iii) de crédito, de financiamento e investimento; (iv) de câmbio; e, (v) arrendamento mercantil, sediado na Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1703 – Vila Nova Conceição – São Paulo – SP.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e certas operações têm a participação ou a intermediação de instituições associadas, integrantes do sistema financeiro, cujas atividades incluem as carteiras de administração de fundos de investimentos, distribuição e corretagem de câmbio e valores mobiliários. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos, em conjunto ou individualmente.

2 Apresentação e elaboração das Demonstrações financeiras intermediárias

As Demonstrações financeiras intermediárias, do Banco Industrial do Brasil S.A. foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e com a Lei das Sociedades por Ações Lei nº 6.404/1976, com observância das normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), apresentadas em conformidade com a resolução BCB nº 2/2020.

Conforme Art. 23º da Resolução BCB nº 2/2020 as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, por entender que essa forma de apresentação proporcionará informação mais relevante e confiável para o usuário.

As Demonstrações financeiras intermediárias foram preparadas com base na continuidade operacional, que pressupõe que o Banco Industrial do Brasil S.A. conseguirá manter suas ações e cumprir suas obrigações de pagamento nos próximos exercícios.

A autorização para a conclusão das Demonstrações financeiras intermediárias foi dada pela Administração em 06 de novembro de 2023.

3 Descrição das principais práticas contábeis

Os principais critérios adotados para a elaboração das Demonstrações financeiras intermediárias são os seguintes:

a. Apuração do resultado

O resultado das operações é apurado em conformidade com o regime contábil de competência.

b. Caixa e equivalentes de caixa

São representados por disponibilidades em moeda nacional e estrangeira, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo, cujos vencimentos sejam iguais ou inferiores a 90 dias a partir da data de aplicação, e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo.

c. Estimativas contábeis

A elaboração de Demonstrações financeiras intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, ativo fiscal diferido, provisão para contingências e valorização de instrumentos financeiros derivativos. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revisadas, no mínimo trimestralmente.

d. Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras intermediárias estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco. Substancialmente, as operações da agência no exterior são, na essência, uma extensão das atividades do Brasil, portanto, os ativos, os passivos e o resultado são ajustados às práticas contábeis vigentes no Brasil e convertidos para reais de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Ganhos e perdas resultantes do processo de conversão são alocados ao resultado do período. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

e. Moeda estrangeira

Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço e as diferenças decorrentes de conversão de moeda foram reconhecidas no resultado do período.

f. Ativos

- **Aplicações interfinanceiras de liquidez**

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

- **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

Conforme regras estabelecidas pelo Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários são classificados e avaliados conforme descrito a seguir:

Títulos e valores Mobiliários

- i. Títulos para negociação - Adquiridos com o objetivo de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado, computando-se a valorização ou a desvalorização, em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período. Tais títulos são considerados no circulante independente do prazo de vencimento do título.
- ii. Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadrem para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e
- iii. Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Os títulos públicos, aplicações no exterior, debêntures e certificados de recebíveis imobiliários estão classificados na categoria “disponíveis para a venda” e possuem seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustado pelo valor de mercado, sendo esse ajuste lançado em conta específica do Patrimônio Líquido. As Notas comerciais e os certificados de recebíveis do agronegócio são mantidos até o vencimento tendo seus custos atualizados pelos rendimentos até a data do balanço sem ajuste ao valor de mercado.

- **Mensuração do valor justo**

Ao mensurar o valor justo de um ativo ou um passivo, o Banco usa dados observáveis de mercado, tanto quanto possível. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação da seguinte forma.

- **Nível 1:** preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- **Nível 2:** *inputs*, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- **Nível 3:** *inputs*, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

O Banco estabeleceu uma estrutura de controle relacionada à mensuração de valor justo. Isso inclui uma equipe de avaliação que possui a responsabilidade geral de revisar todas as mensurações significativas de valor justo, incluindo os valores justos de Nível 3 com reporte diretamente ao Diretor Financeiro.

A equipe de avaliação revisa regularmente dados não observáveis significativos e ajustes de avaliação. Se informação de terceiros, tais como cotações de corretoras ou serviços de preços, é utilizada para mensurar valor justo, a equipe de avaliação analisa as evidências obtidas de terceiros para suportar a conclusão de que tais avaliações atendem os requisitos do CPC 46/Resolução nº 4.748/2019 do Banco Central do Brasil, incluindo o nível na hierarquia do valor justo em que tais avaliações devem ser classificadas.

Questões significativas de avaliação são reportadas para a Alta Administração.

O Banco reconhece as transferências entre níveis da hierarquia do valor justo no final do período das Demonstrações financeiras intermediárias em que ocorreram as mudanças, caso aplicável.

- **Instrumentos financeiros derivativos**

A avaliação é efetuada com base no valor de mercado e as valorizações e desvalorizações decorrentes são registradas no resultado do período. Entretanto, nos casos em que os instrumentos financeiros derivativos, nos termos da Circular nº 3.082/02 do Banco Central do Brasil, sejam classificados como “hedge” de fluxo de caixa, as valorizações ou desvalorizações mencionadas anteriormente são total ou parcialmente lançadas em conta específica no patrimônio líquido, considerando a parte efetiva do hedge, deduzidas dos efeitos tributários. Somente quando os instrumentos financeiros derivativos forem contratados em negociações associadas às operações de captações ou aplicações de recursos, nos termos da Circular nº 3.150/02 do Banco Central do Brasil, os ajustes a valor de mercado não deverão ser reconhecidos contabilmente.

- **Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (perda). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente serão reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível “H”, permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando em balanços patrimoniais. As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como H e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são calculadas de acordo com a classificação das operações mantidas na carteira do Banco e as operações cedidas para o Banco sem coobrigação em um dos nove diferentes níveis de risco (de AA a H). O aumento da provisão ocorre pela contabilização de novas provisões. As regras do Conselho Monetário Nacional (CMN) determinam a provisão mínima para cada nível de classificação, de 0% (para casos de operações que não se encontram em atraso) até 100% (para operações com mais de 180 dias em atraso).

- **Outros Ativos: Outros valores e bens – Bens não de uso**

Correspondentes a bens imóveis e móveis disponíveis para venda, recebidos em dação de pagamento em razão de créditos não honrados. São ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, de acordo com as normas vigentes.

- **Outros Ativos: Outros valores e bens – Despesas antecipadas**

Representado, basicamente, por comissões pagas a consultores externos em razão de contratação de linhas externas.

- **Provisões para redução ao valor recuperável de ativos**

É reconhecido como perda o valor de um ativo ou de uma unidade geradora de caixa quando seu valor contábil excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxo de caixa substancial, independentemente de outros ativos ou grupos de ativos. As perdas com *impairment*, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Os valores dos ativos não financeiros são revisados periodicamente no mínimo uma vez ao ano, para determinar se existe alguma indicação de perda no valor recuperável ou de realização desses ativos.

- **Investimentos em participações em controladas**

Os investimentos em controladas, nas Demonstrações financeiras intermediárias são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

Os demais investimentos permanentes são avaliados ao custo de aquisição, e são ajustados a valor de mercado através da constituição de provisão, quando aplicável.

- **Imobilizado de uso**

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição, as depreciações são calculadas pelo método linear, com base em taxas anuais que contemplam a vida útil-econômica dos bens às taxas de 4% (vida útil de 25 anos), 10% (vida útil de 10 anos) e 20% (vida útil de 5 anos) para imóveis, equipamentos e outros imobilizados, respectivamente.

g. Passivos

- **Depósitos e demais instrumentos financeiros**

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base “*pro-rata die*”.

- **Outros passivos**

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

h. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As contingências ativas e passivas e obrigações legais são avaliadas, reconhecidas e demonstradas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 25 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. Paralelamente, o mencionado Pronunciamento Técnico foi aprovado pela Resolução 3.823 do BACEN em 16 de dezembro de 2009.

A avaliação da probabilidade de perda das contingências é classificada como Remota, Possível ou Provável com base no julgamento dos advogados, internos ou externos, sobre o fundamento jurídico da causa, a viabilidade de produção de provas, da jurisprudência em questão, da possibilidade de recorrer a instâncias superiores e da experiência histórica. Esse é um exercício subjetivo, sujeito às incertezas de uma previsão sobre eventos futuros. Como tal, é entendido que as avaliações serão sujeitas à atualização frequente e a alterações. Para as cíveis o Banco adota a metodologia de média histórica, calculada, levando em consideração as perdas e ganhos dos últimos 36 meses, assim, a perda esperada é mensurada para estes processos de forma agregada.

- **Ativos contingentes** - Não são reconhecidos nas Demonstrações financeiras intermediárias, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Passivos contingentes** - São reconhecidos contabilmente quando a opinião dos consultores jurídicos avaliar a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificadas como possível, são divulgados em termos de quantidade e valores (Nota Explicativa nº 18); e
- **Obrigações legais** - Estão reconhecidos e provisionados no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial (Nota Explicativa nº 18).

i. Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do período, corrente e diferido, são calculados com base na alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$240 mil por ano para imposto de renda. Para contribuição social são calculadas com base na alíquota de 20% e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real.

Os impostos ativos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos com base na alíquota de 25% para o imposto de renda e 20% para contribuição social.

Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115 ("MP") que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL dos setores financeiro, segurador e cooperativas em um ponto percentual, durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

j. Avais e fianças

Os avais e fianças prestados pela instituição são registrados em nome dos avalizados ou afiançados em contas de compensação, observados os desdobramentos previstos para controle, registro e acompanhamento dos atos administrativos que podem transformar-se em obrigação em razão de acontecimentos futuros.

De acordo com a resolução do Bacen nº4.512/2016 as operações de avais e fianças prestadas

honradas e não honradas tem provisionamento atribuído a cada cliente conforme definido pela Administração com base na expectativa de perda desta.

k. Resultado recorrente/não recorrente

As políticas internas do Banco Industrial do Brasil consideram como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o objeto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, ou seja, “a prática de operações ativas, passivas e acessórias e serviços autorizados aos bancos múltiplos com carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil, inclusive câmbio, e o exercício de administração da carteira de títulos e valores mobiliários, bem como participar de outras sociedades, de acordo com as disposições legais e regulamentares aplicáveis à sua espécie de instituição financeira”. Além disto, a Administração do Banco considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência nos 3 anos seguintes. Isto posto, consideramos o resultado acumulado do banco como recorrente.

4 Disponibilidades

	<u>09.2023</u>	<u>12.2022</u>
Moeda Nacional	372	982
Moeda Estrangeira	<u>86.751</u>	<u>62.981</u>
Total	<u>87.123</u>	<u>63.963</u>

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

a. Aplicações no mercado aberto

	<u>09.2023</u>	<u>12.2022</u>
Até 30 dias		
Posição Bancada		
Letras Financeiras do Tesouro	333.682	429.068
Letras do Tesouro Nacional	271.041	-
Notas do Tesouro Nacional	=	<u>150.024</u>
Subtotal (1)	<u>604.723</u>	<u>579.092</u>
Posição Financiada		
Letras Financeiras do Tesouro	<u>86.394</u>	=
Subtotal (2)	<u>86.394</u>	=
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
De 31 a 180 dias	10.746	27.378
De 181 a 360 dias	<u>76.127</u>	<u>58.562</u>

Subtotal (3)	<u>86.873</u>	<u>85.940</u>
Total Aplicações interfinanceiras de liquidez (1+2+3)	<u>777.990</u>	<u>665.032</u>
Circulante	<u>777.990</u>	<u>665.032</u>

b. Receitas de aplicações interfinanceiras de liquidez

	3º trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Rendas de aplicações em operações compromissadas:			
Posição bancada	24.110	69.524	70.273
Posição financiada	462	860	1.176
Rendas de aplicações depósitos interfinanceiros	<u>2.625</u>	<u>8.630</u>	<u>5.169</u>
Total	<u>27.197</u>	<u>79.014</u>	<u>76.618</u>

6 Títulos e valores mobiliários

a. Diversificação por tipo

	09.2023	12.2022
Títulos e valores mobiliários		
Carteira própria	<u>213.462</u>	<u>149.555</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	43.973	26.128
Certificados de Recebíveis Imobiliários	26.494	-
Debêntures	6.967	8.465
Certificados de Recebíveis do Agronegócio	23.967	47.068
Notas comerciais	46.927	-
Títulos e Valores Mob. Exterior(i)	65.134	67.894
Vinculados a operações compromissadas	<u>43.816</u>	<u>5.199</u>
Certificados de Recebíveis Imobiliários	6.335	-
Debêntures	37.481	5.199
Vinculados à prestação de garantia	<u>40.620</u>	<u>39.659</u>
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	40.620	39.659
Total	<u>297.898</u>	<u>194.413</u>
Circulante	115.305	14.861

	09.2023	12.2022
Não Circulante	182.593	179.552

(i) Os títulos e valores mobiliários no exterior são compostos basicamente por títulos de empresas estatais sediadas no Brasil emitidos por bancos no exterior como renda fixa no valor total de R\$35.824 (31/12/2022 – R\$37.206) e outros títulos de renda fixa no valor de R\$29.310 (31/12/2022 – R\$30.688).

Os títulos são escriturais e estão registrados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic), B3 - S.A Brasil, Bolsa, Balcão e Banco Itaú Nassau.

b. Diversificação por prazo

	09.2023	12.2022
Até 3 meses	3.800	683
A vencer entre 3 e 12 meses	111.505	14.178
A vencer entre 12 e 36 meses	81.131	109.670
A vencer entre 36 e 60 meses	40.432	-
A vencer entre 60 e 180 meses	24.519	31.639
Acima de 180 meses	<u>36.511</u>	<u>38.243</u>
Total da carteira	<u>297.898</u>	<u>194.413</u>
Circulante	115.305	14.861
Não Circulante	182.593	179.552

c. Classificação da carteira de títulos e valores mobiliários

	09.2023 Disponíveis para Venda	12.2022 Disponíveis para Venda
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	84.593	65.787
Certificados de Recebíveis Imobiliários	32.829	-
Debêntures	44.448	13.664
Certificados de Recebíveis do Agronegócio	-	47.068
Títulos e Valores Mob. Exterior	<u>65.134</u>	<u>67.894</u>
Subtotal	<u>227.004</u>	<u>194.413</u>

	09.2023 Mantidos até o vencimento	12.2022 Mantidos até o vencimento
Certificados de Recebíveis do Agronegócio	23.967	-
Notas comerciais	<u>46.927</u>	-
Subtotal	<u>70.894</u>	-

Total da carteira

297.898

194.413

d. Valor de mercado dos títulos

Os valores de custo atualizado da carteira de títulos e valores mobiliários, comparados com os respectivos valores de mercado, estão assim demonstrados:

09.2023			
	Valor de custo atualizado	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Títulos			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (i)	84.587	84.593	6
Certificados de Recebíveis Imobiliários	40.352	32.829	(7.523)
Debêntures (ii)	78.179	44.448	(33.731)
Certificados de Rec. do Agronegócio (*)	23.967	23.967	-
Notas comerciais	46.927	46.927	-
Títulos e Valores Mob. Exterior (i)	<u>69.885</u>	<u>65.134</u>	<u>(4.751)</u>
	<u>343.897</u>	<u>297.898</u>	<u>(45.999)</u>
12.2022			
	Valor de custo atualizado	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Títulos			
Letras Financeiras do Tesouro – LFT (i)	65.621	65.787	166
Debêntures (ii)	46.606	13.664	(32.942)
Certificados de Rec. do Agronegócio (*)	47.068	47.068	-
Títulos e Valores Mob. Exterior (i)	<u>72.645</u>	<u>67.894</u>	<u>(4.751)</u>
	<u>231.940</u>	<u>194.413</u>	<u>(37.527)</u>

(*) No semestre findo em 30 de junho de 2023 ocorreu a reclassificação dos títulos de Certificados de Recebíveis do Agronegócio, passando da categoria “Disponível para venda” para a categoria “Mantidos até o vencimento”, em decorrência da revisão da intenção da Administração sobre os respectivos títulos, em conformidade com a Circular Bacen nº 3.068/2001. A Reclassificação não gerou impacto no resultado e no patrimônio líquido na respectiva data-base do evento. Não houve reclassificação de Títulos e Valores Mobiliários entre categorias no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

- (i) O valor de mercado das Letras Financeiras do Tesouro - LFT, Títulos e Valores Mobiliários Exterior, foi apurado com base em cotações de preços, índices e taxas imediatamente disponíveis para transações não forçadas e oriundas de fontes independentes. Portanto, classificados como Nível 1.

- (ii) O valor de mercado dos Certificados de Recebíveis Imobiliários e Debêntures foi obtido pela utilização de preços cotados para ativos e passivos semelhantes em mercados ativos, ou através de fluxos de caixa futuros descontados a valor presente por taxas de descontos obtidas através de dados observáveis de mercado ou outras técnicas de avaliação baseadas em métodos matemáticos que utilizam referenciais de mercado, portanto classificados como Nível 2.

e. Resultado com títulos e valores mobiliários

	3º trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Aplicações interfinanceiras de liquidez	27.197	79.014	76.618
Rendas de aplicações moeda estrangeira	1.367	4.115	4.056
Títulos de renda fixa	9.964	21.307	14.288
Títulos de renda variável	367	367	-
Aplicações em fundos de investimentos	-	-	165
Total	<u>38.895</u>	<u>104.803</u>	<u>95.127</u>

7 Instrumentos financeiros derivativos

O Banco opera com instrumentos financeiros derivativos com o objetivo de proteção (*hedge*) contra risco de mercado, que decorrem, principalmente, das flutuações das taxas de juros e cambial.

O gerenciamento da necessidade de *hedge* é efetuado com base nas posições consolidadas por moeda. Dessa forma, são acompanhadas as posições de dólar e de reais subdivididas nos diversos indexadores (pré e TJLP).

Os instrumentos financeiros derivativos são os de mais alta liquidez, dando-se prioridade aos contratos futuros da B3 – S.A Brasil, Bolsa, Balcão, que são avaliados pelo valor de mercado, por meio de ajustes diários e classificados como nível 1.

A efetividade dos instrumentos de *hedge* é assegurada pelo equilíbrio das flutuações de preços dos contratos de derivativos e dos valores de mercado dos objetos do *hedge*. Os instrumentos de *hedge* podem ser operados em prazos distintos dos seus respectivos objetos, com o intuito de buscar a melhor liquidez do instrumento. Existe a previsão da necessidade de renovação ou de contratação de nova operação de *hedge*, naqueles em que o instrumento financeiro derivativo apresenta vencimento anterior ao do item objeto de “*hedge*”.

Após a implementação da política de taxa de câmbio flutuante, a carteira de dólar vem sendo gerenciada de forma que haja o menor descasamento de prazo e volume financeiro possível. Por outro lado, esses instrumentos financeiros derivativos, que não atendem à classificação de *hedge*, conforme parâmetros estabelecidos na Circular BACEN nº 3.082/02, mas que são utilizados para proteção contra riscos inerentes às oscilações de preços e taxas, ou seja, à exposição global de risco, são contabilizados pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente nas demonstrações de resultados do Banco.

Controles de gerenciamento de risco

As carteiras são controladas e consolidadas pela área de Informações Gerenciais, sob gestão da Diretoria Administrativa, a qual tem por responsabilidade apurar o valor de mercado das posições de derivativos e dos seus respectivos objetos de “*hedge*”. Essas informações são encaminhadas à Mesa Financeira e à área de Gestão de Riscos, que, nas reuniões diárias de caixa, define a melhor gestão das diversas carteiras ativas e passivas do Banco, considerando riscos de mercado e de liquidez, providenciando os instrumentos de “*hedge*” necessários de acordo com a política previamente definida pela Administração.

As posições descobertas são acompanhadas constantemente para verificação de que estão dentro dos limites aprovados pelo Comitê de Risco de Mercado.

a. Posição

Operações de swap:

	09.2023			
	Valor referencial	Valor de mercado dado	Valor de mercado tomado	Valor líquido a pagar
CDI x PTAX-V (*)	109.214	114.427	(115.057)	(630)
IPCA x CDI (*)	80.000	90.039	(99.263)	(9.224)
PTAX-V x CDI (*)	<u>109.214</u>	<u>115.057</u>	<u>(112.014)</u>	<u>3.043</u>
Total	<u>298.428</u>	<u>319.523</u>	<u>(326.334)</u>	<u>(6.811)</u>

	12.2022			
	Valor referencial	Valor de mercado dado	Valor de mercado tomado	Valor líquido a receber
CDI x PTAX-V (*)	84.770	89.175	(89.633)	(458)
IPCA x CDI (*)	80.000	90.039	(90.199)	(160)
PTAX-V x CDI (*)	<u>84.770</u>	<u>89.633</u>	<u>(86.588)</u>	<u>3.045</u>
Total	<u>249.540</u>	<u>268.847</u>	<u>(266.420)</u>	<u>2.427</u>

Operações de futuro:

	09.2023		12.2022	
	Valor referencial		Valor referencial	
	Posição comprada	Posição vendida	Posição comprada	Posição vendida
Mercado futuro (*):				
Valor referencial				

Taxa de juros - DI	-	1.356.165	-	1.832.296
Moeda	<u>119.687</u>	=	=	=
	<u>119.687</u>	<u>1.356.165</u>	=	<u>1.832.296</u>

(*) Essas operações são utilizadas para proteção contra riscos inerentes às oscilações de preços e taxas ("hedge") – vide Nota Explicativa nº 7e.

b. Diversificação por prazo de vencimento

Os contratos de instrumentos financeiros derivativos estão distribuídos na B3 – S.A Brasil, Bolsa, Balcão nos seguintes prazos de vencimento:

09.2023				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 12 a 36 meses	Total
Operações de swap:	(667)	(6.338)	194	(6.811)
Mercado futuro:				
Valor referencial				
Posição comprada	90.524	29.163	-	119.687
Posição vendida	932.825	423.340	-	1.356.165

12.2022				
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 12 a 36 meses	Total
Operações de swap:	-	4.108	(1.681)	2.427
Mercado futuro:				
Valor referencial				
Posição vendida	1.124.990	707.306	-	1.832.296

Os ajustes diários das operações realizadas no mercado futuro são registrados como receita ou despesa efetiva quando auferidas e representam seu valor de mercado.

As operações de futuros e swap são registradas em contas de compensação pelo valor de contrato ou valor de principal. Essas operações são realizadas no âmbito das B3 - S.A. Brasil, Bolsa, Balcão e Cetip – Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos Privados.

Os valores a receber e a pagar de operações de swap estão registrados na rubrica "Instrumentos financeiros derivativos".

c. Tipos de margem oferecida em garantia para instrumentos financeiros derivativos

Os tipos de margem oferecida em garantia para instrumentos financeiros derivativos estão representados basicamente por:

09.2023 12.2022

Letras Financeiras do Tesouro	35.605	36.579
Cartas de Fiança	<u>10.000</u>	<u>10.000</u>
Total	<u>45.605</u>	<u>46.579</u>

d. Resultado com instrumentos financeiros derivativos

O valor das receitas e despesas líquidas estão demonstrados a seguir:

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Operações de Swap	(2.729)	(6.883)	3.512
Contratos futuros	<u>3.721</u>	<u>(6.184)</u>	<u>(24.644)</u>
Total	<u>992</u>	<u>(13.067)</u>	<u>(21.132)</u>

e. Posições de Instrumentos financeiros e análise de sensibilidade de riscos

O Banco apresenta 3 cenários de simulações sobre a apresentação de informações dos instrumentos financeiros, inclusive os derivativos de hedge, que incluem a análise de sensibilidade para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração.

Essa análise incluiu simulações que medem o efeito dos movimentos das curvas de mercado e dos preços sobre as exposições mantidas pelo Banco, tendo como objetivo simular os efeitos no resultado diante de três cenários específicos, conforme apresentado a seguir:

- 1- Situação considerada provável pela Administração que considerou uma deterioração de 1%, na variável de risco (câmbio e taxa de juros), que teve a intenção de demonstrar certa estabilidade.
- 2- Situação com deterioração de, pelo menos, 25% na variável de risco considerada (câmbio e taxa de juros).
- 3- Situação com deterioração de, pelo menos, 50% na variável de risco considerada (câmbio e taxa de juros).

Para os cenários de sensibilidade a curva de choque é utilizado a Taxa DI Pré da B3.

I – Demonstrativo de posições

Apresentamos, a seguir, os instrumentos financeiros derivativos em aberto em 30 de setembro de 2023 e os respectivos montantes das carteiras protegidas por esses instrumentos:

<u>Operação / Carteira protegida</u>	<u>Risco</u>	<u>Operações de câmbio/ derivativos</u>	<u>Montante da carteira protegida</u>	<u>Posição (a)</u>
--------------------------------------	--------------	---	---	--------------------

Hedge (*) – Dívida em moeda estrangeira

Repasse do exterior / Dívida subordinada	Câmbio	934.539	(886.421)	48.118
--	--------	---------	-----------	--------

Hedge (*) – Banking Pré

Operações de crédito	Taxa de Juros	(1.356.165)	3.131.658	1.775.493
----------------------	---------------	-------------	-----------	-----------

Total		<u>(421.626)</u>	<u>2.245.237</u>	<u>1.823.611</u>
--------------	--	------------------	------------------	------------------

(a) Refere-se à posição líquida entre os saldos contábeis das carteiras protegidas e os respectivos instrumentos financeiros derivativos, não representando a efetiva exposição em cada uma das operações, que apresentam diferentes vencimentos.

(*) Conforme mencionado anteriormente, muito embora essas operações sejam utilizadas para proteção contra riscos inerentes às oscilações de preços e taxas, não são contabilizadas como tal por não atenderem os parâmetros definidos na Circular Bacen nº 3.082/02.

II - Quadro Demonstrativo de Análise de Sensibilidade - Efeito na Variação do Valor Justo (R\$ mil)				
Operação	Risco	Cenário I Deterioração 1%	Cenário II Deterioração 25%	Cenário III Deterioração 50%
<i>Operação de Câmbio</i> Dívida em Moeda Estrangeira	Operação de Câmbio (risco queda US\$)	(1)	935	3.682
	Dívida (risco aumento US\$)	795	19.223	37.169
	Efeito Líquido	794	20.158	40.851
<i>Hedge Banking PRÉ</i> Ativo em R\$	Derivativo (risco queda Selic)	221	5.439	10.697
	Créditos (risco aumento Selic)	(4.032)	(95.424)	(180.831)
	Efeito Líquido	(3.811)	(89.985)	(170.134)
	Efeito Líquido TOTAL	(3.017)	(69.827)	(129.283)

III - Quadro Demonstrativo de Análise de Sensibilidade - Efeito na Variação do Valor Justo - CONSOLIDADO					
Operação	Risco	MTM Exposição líquida	Cenário I Deterioração 1%	Cenário II Deterioração 25%	Cenário III Deterioração 50%
<i>Book Cambial</i>	Queda da moeda estrangeira	48.118	794	20.158	40.851
<i>Book Pré</i>	Alta do CDI	1.775.493	(3.811)	(89.985)	(170.134)
	Efeito Líquido TOTAL	1.823.611	(3.017)	(69.827)	(129.283)

8 Operações de crédito, adiantamento de contrato de câmbio

a. Diversificação por produto

	09.2023	12.2022
Setor privado:		
Contas garantidas	124.352	137.601
Operações em moedas estrangeiras	412.198	506.340
Capital de giro	1.615.874	1.799.220
Vendor	1.923	2.490
Direitos Creditórios	16.457	18.414
Crédito Consignado	792.751	628.808
CDC Equipamentos	-	10.488
Finame	5.303	-
Outros créditos:		
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (*)	376.274	457.340
Rendas a receber adiantamentos concedidos (*)	14.519	14.851
Devedores por compra de valores e bens	75.839	94.887
Cartão de Crédito	9.950	109.467
Compra de Ativos (**)	<u>1.399.185</u>	<u>1.171.080</u>
Total antes da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>4.844.625</u>	<u>4.950.986</u>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	<u>(65.206)</u>	<u>(50.336)</u>
Total Geral	<u>4.779.419</u>	<u>4.900.650</u>
Circulante	<u>3.538.745</u>	<u>3.659.511</u>
Não Circulante	<u>1.240.674</u>	<u>1.241.139</u>

(*) As operações de adiantamentos sobre contratos de câmbio e as rendas a receber de adiantamentos concedidos estão registradas no balanço na rubrica "Outros instrumentos financeiros passivos" (vide Nota Explicativa nº 11).

(**) Essas operações são classificadas sem coobrigações por parte do cedente, pois na compra dos ativos houve a transferência dos riscos e benefícios das operações.

b. Diversificação por atividade

	09.2023	12.2022
Setor privado:		
Indústria	991.688	1.410.573
Comércio	275.264	182.255
Intermediários financeiros	35.544	20.009
Serviços	2.683.914	2.622.621
Pessoas físicas	<u>858.215</u>	<u>715.528</u>

Total da carteira	<u>4.844.625</u>	<u>4.950.986</u>
-------------------	------------------	------------------

c. Diversificação por prazo

	09.2023	12.2022
Setor privado:		
Vencidas	86.657	70.288
A vencer em até 3 meses	1.781.704	1.957.318
A vencer entre 3 e 12 meses	1.718.664	1.669.493
A vencer entre 12 e 36 meses	784.596	788.642
A vencer entre 36 e 60 meses	302.388	317.306
A vencer acima de 60 meses	<u>170.616</u>	<u>147.939</u>
Total da carteira	<u>4.844.625</u>	<u>4.950.986</u>

d. Concentração do crédito

	<u>09.2023</u>		<u>12.2022</u>	
	Risco	% do total	Risco	% do total
Maior devedor	112.024	2,31%	108.802	2,21%
10 maiores devedores	847.112	17,49%	846.682	17,17%
20 maiores devedores	1.266.392	26,14%	1.317.006	26,70%
50 maiores devedores	2.007.859	41,45%	2.115.011	42,88%
100 maiores devedores	2.663.292	54,97%	2.784.757	56,46%

e. Resultado das operações de crédito

	3° Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Operações de crédito			
Rendas de empréstimos	120.570	385.414	278.574
Rendas de direitos creditórios	53.186	147.556	118.898
Rendas de financiamento	303	303	-
Rendas de financiamento em moeda estrangeira	24.732	61.684	66.045
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	1.470	6.704	4.835
Despesa de cessão de crédito (i)	-	(34.026)	-
Descontos concedidos	-	<u>(11.354)</u>	-
Total de receitas com operações de crédito	<u>200.261</u>	<u>556.281</u>	<u>468.352</u>

(i) No primeiro semestre de 2023 foram cedidas operações de crédito sem coobrigação no montante de R\$43.986 para sociedades não ligadas, pelo valor de R\$9.960, que geraram uma perda no montante de R\$34.026 dos quais se

encontravam provisionadas num montante de R\$14.939. As cessões foram realizadas no contexto de redirecionamento do produto, cuja as operações foram cedidas. No ano de 2022 não foram realizadas operações de cessão de créditos.

9 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A movimentação líquida da provisão para perdas esperadas associadas ao risco crédito foi a seguinte:

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Saldo no início do período	(50.411)	(50.336)	(30.563)
Constituição líquida de provisão	(19.489)	(35.616)	(24.957)
Baixa para prejuízo	<u>4.694</u>	<u>20.746</u>	<u>10.538</u>
Saldo no fim do período	<u>(65.206)</u>	<u>(65.206)</u>	<u>(44.982)</u>

Apresentamos, a seguir, a composição da carteira por níveis de riscos:

09.2023					
Nível de risco	Nível de Provisionamento (%)	Total das operações			Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
		Curso		Total	Total
		Normal	Atraso		
AA	0,0	3.209.218	-	3.209.218	-
A	0,5	1.348.668	-	1.348.668	6.743
B	1,0	144.096	9.097	153.193	1.532
C	3,0	27.290	9.115	36.405	1.093
D	10,0	6.523	9.501	16.024	1.602
E	30,0	16.407	12.617	29.024	8.707
F	50,0	582	4.225	4.807	2.403
G	70,0	898	12.970	13.868	9.708
H	100,0	<u>4.286</u>	<u>29.132</u>	<u>33.418</u>	<u>33.418</u>
Total da carteira		<u>4.757.968</u>	<u>86.657</u>	<u>4.844.625</u>	<u>65.206</u>

12.2022					
Nível de risco	Nível de Provisionamento (%)	Total das operações			Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito
		Curso		Total	Total
		Normal	Atraso		

risco	Provisionamento (%)	Normal	Atraso	Total	Total
AA	0,0	3.361.441	-	3.361.441	-
A	0,5	1.302.993	-	1.302.993	6.515
B	1,0	144.892	9.794	154.686	1.547
C	3,0	12.275	6.810	19.085	572
D	10,0	19.377	26.829	46.206	4.621
E	30,0	23.645	7.673	31.318	9.395
F	50,0	9.875	3.344	13.219	6.610
G	70,0	997	2.210	3.207	2.245
H	100,0	<u>5.203</u>	<u>13.628</u>	<u>18.831</u>	<u>18.831</u>
Total da carteira		<u>4.880.698</u>	<u>70.288</u>	<u>4.950.986</u>	<u>50.336</u>

No terceiro trimestre foram recuperados créditos no montante de R\$1.470 e no acumulado do ano de 2023 R\$6.704 (R\$626 no trimestre e R\$4.606 no acumulado de 2022). Foram renegociados créditos no montante de R\$31.638 em 2023 (R\$49.000 em 2022). O saldo apresentado considera como renegociação qualquer acordo ou alteração nos prazos de vencimento e nas condições de pagamento originalmente pactuadas em operações de crédito.

10 Outros instrumentos financeiros - Créditos vinculados

Composição do saldo

O saldo de créditos vinculados estava assim representado:

	09.2023	12.2022
Serviço de compensação	25.322	-
Compulsório reserva PIX	5.449	185
Compulsório sobre depósito à vista	334	1.022
Compulsório sobre microcréditos	<u>4.522</u>	<u>3.132</u>
Circulante (Ne12)	<u>35.627</u>	<u>4.339</u>

11 Outros Instrumentos financeiros - Carteira de câmbio

	09.2023	12.2022
Câmbio comprado a liquidar	426.745	479.856
Direitos sobre venda de câmbio	51.784	1.201
Adiantamentos em moeda nacional recebidos	-	(1.201)
Rendas a receber de adiantamentos concedidos	<u>14.519</u>	<u>14.851</u>
Total	<u>493.048</u>	<u>494.707</u>

Passivo – Outros instrumentos financeiros passivo

Câmbio vendido a liquidar	51.622	1.179
Obrigações por compra de câmbio	429.024	460.390
Adiantamento sobre contratos de câmbio – LA	(366.103)	(455.235)
Adiantamento sobre contratos de câmbio – LE	<u>(10.171)</u>	<u>(2.105)</u>

	09.2023	12.2022
Total	<u>104.372</u>	<u>4.229</u>

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Resultado de câmbio			
Rendas de câmbio	59.381	205.057	316.752
Despesas de câmbio	<u>(15.472)</u>	<u>(115.516)</u>	<u>(171.113)</u>
Total	<u>43.909</u>	<u>89.541</u>	<u>145.639</u>

As responsabilidades por créditos abertos para importação no valor de R\$2.200 em 30 de setembro de 2023 (R\$34.876 em 31 de dezembro de 2022), estão registradas em contas de compensação.

12 Outros instrumentos financeiros

	09.2023	12.2022
Carteira de câmbio (Ne11)	493.048	494.707
Rendas a receber	263	611
Adiantamentos e antecipações	16.044	14.891
Devedores por depósito em garantia	87.614	85.845
Imposto de renda a compensar	17.810	26.848
Opções por Incentivos Fiscais	271	271
Devedores Diversos – País / exterior	8.922	5.415
Créditos vinculados (Ne10)	35.627	4.339
Diversos	148	147
TOTAL	<u>659.747</u>	<u>633.074</u>
Circulante	572.133	547.228
Não Circulante	87.614	85.845

13 Imposto de renda e contribuição social

a. Ativo fiscal diferido

O Banco adota procedimentos de reconhecer créditos tributários de Imposto de Renda (IR) e Contribuição Social (CS) sobre as diferenças temporárias, prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social, com base nas alíquotas vigentes de 25% para imposto de renda e 20% para contribuição social, com acréscimo de 1% para realizações até dezembro de 2022. Os créditos tributários são constituídos em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842 de 30 de julho de 2020, e levam em consideração o histórico de rentabilidade e a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade.

(i) Natureza e origem do ativo fiscal diferido

	09.2023			12.2022		
	IR	CS	Total	IR	CS	Total
Diferenças temporárias:						
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	16.292	13.033	29.325	12.488	9.990	22.478
Marcação a mercado de TVM	11.500	9.200	20.700	9.461	7.569	17.030
Passivo contingente	<u>17.801</u>	<u>13.475</u>	<u>31.276</u>	<u>16.972</u>	<u>12.813</u>	<u>29.785</u>
Total	<u>45.593</u>	<u>35.708</u>	<u>81.301</u>	<u>38.921</u>	<u>30.372</u>	<u>69.293</u>

(ii) Expectativa de realização

Com base em estudo técnico preparado pela Administração, a expectativa de realização dos créditos tributários em 30 de setembro de 2023 é a seguinte:

<u>Exercícios</u>	<u>Expectativa de realização por exercício</u>	<u>Valor presente (i)</u>
2023	11.316	10.993
2024	12.769	11.372
2025	3.292	2.611
2026	16.024	11.320
2027	<u>37.900</u>	<u>23.845</u>
	<u>81.301</u>	<u>60.141</u>

(i) Para descontar o ativo fiscal diferido a valor presente foi utilizada a taxa do DI de 30 de setembro de 2023 (0.97% a.m.);

(iii) Movimentação do ativo fiscal diferido

	09.2023	12.2022
Saldo no início no período	69.293	57.684
Constituição no período	21.436	22.693
Reversão/realização no período	<u>(9.428)</u>	<u>(11.084)</u>
Saldo no fim no período	<u>81.301</u>	<u>69.293</u>
Representatividade dos créditos tributários sobre o patrimônio líquido (%)	<u>11,43%</u>	<u>10,02%</u>

b. Despesa com imposto de renda e contribuição social – (acumulado)

	09.2023		09.2022	
	IR	CS	IR	CS
Lucro líquido antes da tributação	88.573	88.573	89.511	89.511
Remuneração do capital (JCP)	<u>(46.613)</u>	<u>(46.613)</u>	<u>(31.500)</u>	<u>(31.500)</u>
Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social	41.960	41.960	58.011	58.011
Adições/exclusões	<u>21.317</u>	<u>21.317</u>	<u>8.795</u>	<u>8.795</u>
Resultado de equivalência patrimonial	(3.892)	(3.892)	(4.137)	(4.137)
Créditos baixados como prejuízo	(20.950)	(20.950)	(15.305)	(15.305)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	36.549	36.549	25.018	25.018
Passivos contingentes, cíveis/trabalhistas e fiscal	3.315	3.315	3.445	3.445
Ajuste valor de mercado	5.000	5.000	(4.252)	(4.252)
Lucro exterior	-	-	1.582	1.582
Doações	1.350	1.350	2.040	2.040
Dividendos	(366)	(366)	-	-
Outras inclusões/exclusões	311	311	404	404
Base de cálculo	63.277	63.277	66.806	66.806
Encargos às alíquotas de 15% (IR) e 20% (CS)	9.491	<u>12.655</u>	10.021	<u>13.498</u>
Adicional de IR a 10% sobre parcela excedente a R\$ 240	<u>6.310</u>		<u>6.663</u>	
Incentivos fiscais	(404)	-	(420)	-
IR/CS Diferidos	(1.250)	(1.000)	1.062	851
Imposto de renda/contribuição social	14.147	11.655	17.326	14.349

14 Outros Ativos

	<u>09.2023</u>	<u>12.2022</u>
Bens não de uso próprio		
Imóveis	<u>61.099</u>	<u>72.930</u>
Despesas antecipadas		
Despesas antecipadas (i)	<u>1.434</u>	<u>2.233</u>
Total	<u>62.533</u>	<u>75.163</u>
Circulante	62.533	75.163

- (i) Representado, basicamente, por comissões pagas a consultores externos em razão de contratação de linhas externas.

15 Investimentos em participações em Controladas

Informações s/ Investimentos	09.2023			
	IB DTVM	IB Créditos	Outros	Total
Capital Social Realizado	5.117	5.930		
Patrimônio Líquido	5.299	8.622		
Lucro/Prejuízo Líquido do trimestre	80	1.500		
Cotas	683.500	1.482.436		
Participação no Capital - %	99,64	99,99		
Res. da Part. em Controlada no trimestre	80	1.500		1.580
Valor Contábil dos Investimentos	5.360	10.122	11.423(*)	26.905

Operações realizadas em Controladas

Ativo:			
Disponibilidades	51	259	310
Aplicação em depósitos interfinanceiros	5.336	-	5.336
Títulos e Valores Mobiliários	-	11.309	11.309

Resultado:			
Rendas c/ Títulos e Valores Mobiliários	168	328	496
Rendas de Prestação de Serviço	-	3.987	3.987

Informações s/ Investimentos	12.2022			
	IB DTVM	IB Créditos	Outros	Total
Capital Social Realizado	4.116	1.483		
Patrimônio Líquido	4.777	2.672		
Lucro/Prejuízo Líquido do exercício	324	3.209		
Cotas	683.500	1.482.436		
Participação no Capital - %	99,64	99,99		
Res. da Part. em Controlada do exercício	323	3.209		3.532
Valor Contábil dos Investimentos	5.119	6.323	11.383(*)	22.825

Operações realizadas em Controladas

Ativo:			
Disponibilidades	30	144	174
Aplicação em depósitos interfinanceiros	5.168	-	5.168
Títulos e Valores Mobiliários	-	8.540	8.540

Informações s/ Investimentos	IB DTVM	IB Créditos	Outros	Total
Resultado:				
Rendas c/ Títulos e Valores Mobiliários	580	766		1.346
Rendas de Prestação de Serviço	25	6.546		6.571

(*) Investimento para incentivos fiscais R\$19 (R\$ 19 em dezembro de 2022), títulos patrimoniais R\$267 (R\$185 em dezembro de 2022), ações e cotas R\$11.092 (R\$11.134 em dezembro de 2022) e obras de arte R\$45 (R\$45 em dezembro de 2022).

16 Imobilizado de uso

Imobilizações:	Taxa anual de depreciação (%)	09.2023		12.2022	
		Custo de Aquisição	Depreciação acumulada	Custo de aquisição	Depreciação acumulada
Imóveis:					
Terreno	-	13.880	-	13.880	-
Outros:					
Móveis e equipamentos	10	3.901	(2.087)	3.886	(1.890)
Sistema de comunicação	20	408	(292)	408	(287)
Sistema de processamento de dados	20	5.406	(3.873)	5.199	(3.498)
Sistema de segurança	10	71	(71)	71	(71)
Aeronaves/Veículos	20	<u>29.613</u>	<u>(8.466)</u>	<u>28.745</u>	<u>(6.086)</u>
Total		<u>53.279</u>	<u>(14.789)</u>	<u>52.189</u>	<u>(11.832)</u>

17 Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos – Instituições financeiras e outros clientes

a. Diversificação por produto

	09.2023	12.2022
Depósitos à vista	350.426	235.063
Depósitos interfinanceiros	692.062	577.237
Depósitos a prazo	1.533.854	1.391.787
Operações compromissadas	131.567	6.365
Recursos de aceites e emissão de títulos (*)	1.695.949	2.079.501
Empréstimos no exterior (**)	555.490	682.353
Repasse no país	5.254	-
Obrigações por repasse no exterior (***)	284.546	312.954
Dívidas Subordinadas (****)	134.734	-
Outros recursos	<u>9.393</u>	<u>2.470</u>
Total	<u>5.393.275</u>	<u>5.287.730</u>

(*) Letras Financeiras R\$1.287.673 (31/12/2022 – R\$1.383.723), Letras de Crédito Imobiliário R\$47.092 (31/12/2022 – R\$105.906), Letras de Crédito do Agronegócio R\$361.184 (31/12/2022 - R\$589.872) com garantia via recebíveis da instituição financeira

(**) São compostos basicamente por linhas externas para financiamento às exportações e importações de empresas brasileiras vencíveis até agosto de 2024.

(***) Em 13 de julho de 2017, o Banco recebeu do DEG (Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MbH) um empréstimo sênior no montante de US\$ 15,0 milhões com vencimento em 7 anos (após amortização parciais, o saldo ao final do período representa US\$ 3,7 milhões). Em 30 de junho de 2020, o Banco recebeu mais um empréstimo sênior do DEG no montante de US\$ 12,0 milhões com vencimento em 7 anos. Em dezembro de 2021 o Banco captou um novo empréstimo sênior junto ao DEG e Proparco (Société de Promotion et de Participation Pour la Coopération Economique S.A) no valor de US\$ 40,0 milhões por 7 anos. Os recursos das linhas, são destinados a empresas de médio porte, PMEs.

Essas linhas de crédito, exigem a manutenção de índices financeiros mínimos (*financial covenants*), que são monitorados trimestralmente.

(****) São compostos de captações em Letras Financeiras com vencimentos em janeiro de 2033 e 2035, que estão sendo utilizadas para capital nível II (vide NE 25).

b. Diversificação por prazo

	09.2023	12.2022
Sem vencimento	350.426	235.063
A vencer em até 3 meses	1.190.279	1.238.385
A vencer entre 3 e 12 meses	2.069.976	2.234.158
A vencer entre 12 e 36 meses	1.476.093	1.393.648
A vencer entre 36 e 60 meses	122.808	137.641
A vencer entre 60 e 180 meses	<u>183.693</u>	<u>48.835</u>
Total	<u>5.393.275</u>	<u>5.287.730</u>

c. Despesas de captações, empréstimos, cessões e repasses

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Operações de captações no mercado			
Depósitos interfinanceiros	(23.859)	(63.973)	(43.947)
Depósitos a prazo	(48.016)	(132.974)	(143.064)
Captações no mercado aberto	(741)	(1.515)	(1.585)
Letras de crédito do agronegócio	(11.570)	(44.333)	(36.631)
Letras de créditos imobiliários	(1.748)	(7.271)	(7.873)
Letras financeiras	(46.407)	(140.208)	(115.668)
Outros	<u>(681)</u>	<u>(2.070)</u>	<u>(3.227)</u>
Subtotal	<u>(133.022)</u>	<u>(392.344)</u>	<u>(351.995)</u>

Operações de empréstimos e repasses

Despesa obrigações banqueiro exterior	(38.226)	(73.707)	(110.687)
Obrigações por repasses no País	(256)	(256)	-
Obrigações por repasses no exterior	<u>(19.057)</u>	<u>(27.907)</u>	<u>(13.588)</u>
Subtotal	<u>(57.539)</u>	<u>(101.870)</u>	<u>(124.275)</u>
Total	<u>(190.561)</u>	<u>(494.214)</u>	<u>(476.270)</u>

18 Provisões

O Banco Industrial é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

a. Contingências passivas e obrigações legais

As provisões reconhecidas contabilmente estão representadas por: (i) Ações Trabalhistas que objetivam ver reconhecidos direitos trabalhistas, tais como, horas extras, verbas acessórias, entre outras; e, (ii) Fiscais e Previdenciárias – Provisão para Riscos Fiscais representados por processos em que se discute a constitucionalidade ou legalidade da exigência de diversos impostos e contribuições; (iii) Cíveis - promovidas pelo cliente e/ou terceiro, visando o ressarcimento de despesas e/ou danos em decorrência de operação financeira ou alegado descumprimento de obrigação legal. Quando requerido pela Justiça, são efetuados depósitos judiciais, apresentados na rubrica "Outros instrumentos financeiros - Devedores por depósitos em garantia" (ne12).

O Banco, com base na opinião de seus assessores legais, não espera a ocorrência de perdas no desfecho desses processos, além das já provisionadas.

Existem 13 casos de reclamações trabalhistas no montante de R\$1.798 em setembro de 2023 (9 casos – R\$1.419 em dezembro de 2022) e 29 de ações cíveis classificados como possíveis pelos nossos assessores jurídicos, no montante de R\$19.231 (37 casos – R\$19.433 em dezembro de 2022).

O cenário de incerteza de duração dos processos e a possibilidade de alterações na jurisprudência dos tribunais, tornam incertos os valores e o cronograma esperado de saídas. A previsão de consumo das provisões é de até cinco anos.

b. 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 indenizadas, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas com as ações em curso, como segue:

	<u>09.2023</u>	<u>12.2022</u>
Provisão para Contingências	<u>113.251</u>	<u>106.759</u>
Trabalhistas	<u>19.447</u>	<u>17.858</u>

Outras contingências fiscais (*)	77.713	74.535
Cíveis (**)	16.091	14.366

(*) Outras Contingências Fiscais compreendem critérios de apuração de base de cálculo de PIS e Cofins, entre outros.

(**) Representa a perda histórica do Banco em relação aos processos em aberto. Questionamentos judiciais sobre indexação de contratos entre outros. A provisão é efetuada tomando-se por base o efetivo desembolso de acordos firmados historicamente.

Em geral, as provisões referentes às ações judiciais são consideradas de longo prazo, devido à imprevisibilidade do tempo de duração dos processos no sistema judiciário brasileiro, razão pela qual não foi divulgada a estimativa com relação ao ano específico em que essas ações judiciais serão encerradas.

São concedidos créditos por meio de avais e fianças vinculados a contratos de licitações, garantias judiciais e outros no montante de R\$197.264 (R\$230.353 em 31 de dezembro de 2022).

	<u>09.2023</u>	<u>12.2022</u>
Garantias Prestadas		
Vinculados a licitações, leilões	92	91
Fornecimento de mercadorias	50.975	58.521
Processos judiciais	83.945	76.407
Fianças bancárias	<u>62.252</u>	<u>95.334</u>
Total	<u>197.264</u>	<u>230.353</u>

Provisão para garantias prestadas

Fornecimento de mercadorias	94	132
Processos judiciais	395	359
Fianças bancárias	<u>74</u>	<u>325</u>
Total	<u>563</u>	<u>816</u>

c. Movimentação das provisões

	<u>12.2022</u>	<u>09.2023</u>			
	Saldo Final	Adição à provisão	Utilização/reversão	Atual. Selic	Saldo Final
Prov. para Contingências	<u>106.759</u>	<u>5.786</u>	<u>(2.472)</u>	<u>3.178</u>	<u>113.251</u>
Trabalhistas	17.858	4.061	(2.472)	-	19.447
Outras cont. fiscais	74.535	-	-	3.178	77.713
Cíveis	14.366	1.725	-	-	16.091
Provisão p/ garantias prestadas	<u>816</u>	=	<u>(253)</u>	=	<u>563</u>
Total Provisão	<u>107.575</u>	<u>5.786</u>	<u>(2.725)</u>	<u>3.178</u>	<u>113.814</u>

	12.2021	12.2022			
	Saldo Final	Adição à provisão	Utilização/reversão	Atual. Selic	Saldo Final
Prov. para Contingências	<u>100.650</u>	<u>4.125</u>	<u>(2.337)</u>	<u>4.321</u>	<u>106.759</u>
Trabalhistas	15.885	3.572	(1.599)	-	17.858
Outras cont. fiscais	70.214	-	-	4.321	74.535
Cíveis	14.551	553	(738)	-	14.366
Provisão p/ garantias prestadas	<u>635</u>	<u>181</u>	<u>=</u>	<u>=</u>	<u>816</u>
Total Provisão	<u>101.285</u>	<u>4.306</u>	<u>(2.337)</u>	<u>4.321</u>	<u>107.575</u>

19 Outros passivos

	09.2023	12.2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	822	1.216
Sociais e estatutárias	-	10.200
Fiscais e previdenciárias	<u>37.608</u>	<u>49.732</u>
<i>Tributos sobre lucros a pagar</i>	<i>28.052</i>	<i>41.914</i>
<i>Impostos e Contribuições a recolher</i>	<i>9.556</i>	<i>7.818</i>
Negociação e intermediação de valores	521	3
Provisão para pagamentos a efetuar	27.480	26.602
Credores diversos – país / exterior	23.912	9.655
Obrigações transações de pagamento	-	3.279
Diversas	<u>4</u>	<u>1</u>
Total	<u>90.347</u>	<u>100.688</u>
Circulante	<u>90.347</u>	<u>100.688</u>

20 Patrimônio líquido

a. Capital social

Em 30 de setembro de 2023, o capital social de R\$387.448 (31/12/2022 – R\$387.448) do Banco, totalmente integralizado, é representado por ações nominativas, sendo 119.651.813 ordinárias e 60.576.453 preferenciais, pelo valor nominal de R\$2,149763. Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido ajustado consoante legislação em vigor.

b. Reservas

Reserva de lucro - Reserva legal

A Reserva legal é constituída de acordo com a legislação vigente pela destinação de 5% do lucro líquido do período, limitado a 20% do capital social realizado, ou 30% do capital social, acrescido das reservas de capital. O valor constituído de reserva legal em 30 de setembro de 2023 foi de R\$3.557 (31/12/2022 – R\$4.638). O saldo da reserva legal em 30 de setembro de 2023 atingiu o montante de R\$41.541 (31/12/2021 – R\$37.984).

Retenção de lucros – Reservas estatutária

O estatuto do Banco prevê a destinação de reserva, a disposição dos órgãos estatutários, para futuros investimentos com a parcela de lucros não distribuídos aos acionistas. O valor constituído de reserva estatutária em 30 de setembro de 2023 foi de R\$20.939 (31/12/2022 – R\$44.617). O saldo da reserva estatutária em 30 de setembro de 2023 atingiu o montante de R\$305.302 (31/12/2022 – R\$284.363).

c. Dividendos e juros de capital próprio

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido ajustado consoante legislação em vigor. Os acionistas aprovaram a não distribuição dos desses dividendos.

Durante o período, até setembro de 2023, foi deliberada e paga a remuneração do capital próprio (JCP) aos acionistas, calculada sobre as contas de patrimônio líquido, com base na variação da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP), nos termos da Lei nº 9.249, de 26 de dezembro de 1995, no montante de R\$46.613 (R\$31.500 distribuídos até setembro de 2022).

21 Despesas de pessoal

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/ 2022
Honorários - Diretoria e Cons. Adm.	(1.602)	(5.191)	(4.045)
Benefícios (i)	(4.512)	(13.349)	(10.203)
Encargos Sociais	(4.009)	(11.828)	(10.241)
Proventos	(21.307)	(44.794)	(42.334)
Outros	<u>(202)</u>	<u>(485)</u>	<u>(222)</u>
Total	<u>(31.632)</u>	<u>(75.647)</u>	<u>(67.045)</u>

- (i) Contempla os seguintes benefícios: assistência médica, alimentação, vale transporte, entre outros.

22 Outras despesas administrativas

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Água, Energia e Gás	(199)	(577)	(556)
Aluguéis	(1.880)	(5.856)	(4.187)
Comunicações	(282)	(1.177)	(1.382)
Manutenção e Conservação de Bens	(1.217)	(2.611)	(1.688)
Material	(100)	(280)	(283)
Processamento de Dados	(2.919)	(8.631)	(7.602)
Promoções e Relações Públicas	(841)	(2.191)	(2.448)
Publicações	(50)	(284)	(73)
Seguros	(66)	(150)	(118)
Serviços do Sistema Financeiro	(253)	(1.296)	(1.323)
Serviços de Terceiros	(3.710)	(9.519)	(8.699)
Serviços Técnicos Especializados	(4.539)	(10.018)	(7.511)
Transportes	(42)	(162)	(198)

Viagens	(113)	(536)	(472)
Depreciação	(994)	(2.957)	(2.665)
Outras Despesas Administrativas	<u>(177)</u>	<u>(465)</u>	<u>(566)</u>
Total	<u>(17.382)</u>	<u>(46.710)</u>	<u>(39.771)</u>

23 Despesas Tributárias

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/ 2023	Acumulado até setembro/2022
Tributos Federais/Municipais	(924)	(2.088)	(1.240)
ISS	(419)	(1.267)	(982)
Cofins	(4.781)	(14.385)	(10.417)
Pis	(777)	(2.338)	(1.692)
Outros	<u>(850)</u>	<u>(3.178)</u>	<u>(3.156)</u>
Total	<u>(7.751)</u>	<u>(23.256)</u>	<u>(17.487)</u>

24 Outras Receitas / Despesas Operacionais

	3º Trimestre 2023	Acumulado até setembro/2023	Acumulado até setembro/2022
Outras receitas operacionais	<u>1.329</u>	<u>7.320</u>	<u>13.133</u>
Variações monetárias	1.266	3.657	3.314
Lucro na alienação de valores e bens	33	642	1.025
Reversão provisão	-	2.472	-
Ganho de Capital - CIP	-	-	8.774
Outras receitas	30	549	20
Outras despesas operacionais	<u>(3.965)</u>	<u>(9.194)</u>	<u>(6.282)</u>
Provisões Contingências	(1.727)	(5.787)	(3.467)
Variações monetárias	-	-	(251)
Garantias financeiras prestadas	(108)	(108)	(59)
Prejuízo na alienação de valores e bens	(771)	(1.276)	(453)
Doações	(1.350)	(1.350)	(2.046)
Outras despesas	(9)	(673)	(6)
Total	<u>(2.636)</u>	<u>(1.874)</u>	<u>6.851</u>

25 Indicadores de risco (Basileia) e limites operacionais

O índice de comprometimento do patrimônio de referência para o risco de operações é de 15,0% em 30 de setembro de 2023 (13,6 % em 31 de dezembro de 2022).

Conglomerado

	<u>09.2023</u>	<u>12.2022</u>
Patrimônio de referência nível I	<u>711.030</u>	<u>691.568</u>
Instrumentos de Dívida Subordinada	134.734	-
Patrimônio de referência nível II	<u>134.734</u>	<u>-</u>
Patrimônio de referência Total (nível I + nível II)	<u>845.764</u>	<u>691.568</u>
Patrimônio de referência (a)	<u>845.764</u>	<u>691.568</u>
Alocação de capital por risco		
RWAcpad – crédito	409.581	361.917
RWAcam – câmbio	3.930	2.752
RWAjur – mercado	6.868	6.794
RWAopad - operacional	42.264	36.058
Patrimônio de referência exigido (b)	<u>462.643</u>	<u>407.521</u>
Margem (a- b)	<u>383.121</u>	<u>284.047</u>
IRRBB – Risco da carteira bancária	(53.736)	(63.738)
Margem (a- b)	<u>329.385</u>	<u>220.309</u>
Ativo ponderado pelo risco (i) (c)	<u>5.783.038</u>	<u>5.094.012</u>
Índice de Basileia (a/c)	<u>15,0%</u>	<u>13,6%</u>

O quadro acima, já contempla todas as alterações da BCB 229/22.

26 Valor de mercado dos instrumentos financeiros

As Demonstrações financeiras intermediárias são elaboradas com base em critérios contábeis que pressupõem a continuidade normal das operações do Banco. O valor contábil dos instrumentos financeiros, registrados ou não em contas patrimoniais, aproxima-se do valor que por eles se poderia obter através de negociação em mercado ativo ou, na ausência deste, aproxima-se do valor presente dos fluxos de caixa ajustados pela taxa de juros vigente no mercado.

Isso não se aplica aos itens a seguir, para os quais demonstramos o valor contábil e o respectivo valor que seria obtido no mercado ativo ou o valor presente do fluxo de caixa, que denominamos valor de mercado.

Os valores de realização estimados de ativos e passivos financeiros do Banco foram determinados por meio de informações disponíveis no mercado e metodologias apropriadas de avaliações. Entretanto, considerável julgamento foi requerido na interpretação dos dados de mercado para produzir a estimativa do valor de realização mais adequada. Como consequência, as estimativas a seguir não indicam, necessariamente, os montantes que poderão ser realizados no mercado de troca corrente. O uso de diferentes metodologias de mercado pode ter um efeito material nos valores de realização estimados.

A administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais, visando liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das taxas contratadas versus as vigentes no mercado. O Banco não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco.

a. Composição dos saldos

	09.2023		Ganho / (perda) <u>potencial</u>
	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor justo</u>	
Ativos			
Operação de crédito (NE 8a)	4.844.625	5.376.645	532.020
Passivos			
Depósitos e Recursos de aceites e emissão de títulos (NE 17a)	4.272.291	4.307.200	(34.909)
Obrigações por repasses no exterior (NE 17a)	284.546	263.832	20.714
Total			<u>517.825</u>

	12.2022		Ganho / (perda) <u>potencial</u>
	<u>Valor contábil</u>	<u>Valor justo</u>	
Ativos			
Operação de crédito (NE 8a)	4.950.986	5.379.710	428.724
Passivos			
Depósitos e Recursos de aceites e emissão de títulos (NE 17a)	4.283.588	4.311.489	(27.901)
Obrigações por repasses no exterior (NE 17a)	312.954	329.261	<u>(16.307)</u>
Total			<u>384.516</u>

b. Critérios, premissas e limitações utilizados no cálculo dos valores de mercado

Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos e investimentos: baseiam-se em cotações de preços de mercado na data do balanço. Se não houvesse cotação de preços de mercado, os valores seriam estimados com base em cotações de distribuidores, modelos de definições de preços, modelos de cotações ou cotações de preços para instrumentos com características semelhantes.

Operações de crédito prefixadas: foram determinadas mediante desconto dos fluxos de caixa estimados, adotando as taxas de juros praticadas pelo Banco em novos contratos de características similares. As fixadas taxas são compatíveis com o mercado na data do balanço.

Depósitos e recursos de repasses: foram calculados mediante o desconto da diferença entre fluxos de caixa nas condições contratuais e as taxas praticadas no mercado na data do balanço.

Limitações: Os valores de mercado foram estimados na data do balanço, baseados em "informações relevantes de mercado". As mudanças nas premissas podem afetar significativamente as estimativas apresentadas.

c. Garantias

O Banco na formalização de seus instrumentos financeiros não conta com garantias que possam ser vendidas ou penhoradas sem que não ocorra inadimplência do devedor.

27 Transações com partes relacionadas

Conforme o CPC 05 as partes relacionadas são definidas como sendo seus controladores e acionistas com participação relevante, empresas a eles ligadas, seus administradores e demais membros do pessoal chave da Administração e seus familiares. Os principais saldos de ativos e passivos em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro 2022, bem como as transações que influenciaram o resultado dos períodos, estão resumidas na Nota Explicativa nº15 (Investimento em participações em Controladas e Coligadas).

Além desses valores, os depósitos a prazo, letras de crédito imobiliário, letra de crédito do agronegócio e debentures com partes relacionadas totalizam R\$126.017 em 30 de setembro de 2023 (R\$89.176 em 31 de dezembro de 2022), cujas taxas estão entre 90% à 135% do DI, com prazos de vencimento até novembro de 2025. Limite de créditos no montante de R\$17.287 da Savana SPE Incorporação LTDA e R\$2.337 da Muse Itaim Participações e Incorporação LTDA, Operações de crédito no montante R\$32.724 da River Participação e Incorporação LTDA, R\$3.195 Muse Itaim Participações e Incorporações LTDA, R\$2.760 da Savana SPE Incorporação LTDA, R\$2.244 da Camacorp Visão Gráfica LTDA, R\$63 da CCM31 Participações e Incorporações LTDA, R\$44 da Inst. De Ensino Superior de Indaiatuba LTDA, R\$29 da Nova Corretora de Seguros LTDA, e R\$420 de pessoa física, outras operações no total de R\$2.015 em 30 de setembro de 2023 (Limite de crédito no montante de R\$307 da River Part e Incorporação LTDA, operações de crédito no montante R\$27.013 da River Participação e Incorporação, R\$2.813 Camacorp Visão Gráfica LTDA, R\$80 da Inst. De Ensino Superior de Indaiatuba LTDA, R\$195 da Red Seas Investimentos LTDA e outras operações no total de R\$923 em 31 de dezembro de 2022), as operações de crédito estão de acordo com a resolução do Bacen 4.693/18.

Remuneração dos Diretores e do Conselho de Administração: (i) os Diretores são os representantes legais do Banco, responsáveis, principalmente, pela sua administração cotidiana e pela implementação das políticas e diretrizes gerais estabelecidas pelo Conselho de Administração. São todos brasileiros e residentes no Brasil. De acordo com o Estatuto Social do Banco, a Diretoria deve ser composta por 5 a 12 membros. (art. 6º do Estatuto Social do Banco). No terceiro trimestre de 2023, a remuneração dos administradores formada por honorários fixos totalizou R\$1.603 (R\$1.452 no terceiro trimestre de 2022).

As despesas com remuneração dos diretores estão registradas na rubrica contábil “Despesas de honorários – Diretoria e Conselho de Administração”. A remuneração da Administração foi fixada em R\$10.000 na Assembleia Geral Ordinária de 20 de abril de 2015.

28 Seguros

O Banco adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de risco, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma revisão de Demonstrações financeiras intermediárias, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes. A apólice de seguro foi contratada junto a Generali Seguros, com vigência de 17 de junho de 2023 a 17 de junho de 2024, englobando uma única apólice garantindo matriz e filiais.

29 Outras informações

a) O Banco não tem por política oferecer plano de pensão e/ou quaisquer tipos de benefícios pós-emprego a funcionários.

b) O Banco conta com um único acionista, Sr. Carlos Alberto Mansur, que acumula ainda as funções de Diretor Presidente e Presidente do Conselho de Administração.

30 Composição de caixa e equivalentes de caixa

Descrição	09.2023	12.2022
No início do período	<u>728.995</u>	<u>879.237</u>
Caixa e equivalentes de caixa	63.963	94.384
Aplicações interfinanceiras	665.032	784.853
No final do período	<u>865.113</u>	<u>728.995</u>
Caixa e equivalentes de caixa	87.123	63.963
Aplicações interfinanceiras	777.990	665.032

As aplicações interfinanceiras de Liquidez (aplicações no mercado aberto e em moeda estrangeira), caracterizam por operações com vencimento em até 90 dias, configurando equivalentes de caixa.

31 Gerenciamento de riscos

Os processos de gerenciamento de riscos foram implantados com base nas determinações do Banco Central do Brasil, recomendações dos Acordos de Basiléia I, II e III e melhores práticas de mercado, levando em consideração a estrutura, a natureza e a complexidade das atividades da Instituição. O detalhamento dos procedimentos, papéis e responsabilidades encontra-se descrito em políticas específicas, as quais devem abordar, minimamente, a identificação dos riscos, sua avaliação, monitoramento, controle e mitigação, ou os requisitos estabelecidos pelos órgãos reguladores, quando especificados.

Para o devido gerenciamento dos diversos eventos de risco aos quais o Banco está exposto na execução de suas atividades, foram instituídas classes de riscos, estabelecidas segundo suas características predominantes, sendo elas: Risco de Crédito, Risco de Liquidez, Risco de Mercado, Risco Operacional, Risco Socioambiental. Além desses o Banco estabeleceu outros tipos de abordagens de controles, observando os seguintes aspectos: Solvência, Rentabilidade, Gestão de Continuidade de Negócios, Sustentabilidade e Responsabilidade Socioambiental e acompanhamento de *Apetite a Riscos (Risk Appetite Statement - RAS)*.

32 Plano de Implementação da Resolução 4.966/21

Conforme estabelecido no Art. 76 da Res. CMN 4.966/21, o Banco Industrial do Brasil elaborou o Plano de Implementação da referida Resolução, que dispõe sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) pelas instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. O plano foi devidamente aprovado pela Diretoria do Banco. É importante mencionarmos que normas complementares à Resolução CMN 4.966/21 estão pendentes de emissão pelo órgão regulador, principalmente referente ao modelo simplificado de Perda Esperada a ser definido para as Instituições classificadas como S4, como no caso do Banco. Dessa forma, os macros planos de ação e cronograma, foram desenvolvidos baseado nas seguintes fases:

FASE 1: (2022)

- Diagnóstico das mudanças contábeis;
- Mapeamento dos sistemas impactados, integrações e arquitetura sistêmica;

FASE 2: (2023)

- Detalhamento dos planos de ações;
- Iniciar atividades de especificações sistêmicas;
- Desenho de políticas, procedimentos e novos processos;
- Definição de arquitetura;
- Definição da estratégia de transição;

FASE 3: (2023)

- Desenvolvimentos sistêmicos;
- Desenvolvimento de novas metodologias de cálculos;
- Desenvolvimento de modelos de perdas esperadas e taxa efetiva de juros;
- "De-Para" de Plano de Contas e novos roteiros contábeis;

FASE 4: (2024)

- Acompanhamento da implantação;
- Testar as alterações sistêmicas em ambiente de homologação e efetuar ajustes necessários;
- Implantação dos desenvolvimentos sistêmicos testados;

FASE 5: (2024)

- Definição do novo modelo de divulgação;
- Apuração do balanço de abertura e cálculo dos impactos da adoção;
- Treinamentos;

FASE 6: (2025)

- Adoção efetiva da Resolução.

33 Eventos subsequentes

Não há eventos subsequentes a serem divulgados para 30 de setembro de 2023.