

## Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A.

c. Negociação e intermediação de valores: Passivo circulante: representada pelas operações com ativos financeiros realizados na B3 (vide nota nº 7 "a") no

CNPJ/MF nº 34.111.187/0001-12 Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3729 - 8º andar - Itaim Bibi - São Paulo - SP - Brasil Ouvidoria: 0800-7700-668 - ouvidoria@haitongib.com.br

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos a V.Sas., o relatório da Administração e as demonstrações financeiras do Haitong Banco de nvestimento do Brasil S.A. encerradas em 31 de dezembro de 2023, acompanhadas das notas explicativas, elaboradas de acordo com a legislação societária e normas regulamentares do Banco Central do Brasil.

O Banco apresentou prejuízo de R\$ 31.023 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023. O patrimônio líquido atingiu R\$ 523.028 ao final do ano, após considerar o resultado do exercício. O índice de adequação do capital, instituído pelo Comitê da Basileia e normatizado pelo Banco Central do Brasil, atingiu 17,6% ao final do ano no "Conglomerado Prudencial", superior ao mínimo de 10,5% exigido pelo Banco Central do Brasil.

O ativo total alcançou R\$ 6.496.156 ao final do ano. As aplicações interfinanceiras de liquidez, as carteiras de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos e caixa e equivalente de caixa atingiram R\$ 5.287.436 correspondente a 81,4% dos ativos totais. A carteira de títulos e valores mobiliários atingiu R\$ 5.190.962, correspondente a 79,9% dos ativos totais, representada por 86,7% em títulos públicos e 13,3% em títulos de emissão privada. Dessa carteira,

o Banco classificou 82,6% em "títulos para negociação", 4,8% em "títulos disponíveis para venda" e 12,6% em "títulos mantidos até o vencimento", em razão da intenção da Administração e da capacidade financeira do Banco em mantê-los até o vencimento. A posição de liquidez do Banco, representada pela carteira de títulos livres, atingiu R\$ 1.808.018, correspondente a 3,4 vezes o patrimônio líquido final. A carteira de crédito atingiu o saldo de R\$ 294.427 ao final do ano. Essa carteira, incluindo as fianças prestadas no montante de R\$ 211.806, atingiu o saldo de R\$ 506.233. Dessa carteira de crédito, 93,8% das operações foram classificadas entre os níveis de risco "AA" a "C" em conformidade com a

#### **BALANÇOS PATRIMONIAIS** EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022							
(Em milhares de Reais)							
Ativo	Nota	31.12.2023	31.12.2022	Passivo	Nota	31.12.2023	31.12.202
Ativo Circulante		4.519.065	4.919.365	Passivo Circulante		4.388.492	4.102.47
Disponibilidades	4	9.762	47.031	Instrumentos financeiros		4.348.538	4.080.80
Instrumentos financeiros		4.506.875	4.878.325	Depósitos	11a	494.273	1.126.07
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4, 5	43.037	19.015	Captações no mercado aberto	11a	2.967.196	2.781.92
Títulos e valores mobiliários	6а	4.387.897	4.481.823	Recursos de letras de crédito imobiliário	11a	114.674	-
Derivativos	7а	3.453	1.790	Recursos de letras financeiras	11a	724.870	69.66
Carteira de crédito - Setor privado	8а	62.805	292.524	Obrigações por repasses do País - BNDES	11a	23.694	10.30
Carteira de câmbio	9а	9.683	83.173	Derivativos	7 a	14.148	6.06
Provisão para perdas associada ao risco de crédito		(4.791)	(7.765)	Carteira de Câmbio		9.683	86.78
Carteira de crédito - Setor privado	8 b	(4.791)	(7.765)	Obrigações		36.382	19.40
Outros créditos		7.219	1.774	Sociais e estatutárias		1.071	1.07
Ativo Não Circulante		1.977.091	1.555.971	Impostos e contribuições a recolher		1.902	4.549
Instrumentos financeiros		1.074.909	732.363	Negociação e intermediação de valores	9 c	4.828	3.74
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4, 5	28.706	1.297	Diversas		28.581	10.03
Títulos e valores mobiliários	6а	803.065	286.761	Provisão para garantias financeiras prestadas		3.572	2.26
Derivativos	7а	11.516	54.175	Passivo não Circulante		1.584.636	1.820.79
Carteira de crédito - Setor privado		231.622	390.130	Instrumentos financeiros		1.299.421	1.592.913
Provisão para perdas associada ao risco de crédito		(8.403)	(10.204)	Depósitos	11a	583.406	505.05
Carteira de crédito - Setor privado	8 b	(8.403)	(10.204)	Recursos de letras de crédito do agronegócio		49.503	83.08
Outros créditos		49.731	49.133	Recursos de letras financeiras		550.020	812.43
Créditos tributários		358.198	271.003	Obrigações por repasses do País - BNDES		115.304	190.42
Devedores por depósitos em garantia		176.127	205.301	Derivativos		1.188	1.92
Fiscais		176.051	205,225	Obrigações		30,486	34.97
Trabalhistas		76	76	Diversas		30.486	34.97
Investimentos		322,788	302.875	Obrigações fiscais diferidas		78.071	29.93
Participações em controladas - no País		321,220	301.307	Provisões para riscos		176,658	162.97
Outros investimentos		1.568	1.568	Fiscais		176.134	162.45
Imobilizado de uso		2.630	3.417	Trabalhistas		524	524
Outras imobilizações de uso		19.430	18.817	Patrimônio líquido		523.028	552.07
Depreciação acumulada		(16.800)	(15.400)	Capital - De domiciliados no País		84.000	84.00
Intangível		1.111	2.083	Capital - De domiciliados no Exterior		336.000	336.00
Ativos intangíveis		9.439	9.236	Reservas de lucros		108.983	140.00
Amortização acumulada		(8.328)	(7.153)	Outros resultados abrangentes		(5.955)	(7.934
Total		6.496.156	6.475.336	Total		6.496.156	6.475.33

#### DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de Reais)					Outros		
		Capital		Reservas de lucros	Resultados	Lucros	
	Nota	Social	Legal	Para Expansão	Abrangentes	acumulados	To
Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2021		420.000	35.149	103.617	(5.947)	_	552.8
Ajuste a valor de mercado de TVM - Disponíveis p/Venda							
Próprios	6 b	_	_	_	1.590	_	1.5
Controladas		_	_	<del>-</del>	(3.577)	_	(3.57
Lucro líquido do exercício		_	_	<del>-</del>		2.500	2.5
Destinações do lucro:							
Reservas		_	125	1.115	_	(1.240)	
Juros sobre capital próprio declarados						(1.260)	(1.26
Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022		420.000	35.274	104.732	(7.934)		552.0
Ajuste a valor de mercado de TVM - Disponíveis p/Venda							
Próprios	6 b	_	-	_	3.839	_	3.8
Controladas		_	-	_	(1.860)	_	(1.86
Prejuízo do exercício		_	-	_	_	(31.023)	(31.02

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

#### 420.000 As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1 CONTEXTO OPERACIONAL

Prejuízo do semestre. Realização de reservas

(Em milhares de Reais)

57.053), respectivamente.

Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2023.... Ajuste a valor de mercado de TVM - Disponíveis p/Venda

Patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2023.

Septiminary and the companion of the com

## 3 RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. As receitas e as despesas foram apropriadas pelo regime de competência. b. Os títulos e valores mobiliários adquiridos para formação de carteira própria são registrados pelo valor efetivamente pago, inclusive corretagens e emolumentos e, se classificam em função da intenção da Administração do Banco em três categorias distintas, conforme Circular BACEN nº 3068 (vide nota nº 6 "b"): b.1) Títulos para negociação adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor justo em contrapartida ao resultado L. do período; b.2) Títulos disponíveis para venda - são aqueles que não se enquadram como para negociação L nem como manitidos até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida ao resultado do período e ajustados pelo valor justo em contrapartida ao patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários, os quais só serão reconhecidos no resultado quando da efetiva realização; e **b.3**) Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e deduzidos de provisão, quando aplicável, em contrapartida ao resultado do período. c. O Banco utiliza instrumentos financeiros derivativos com intuito de reduzir sua exposição a riscos de mercado, moeda e de taxas de juros, utilizando-se para tal dos instrumentos disponíveis na B3 e no Total

mercado de balcão. Esses instrumentos financeiros derivativos são avaliados a valor justo (Resolução nº 4748/19) e contabilizados de acordo com a Circular BACEN nº 3082/02 (vide nota nº 7 "a"). Os instrumen-O Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A. (Banco), controlada direta do Haitong Bank S.A., com sede em Lisboa (Portugal), é a instituição líder dos Conglomerados Financeiro e Prudencial (Conglomerados considerados em Valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros (itens objeto de hedge) são considerados em Valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) utilizados para mitigar os riscos decorrentes das exposições às variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) ativo financeiros de hedge putidados para mitigar os riscos decorrentes das exposições as variações no valor justo dos ativos e passivos financeiros de hedge) ativo financeiros de hedge putidados para mitigar os riscos decorrentes de hedge para mitigar os riscos de hedge para mitigar os riscos decorrentes de hedge para mitigar os riscos de hedge para mitigar Haitong) perante o Banco Central do Brasil (BACEN), constituído na forma de sociedade por ações, com sede na Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3729, 8º andar - Itaim Bibi - São Paulo - SP. As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e randizado monte a contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro, e randizado monte a configuração de maneira continuada, o Banco documento de hedge é altamente efetivo na composição de maneira continuada, o Banco documento de hedge é altamente efetivo na composição de maneira continuada. certas operações têm a participação de instrumento de neage e attamente efetivo na com-certas operações têm a participação de instituições controladas (Haitong Securities do Brasil CCVM S.A. e Haitong do Brasil DTVM S.A.), integrantes do sistema financeiro. Como parte da estratégia de negócios, mantivemos as atividades do Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A. - Cayman Branch, cujos ativos totais e patrimônio líquido totalizavam R\$ 11.742 (31.12.2022 R\$ 57.053) e R\$ 11.742 (31.12.2022 R\$ 57.053) e R\$ 11.742 (31.12.2022 R\$ iniduarças no vanor justo dos institutimentos de recupe a dos tiens oujeto de necesa so resolutado. de receitas e despesas no resultado. de As operações de crédito foram classificadas de acordo com o julgamento da Administração em nove níveis de risco, levando em consideração a análise dos clientes e garan-

( 6 ) TÍTULOS E VALORES MOBILIÁ	RIOS							
a. Composição da carteira:								
				31.12.2023				31.12.
<u>Títulos</u>	Livres	Vinculadas a operações compromissadas	Vinculadas a prestação de garantias	Total	Livres	Vinculadas a operações compromissadas	Vinculadas a prestação de garantias	7
L.F.T	1.237.244	2.835.636	223.775	4.296.655	_	2.187.702	7.397	2.195
L.T.N	42.661	_	_	42.661	_	290.112	_	290
N.T.NB	161.965	_	_	161.965	_	23.951	_	23
N.T.NF	48	_	_	48	1.304.009	231.558	247.030	1.782
Debêntures	316.060	179.478	92.842	588.380	208.872	99.954	_	308
Notas Promissórias	30.066	_	51.213	81.279	25.405	_	_	25
Fundos de Investimentos	19.974	_	_	19.974	142.147	-	_	142
Ações					447		<u></u>	
Total	1 808 018	3 015 114	367 830	5 100 062	1 680 880	2 833 277	254 427	4 768

(Em milhares de Reais)
regulamentação em vigor do Banco Central do Brasil. O Banco constituiu provisão para perdas associadas ao risco de crédito de R\$ 13.194, correspondente a 4,5% da carteira de crédito e em montante superior ao mínimo regulatório no valor de R\$ 7.652.  Os recursos captados totalizaram R\$ 5.622.940 ao final do ano, sendo representados por: R\$ 1.077.679 em depósitos a prazo; R\$ 2.967.196 em captações no mercado aberto; R\$ 1.274.890 em letras financeiras; R\$ 164.177 em letras de crédito imobiliário e do agronegócio e R\$ 138.998 em repasses do BNDES.
Agradecimentos

PUBLICAÇÃO DIGITAL / **ECONOMIA** 

#### É indispensável traduzir o reconhecimento ao trabalho de nossos funcionários, ao apoio de nossos acionistas e a confiança de nossos clientes e das instituições financeiras do mercado. São Paulo, 29 de fevereiro de 2024

A Administração

# EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Em milhares de Reais, exceto o lucro/prejuízo do semestre/exerc	ricio por ação)	_	
			rcícios findos
	2° semestre		de dezembro
Not		2023	2022
Receitas da intermediação financeira	328.618	703.177	509.088
Operações de crédito	24.940	60.900	80.870
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	313.944	631.452	220.435
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(13.261)	9.105	202.449
Resultado de operações de câmbio	2.995	1.720	5.33
Despesas da intermediação financeira	(359.001)	(730.830)	(483.795
Operações de captação no mercado	(351.124)	(713.735)	(465.948
Operações de empréstimos e repasses	(5.732)	(16.400)	(21.296
(Constituição)/Reversão da provisão para perdas			
associadas ao risco de crédito		(695)	3.44
Resultado bruto da intermediação financeira	(30.383)	(27.653)	25.29
Outras receitas/(despesas) operacionais	(31.136)	(45.544)	(50.354
Receitas de prestação de serviços	3.168	6.798	8.30
Despesas de pessoal	(26.359)	(49.069)	(45.070
Outras despesas administrativas 19	(13.444)	(28.465)	(27.27
Despesas tributárias	e (436)	(1.101)	(1.35
Provisão para riscos - Fiscais 14	a (960)	(1.964)	(4.45)
Provisão para garantias financeiras prestadas 9	e (105)	(1.308)	(382
Resultado de participações em controladas 1	11.881	27.172	19.62
Outras receitas operacionais	f 2.243	9.565	30
Outras despesas operacionais	(7.124)	(7.172)	(64
Resultado operacional	(61.519)	(73.197)	(25.06
Resultado não operacional		1	16
Resultado antes da tributação sobre	<u> </u>		
o lucro e participações	(61.519)	(73.196)	(24.89
Imposto de renda e contribuição social 13	a 30.390	42.194	27.66
Impostos correntes	_	_	(2.306
Impostos diferidos	30.390	42.194	29.97
Participações no lucro	(19)	(21)	(270
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre/exercício	(31.148)	(31.023)	2.50
Número de ações 12	127.338.665	127.338.665	127.338.66
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre/exercício			
por ação - R\$	(0.24)	(0.24)	0.0

	(Em milhares de Reais)			
			Exercício	s findo
		2° semestre	em 31 de de	ezembi
Total		2023	2023	202
2.819	Lucro líquido/(prejuízo) do semestre/exercício	(31.148)	(31.023)	2.50
	Outros resultados abrangentes	2.914	1.979	(1.98)
.577)	<ul> <li>Ajuste a valor justo de Títulos, classificados em "Disponíveis para Venda", líquido de impostos diferidos:</li> </ul>			
2.500	- Próprios	3.428	3.839	1.59
	- de Controladas	(514)	(1.860)	(3.57)
-	Total de Outros resultados abrangentes do semestre/exercício	(28.234)	(29.044)	51
.260) 2. <b>072</b>	As notas explicativas são parte integrante das demo	onstrações finar	nceiras	
	DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA	4		

# E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

3,428

				ícios findos
	2	2° semestre	em 31 c	le dezembro
		2023	2023	2022
	Atividades operacionais			
	Lucro líquido/(Prejuízo) do semestre/exercício	(31.148)	(31.023)	2.500
	Ajustes ao lucro líquido	(19.386)	(39.191)	(61.869)
	Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	2.145	695	(3.449)
	Depreciação e amortização	1.011	2.574	3.519
	Resultado de participações em controladas	(11.881)	(27.172)	(19.620)
	Impostos correntes e diferidos	(30.390)	(42.194)	(27.665)
	Outras provisões operacionais	21.103	27.301	(7.448)
	Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	(1.374)	(395)	(7.206)
	Variações em ativos e passivos	70.892	46.777	16.633
	Redução (aumento) em Aplicações interfinanceiras de liquidez	(12.600)	(38.020)	(1.297)
	Redução (aumento) em Títulos e valores mobiliários	(41.449)	(439.109)	(2.299.369)
	Redução (aumento) em Instrumentos financeiros derivativos (Ativo)	20.033	40.996	58.799
	Redução (aumento) em Operações de crédito	260.591	389.176	(12.011)
	Redução (aumento) em Outros créditos	6.430	98.741	133.299
	Aumento (redução) em Depósitos	258.155	(553.449)	(1.206.039)
	Aumento (redução) em Captações no mercado aberto	(614.992)	185.274	2.693.525
	Aumento (redução) em Recursos de letras financeiras			
	e crédito do agronegócio	257.619	473.885	796.212
•	Aumento (redução) em Obrigações por repasses do País - BNDES	(52.120)	(61.727)	2.830
;	Aumento (redução) em Instrumentos financeiros derivativos (Passivo)	(21.726)	7.353	(19.971)
;	Aumento (redução) em Outras obrigações	10.951	(54.037)	(129.345)
	Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.306)	
	Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais	20.358	(23.437)	(42.736)
	Atividades de investimentos			
•	Alienação de investimentos	_	_	1.003
•	Aquisição de imobilizado de uso	(697)	(817)	(895)
•	Alienação de imobilizado de uso	-	204	2
	Aquisição de intangível		(203)	
•	Caixa líquido originado (aplicado) em atividades			
	de investimento	(697)	(816)	110
	Atividades de financiamentos			
	Juros sobre o capital próprio pagos			(15.640)
	Caixa líquido originado (aplicado) em atividades			
	de financiamento	<del></del>		(15.640)
	Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa	19.661	(24.253)	(58.266)
	Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/exercício	21.153	66.046	117.106
	Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	1.374	395	7.206
,	Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercício	42.188	42.188	66.046
	Aumento (Redução) líquido de caixa e equivalentes de caixa		(24.253)	(58.266)
;	As notas explicativas são parte integrante das dem	nonstrações fi	nanceiras	

<ul> <li>Aplicações no Mercado Al</li> <li>Aplicações em Moedas Es</li> <li>Aplicações Interfinanceiras d</li> </ul>	strangeira:	s				2	0.506 1.920 2.426	- - 19.015				
Total							2.188	66.046				
5 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ												
5 APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ												
						1.12.2023	31	1.12.2022				
	Até		De 1 a			Valor de		Valor de				
		12 meses	3 anos	5 anos	Contábil	Custo	Contábil	Custo				
- N.T.N.B	. –	_	_	_	-	_	19.015	19.015				
Aplicações no Mercado												
Aberto - posição bancada	. –	_	_	_	-	-	19.015	19.015				
- N.T.N.B	. 10.506	_	_	_	10.506	10.506	-	_				
Aplicações no Mercado												
Aberto - posição financiada	10.506	_	_	_	10.506	10.506	-	_				
Aplicações em depósitos												
interfinanceiros	. –	10.611	28.706	_	39.317	39.317	1.297	1.297				
Aplicações em moedas												
estrangeiras	. 21.920	_	_	_	21.920	21.920	_	_				
Total em 31.12.2023 - R\$	. 32.426	10.611	28.706	_	71.743	71.743	_	_				
- %			40,0%	0,0%	100,0%							
Total em 31.12.2022 - R\$	. 19.015	_	_	1.297	_	_	20.312	20.312				
_ %_	93.6%	0.0%	0.0%	6.4%			100.0%					

# L.T.N..... N.T.N.-B.... Debêntures Fundos de I Ações ...... Total - Disp Venda (b.: L.T.N......... N.T.N.-B....

(Em milhares de Reais

b. Classificação da carteira por categoria:

(Em milhares de Reais, exceto o lucro/prejuízo do semestre/exercíci	o por ação)		
			cícios findos
	2° semestre	em 31	de dezembro
Nota	2023	2023	2022
Receitas da intermediação financeira	328.618	703.177	509.088
Operações de crédito	24.940	60.900	80.870
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	313.944	631.452	220.435
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(13.261)	9.105	202.449
Resultado de operações de câmbio	2.995	1.720	5.334
Despesas da intermediação financeira	(359.001)	(730.830)	(483.795)
Operações de captação no mercado	(351.124)	(713.735)	(465.948)
Operações de empréstimos e repasses	(5.732)	(16.400)	(21.296)
(Constituição)/Reversão da provisão para perdas			
associadas ao risco de crédito	(2.145)	(695)	3.449
Resultado bruto da intermediação financeira	(30.383)	(27.653)	25.293
Outras receitas/(despesas) operacionais	(31.136)	(45.544)	(50.354)
Receitas de prestação de serviços 19 b	3.168	6.798	8.308
Despesas de pessoal	(26.359)	(49.069)	(45.070)
Outras despesas administrativas	(13.444)	(28.465)	(27.271)
Despesas tributárias	(436)	(1.101)	(1.351)
Provisão para riscos - Fiscais 14 a	(960)	(1.964)	(4.452)
Provisão para garantias financeiras prestadas 9 e	(105)	(1.308)	(382)
Resultado de participações em controladas 10	11.881	27.172	19.620
Outras receitas operacionais	2.243	9.565	308
Outras despesas operacionais 19 g	(7.124)	(7.172)	(64)
Resultado operacional	(61.519)	(73.197)	(25.061)
Resultado não operacional		1	166
Resultado antes da tributação sobre			
o lucro e participações	(61.519)	(73.196)	(24.895)
mposto de renda e contribuição social 13 a	30.390	42.194	27.665
Impostos correntes	_	_	(2.306)
Impostos diferidos	30.390	42.194	29.971
Participações no lucro	(19)	(21)	(270)
Lucro líquido/(prejuízo) do semestre/exercício	(31.148)	(31.023)	2.500
16	107 000 005	107 000 005	107 000 000

#### As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeira DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

	EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 202 E SEMESTRE FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 202			
	(Em milhares de Reais)		Formfolio	- 61
			Exercício	
Total		2° semestre	em 31 de de	
2.819		2023	2023	202
2.019	Lucro líquido/(prejuízo) do semestre/exercício	(31.148)	(31.023)	2.50
	Outros resultados abrangentes	2.914	1.979	(1.987
1.590	Ajuste a valor justo de Títulos, classificados em     "Disponíveis para Venda", líquido de impostos diferidos:			

# EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

(LITT Hillinares de Fieals)		Even	cícios findos
	2° semestre		de dezembro
	2023	2023	2022
Atividades operacionais			
Lucro líquido/(Prejuízo) do semestre/exercício	(31.148)	(31.023)	2.500
Ajustes ao lucro líquido		(39.191)	(61.869)
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	2.145	695	(3.449
Depreciação e amortização	1.011	2.574	3.519
Resultado de participações em controladas	(11.881)	(27.172)	(19.620)
Impostos correntes e diferidos	(30.390)	(42.194)	(27.665)
Outras provisões operacionais	21.103	27.301	(7.448
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa	(1.374)	(395)	(7.206
Variações em ativos e passivos	70.892	46.777	16.633
Redução (aumento) em Aplicações interfinanceiras de liquidez	(12.600)	(38.020)	(1.297
Redução (aumento) em Títulos e valores mobiliários	(41.449)	(439.109)	(2.299.369)
Redução (aumento) em Instrumentos financeiros derivativos (Ativo)	20.033	40.996	58.799
Redução (aumento) em Operações de crédito	260.591	389.176	(12.011)
Redução (aumento) em Outros créditos	6.430	98.741	133.299
Aumento (redução) em Depósitos	258.155	(553.449)	(1.206.039)
Aumento (redução) em Captações no mercado aberto	(614.992)	185.274	2.693.525
Aumento (redução) em Recursos de letras financeiras			
e crédito do agronegócio		473.885	796.212
Aumento (redução) em Obrigações por repasses do País - BNDES	(52.120)	(61.727)	2.830
Aumento (redução) em Instrumentos financeiros derivativos (Passivo)	(21.726)	7.353	(19.971
Aumento (redução) em Outras obrigações	10.951	(54.037)	(129.345
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.306)	
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades operacionais	20.358	(23.437)	(42.736
Atividades de investimentos			
Alienação de investimentos	_	_	1.003
Aquisição de imobilizado de uso	(697)	(817)	(895)
Alienação de imobilizado de uso		204	2
Aquisição de intangível		(203)	
Caixa líquido originado (aplicado) em atividades			
de investimento	(697)	(816)	110
Atividades de financiamentos			
Juros sobre o capital próprio pagos			(15.640
Caiva líquido originado (anlicado) em atividados			

)isponibilidades							9.762	47.031	
<ul> <li>Aplicações no Mercado Ab</li> </ul>	erto - pos	sição banca	da				_	19.015	
<ul> <li>Aplicações no Mercado Ab</li> </ul>	erto - pos	sição financ	iada			1	0.506	_	
<ul> <li>Aplicações em Moedas Es</li> </ul>	trangeira:	s				2	1.920	_	
plicações Interfinanceiras de	e Liquidez	z - Total				3	2.426	19.015	
otal	······					4	2.188	66.046	
5 APLICAÇÕES INTER	FINANC	EIRAS DE	LIQUID	EZ					
					31	.12.2023	31	.12.2022	
	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Valor	Valor de	Valor	Valor de	
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	Contábil	Custo	Contábil	Custo	
N.T.N.B	-	_	_	_	-	_	19.015	19.015	
plicações no Mercado									
Aberto - posição bancada	-	_	_	_	-	-	19.015	19.015	
N.T.N.Bplicações no Mercado	10.506	-	-	-	10.506	10.506	-	-	
Aberto - posição financiada plicações em depósitos	10.506	-	-	-	10.506	10.506	-	-	
interfinanceiros	_	10 611	28 706	_	30 317	30 317	1 207	1 207	

	<u> </u>	<u> </u>			
31.12.2022				31.12.2023	
Total	Vinculadas a prestação de garantias	Vinculadas a operações compromissadas	Livres	Total	io IS
2.195.099	7.397	2.187.702		4.296.655	75
290.112	_	290.112	_	42.661	_
23.951	_	23.951	_	161.965	_
1.782.597	247.030	231.558	1.304.009	48	_
308.826	_	99.954	208.872	588.380	12
25 405	_	_	25 405	81 279	3

## SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

b. Ciassilicação da carteira por ca	legoria:							31.12.2023		31.12.2022	valor de R\$ 4.828 (31.12.2022 R\$ 3.744) cujas liquidações ocorrem até o segundo dia útil subs			os na ba (vide no	lan / a
	Sem	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima	Valor		Valor		d. Obrigações - Diversas:	equerile a uala	31.12.2023		31.12
Títulos	Vencimento		12 meses		5 anos	de 5 anos	Contábil	Custo	Contábil	Custo	d. Obligações - Diversas.	Circulante		Circulante Nã	ão Circu
L.F.T	-	0 1110000	-	0 01100	1.359.234	2.918.685	4.277.919		2.182.060		Recursos em trânsito de terceiros		14a0 Oli Cularite	6	.o once
L.T.N.	_	_	_	_	1.000.204	2.010.000	4.277.010	1.212.000	3.972	4.026	Provisão para pagamentos a efetuar		408	8.589	
N.T.NB									4.026	4.058	Provisão para reestruturação (vide nota 19 "g")	7.421	400	0.309	
N.T.NF	_	_	_	_	_	40	48	52	1.782.597	2.052.155	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	/.!!!	_	407	
Fundos de Investimentos	9.516	_	_	_	_	40	9.516		131.234				-	137	
rundos de investimentos	9.516				1.359.234	0.040.700		9.516		131.234	Credores diversos - País	1.047	<del></del>	1.306	
Total - Negociação (b.1)	9.516					2.918.733			4.103.889	4.351.445			29.889	_	3
L.F.T.		2.112	_		16.624	-	18.736	18.610	13.039	12.912	Rendas antecipadas		189		
L.T.N.		_	_	514	_		514	503	286.140	294.092			30.486	10.038	3
N.T.NB		_	_	72.398	-	23.559	95.957	100.623	19.925	27.381	e. Garantias financeiras prestadas: A Resolução CMN nº 4512/2016 (revogada pela Resoluç	ão CMN nº 496	6/2021 a partir de 0°	1/01/2025) regula	umentou
Debêntures	_	_	8.737	39.961	73.788	_	122.486	128.817	154.187	156.745	a avaliação de perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculadas a garanti	as financeiras p	restadas. bem como	. sobre a constitu	uicão e re
Fundos de Investimentos			_	_	_	_	10.458	10.458	10.913	10.913	de provisão suficiente para cobertura dessas prováveis perdas.				,
Ações	-	_	_	_	_	_	_	_	447	447				M	oviment
Total - Disponíveis para								<u> </u>		<u> </u>			2° sem		
Venda (b.2)	10.458	2.112	8.737	112.873	90.412	23.559	248.151	259.011	484.651	502.490	Saldo inicial			.467 2.264	
					_	_		42.147			Complemento da provisão			105 1.308	
V.T.NB Debêntures	_	_	_		_	_		66.008	_	_				105 1.306	j
Ophônturos	_	16 105	71.649		171.215	_		465.894	154.639		Reversão da provisão				<i>:</i> —
Notas Promissórias	_	10.195	71.049		171.215		81.279	81.279	25.405		Saldo final		<u>3</u>	.572 3.572	
Total - Mantidos até o				01.279			01.279	01.279	25.405	25.405	Carteira de Avais e Fianças Prestadas		211	.806 211.806	
		40.405	74.040	000 000	474 045		055 000	055.000	400.044	400.044	% Provisão x Carteira		<u> </u>	1,7%1,7%	0
Vencimento (b.3)	40.074	16.195	71.649		171.215		655.328	655.328	180.044	180.044			·		
Total em 31.12.2023 - R\$			80.386				5.190.962	5.166.512	_	_	(10) INVESTIMENTOS				
- %	0,4%		1,5%		31,2%	56,7%	100,0%				Composta principalmente por participações em controladas R\$ 321.220 (31.12.2022 R\$ 301.3	77)			
Total em 31.12.2022 - R\$				160.297	254.259	3.840.834	-	_	4.768.584						
- %				3,4%		80,5%			100,0%		to the second se		Haitong do Brasil	Haito	
O valor justo dos títulos em carte											* <del></del>	CCVM S.A.	DTVM S.A. (a)		
através da curva de juros praticad	la no Brasil (rep	presentada p	pelos contrato	os de DI Fu	ituro da B3)	acrescida de	um spread d	le crédito, o q	ual é atribuío	do em função	Capital Social	100.000	51.900	111.3	
do nível de risco de crédito da cor	traparte. Caso	o título não	tenha liquide	z. podem s	er atribuídos	penalizações	ao spread c	de crédito de	modo a refle	tir esta condi-	Patrimônio Líquido	103.656	44.146	173.4	18
ção. E no caso de cotas de fundo											Lucro líguido no exercício	9.855	2.881	14.4	.36
o.1. "Títulos para negociação": o	aiuste nositivo	dos títulos i	no montante	de R\$ 35	310 (31 12 2	022 ajuste n	enativo R\$ 2	47 556) obti	do entre o v	alor de custo	Quantidade de ações possuídas - ON	12.809.890	3.503.519.702	41.701.9	/11
R\$ 4.252.173 (31.12.2022 R\$ 4.3												12.528.520	_		_
disponíveis para venda": o ajuste r												100.00%	100.00%	100.00	1%
(31.12.2022 R\$ 502.490) e o valor											Resultado de equivalência patrimonial:	100,0070	100,0070	.00,00	.,.
											Exercício 2023	9.855	2.881	14.4	136 2 <sup>-</sup>
de custo e o valor justo das debêr											• Exercício 2022	8.536	2.199	8.8	
mento": adquiridos com a intenção												0.330	2.199	0.0	00 1
ção, acrescidos dos rendimentos a															
balanço totalizava R\$ 644.330 (31	.12.2022 R\$ 1	79.973). O B	anco utilizou	de coleta d	de preços cot	tados em mer	cado ativo pa	ara cálculo do	o valor justo o	desses títulos	• em 31.12.2023	103.656	44.146		118 321
para fins de divulgação nas demo	nstrações finar	nceiras.			. ,						• em 31.12.2022	99.205	41.104	160.9	98 301
	,										(a) Haitong do Brasil D.T.V.M. S.A.: O ajuste positivo do valor justo de títulos e valores mobiliários, cli				
( 7 ) INSTRUMENTOS FINANC	<b>CEIROS DERI</b>	VATIVOS									ajuste negativo de R\$ 153), líquido de tributos, foi registrado no patrimônio líquido. Durante o exer	cício, foi reconhe	ecido o ajuste positivo	ao valor justo de	R\$ 160
											ajuste negativo de R\$ 153) na rubrica de "outros resultados abrangentes". (b) Haitong Negócios S.A	.: o aiuste positiv	o de valor de mercad	o de títulos e valor	res mobil
a. Derivativos: os instrumentos fin	nanceiros deriv	ativos são re	epresentados	s por opera	ções de con	tratos futuros,	a termo, opo	ções e de sw	ap, registrade	os na B3, en-	classificados como "disponíveis para venda", no montante de R\$ 17 (31.12.2022 ajuste positivo	de R\$ 2.033). lío	guido de tributos, foi	registrado no patr	rimônio lí
volvendo taxas pré-fixadas, merca	ado interfinance	eiro (DI), varia	açao cambia	al ou índice	de preços, co	ontorme dem	onstrado aba	aixo:			Durante o exercício, foi reconhecido o ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo ao valor justo				
a.1) Swaps, Termo e Opções:											2 3 2 3 2 3 2 3 2 3 2 3 2 3 2 3 2 3 2 3	ασ / Iψ O. πΔ	_,a .abba do odii	co rocanadoo abri	go:1100
										31.12.2023	(11) RECURSOS CAPTADOS				
				-		Ativo				Passivo	<u> </u>				
											- Composição do conteiro por propos do vencimento.				

a.1) Swaps. Termo e Opcões:	variação cambiai oi	i maice de pre	ços, comorme dei	nonstrado abaixo:			Durante o exercício, foi reconhecido o ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022 ajuste negativo de R\$ 3.422) na rubrica de "outros resultados abrangentes".
a.i) Swaps, termo e Opções.						31.12.2023	<u> </u>
			Ativo			Passivo	(11) RECURSOS CAPTADOS
	Valor referencial	Valor justo	Valor de custo	Valor referencial	Valor iusto	Valor de custo	a. Composição da carteira por prazos de vencimento:
CDI	721.901	11.516	15.610	valor referencial	valor justo	vaioi de custo	31.12.2023 31.12.2022
IPCA		11.510	13.010	25.000	(1.634)	(1.567)	Até De 3 a De 1 a De 3 a Acima de Valor Valor de Valor Valor de
Swaps		11.516	15.610	25.000	(1.634)	(1.567)	3 meses 12 meses 3 anos 5 anos Contábil Custo Contábil Custo
Termo de moedas - Dolar	362.708	3,453	2.187	601.765	(13.702)	(14.780)	• A Prazo (a). 6.844 487.429 556.291 9.710 - 1.060.274 1.057.531 1.357.531
Total	1.084.609	14.969	17.797	626.765	(15.702)	(16.347)	• A Prazo - Item objeto de hedge (nota 7c) — – 17.405 – – 17.405 17.389 273.597 278.302
10tal	1.004.009	14.909	17.797	020.703	(15.550)	31.12.2022	Penósitos
	-		Ativo			Passivo	Depósitos
	Valor referencial	Valor iusto	Valor de custo	Valor referencial	Valor justo	Valor de custo	- Latras de crédito imobiliário (c)
CDI	415.000	54.175	4.621	306.901	(656)	(7.566)	• Letras de crédito imobiliário (c)
IPCA	415.000	54.175	4.021	25.000	(1.266)	(7.500)	• Letras financeiras - 1tem objeto de hedge (nota 7c)
Swaps		54.175		331.901		(8.347)	
Termo de moedas - Dolar			4.621 94	163.871	(1.922) (4.050)		
Permo de moedas - Dolar	119.457	107		103.071	(4.050)	(3.072)	Letras de crédito do agronegócio - Item objeto de hedge
Compra de opção de compra	119.457	72	2.132	7	_	_	(nota 7c)
Compra de opção de venda	110.070	1.611	4.660		_	(4.000)	• Öbrigações p/Repasses (BNDES) (f)
Venda de opção de compra	_	_	_	66.600	(0.010)	(1.239)	Total em 31.12.2023 - R\$
Venda de opção de venda		4 000		119.457	(2.012)	(2.132)	-%
Opções - Dolar	229.527	1.683	6.792	186.057	(2.012)	(3.371)	Total em 31.12.2022 - R\$
Total	652.441	55.965	11.507	681.829	(7.984)	(14.790)	-%
a.2) Futuros:							Em 31.12.2023 os recursos captados no País possuíam as seguintes características: a) Depósitos a prazo negociados à taxa prefixada até 14,75% a.a. com
			31.12.2023			31.12.2022	vencimentos até dezembro de 2026, indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à variação do 100 acrescidos até
	Valor referencial	Valor justo	Valor de custo		Valor justo	Valor de custo	riação do DI com vencimentos até dezembro de 2026; b) captações no mercado aberto negociados junto a instituições financeiras à taxa prefixada até 11,65% a.a.
DAP	14.811	11	11	64.091	31	31	com vencimentos em 02.01.2024 e indexados à variação do DI com vencimentos até março de 2024; e com pessoas jurídicas não financeiras indexados à variação
DI	1.209.240	(1.039)	(1.039)	1.785.769	(4.191)	(4.191)	do DI com vencimentos até março de 2024; c) Letras de crédito imobiliário indexadas à variação do DI com vencimentos até março de 2024; d) Letras financeiras
DDI		(2.665)	(2.665)	163.810	(272)	(272)	emitidas à taxa prefixada de 11,51% a.a. com vencimento até julho de 2026, indexadas à variação do IPCA acrescidos de juros até 5,0% a.a. com vencimentos até
DOLAR	320.968	(1.091)	(1.091)	170.479	(1.156)	(1.156)	junho de 2024 e indexadas à variação do DI com vencimento até julho de 2026; e) Letras de crédito do agronegócio emitidas à taxa prefixada até 11,95% a.a. com
WDO		(44)	(44)	295.011	1.844	1.844	vencimentos até outubro de 2024, indexadas à variação do IPCA acrescidos de juros até 6,1% a.a. com vencimentos até agosto de 2024 e indexadas à variação
Futuros - Compras e Vendas	2.515.747	(4.828)	(4.828)	2.479.160	(3.744)	(3.744)	do DI com vencimentos até junho 2025; e f) Obrigações para repasses (BNDES) com vencimentos até novembro de 2033 basicamente indexados à variação da
Os prêmios/diferenciais a receber e a pagar das operaç	ões de opções, terr	no e swaps e	os ajustes diários	a receber e a pagar	das operaçõe	s de futuros estão	TJLP acrescidos de juros até 2,15% a.a b. Concentração dos Depósitos (incluem depósitos interfinanceiros e a prazo):
ajustados ao seu valor justo e são registrados em conta							31.12.2023 31.12.2022
respectivamente e, os valores de referência dessas oper							
guintes critérios: operações de futuros utilizam-se cotações	ies em bolsa, opera	ções de opçõe	es utilizam-se mod	delos próprios de pre	cificação base	ando-se em parâ-	• Maior depositante
metros de mercado e para operações a termo e de swap	s estimam-se o fluxo	de caixa futur	o de cada uma de	suas partes descon	tadas a valor p	resente, conforme	• 10 majores depositantes
curvas de correção, que refletem os fatores de risco adeq	uados, sendo princi	palmente com	base nos precos o	oletados de contrato	s negociados r	na B3. A exposição	• 20 maiores depositantes 1.074.957 99,7% 1.620.851 99,4%
ao risco do cródito nos contratos futuros ó minimizada or	n razão da liquidad	o financoira d	iária Oc contratos	do Swane proporcio	nam ricco do	cródito no caso do	50 majorna depositantes 1,077,670, 1,00,0% 1,601,109, 1,00,0%

DOLAR	320.968	(1.091)	(1.091)	170.479	(1.156)	(1.156)
WDO	14.717	(44)	(44)	295.011	1.844	1.844
Futuros - Compras e Vendas	2.515.747	(4.828)	(4.828)	2.479.160	(3.744)	(3.744)
Os prêmios/diferenciais a receber e a pagar das operaçõe	es de opções, termo	e swaps e os	ajustes diários	a receber e a pagar	das operações	de futuros estão
ajustados ao seu valor justo e são registrados em contas	patrimoniais de "Instr	umentos fina	anceiros - Derivat	ivos" e de "Negociac	ção e intermedia	ção de valores",
respectivamente e, os valores de referência dessas operado	ções registrados em o	contas de cor	npensação. Para	a obtenção dos valo	ores justo o Ban	co adotou os se-
guintes critérios: operações de futuros utilizam-se cotaçõe	es em bolsa, operaçõe	es de opções	utilizam-se mod	elos próprios de pre	cificação basea	ndo-se em parâ-
metros de mercado e para operações a termo e de swaps	estimam-se o fluxo de	e caixa futuro	de cada uma de	suas partes descon	tadas a valor pre	sente, conforme
curvas de correção, que refletem os fatores de risco adequi-	ados, sendo principalr	mente com ba	ase nos preços co	oletados de contrato	s negociados na	B3. A exposição
ao risco de crédito nos contratos futuros é minimizada em	razão da liquidação f	inanceira diá	ria. Os contratos	de Swaps proporcio	nam risco de cr	édito no caso de
a contraparte não ter a capacidade ou a disposição para c			s.			
<ul> <li>b. Composição dos instrumentos financeiros derivativ</li> </ul>	os por prazos de ve	ncimento:				
		Até D	De 3 a De 1 a	De 3 a Acima	de Tota	al Total
	3 m	eses 12 m	neses 3 anos	5 anos 5 ar	nos 31.12.202	3 31.12.2022

	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Total	Total	(1:
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos	31.12.2023	31.12.2022	a, C
Swaps (a)	–	(446)	9.263	1.065	_	9.882	52.253	e 6
Termo de moedas (a)	(9.071)	(1.178)	_	_	_	(10.249)	(3.943)	arti
Opções (a)		· · · · ·	_	-	_	1 1	(329)	con
Total em 31.12.2023	(9.071)	(1.624)	9.263	1.065	_	(367)	_	COI
Total em 31.12.2022	(3.926)	(41)	(1.032)	52.980			47.981	a. L
Total em 31.12.2023 (b)	1.442.722	456.520	235.073	379.749	1.683	2.515.747	_	b. (-
Total em 31.12.2022 (b)	653.819	172.294	288.043	363.833	1.001.171		2.479.160	D. (
(a) valores de exposição líquida e (b) valores de referência								d. J
<ul> <li>c. Derivativos utilizados como instrumentos de hedge de risco d</li> </ul>								e (-
o objetivo de compensar riscos de exposição à variação no valor de i			ção acumula	ada da taxa	de juros DI e	em relação as	captações em	f. J
depósitos a prazo contratadas com taxas de juros prefixadas e/ou in	dexadas ao IPCA	١.						g. 9
							31.12.2023	Em
			Valor justo	Va	riação no va	alor justo		R\$
Instrumento		Objeto I	nstrumento	) C	bjeto Ins	trumento %	6 Efetividade	CON

Risco	Instrumento de Hedge	Notional (1)	Objeto	Instrumento	Objeto	Instrumento	% Efetividade
Risco	de Hedne	Notional (1)					
	ac neage	NOtional (1)	de Hedge	de Hedge	de Hedge (2)	de Hedge (3)	(1+3)/(1+2)
IPCA	Swap	15.000	17.405	1.188	(238)	247	103,3%
IPCA	Swap	10.000	11.331	446	(108)	109	102,2%
							31.12.2022
				Valor justo	Variação	no valor justo	
	Instrumento		Objeto	Instrumento	Objeto	Instrumento	% Efetividade
Risco	de Hedge	Notional (1)	de Hedge	de Hedge	de Hedge (2)	de Hedge (3)	(1+3)/(1+2)
IPCA	Futuros - DAP	23.000	26.979	23.504	(264)	(66)	100,9%
IPCA	Swap	15.000	15.212	1.037	(127)	133	101,7%
Pré	Futuros - DI	194.847	231.407	110.498	(224)	177	100,2%
IPCA	Futuros - DAP	20.000	24.155	16.272	(341)	73	102,1%
IPCA	Swap	10.000	10.188	228	(144)	146	102,9%
a valor justo	das letras financ	eiras e letras de	e crédito do a	gronegócio - R\$	20 (31.12.2022	ajuste positivo R	l\$ 67).
	Risco IPCA IPCA IPCA IPCA IPCA IPCA IPCA IPCA	Risco PPCA PICA PICA PICA PICA PICA PICA PICA	IPCA   Swap   10.000	IPCA	IPCA	IPCA	PCA   Swap   10.000   11.331   446   (108)   109

				Parcela	as a Vencer	Parcela	s vencidas		
	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima	Até	Acima de	Total	Total
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	de 5 anos	3 meses	12 meses	31.12.2023	31.12.2022
Empréstimos - Indústria	2.992	_	5.926	5.926	11.854		_	26.698	103.854
Empréstimos - Outros Serviços	_	_	_	_	_	-	_	_	58.013
Financiamentos - Indústria	3.934	10.327	27.538	26.391	68.846	_	_	137.036	196.689
Financiamentos - Outros Serviços	3.329	7.745	6.811	3.370	6.534	_	_	27.789	39.422
Financiamentos a exportação - Indústria	10.447	_	60.093		_	_	_	70.540	177.716
Financiamentos a exportação - Comércio	_	17.611	8.333	_	_	_	_	25.944	106.960
Créditos por avais e fianças honrados	_	_	_	_	_	6.420	_	6.420	_
Total em 31.12.2023 - R\$	20.702	35.683	108.701	35.687	87.234	6.420		294.427	
- %	7,1%	12,1%	36,9%	12,1%	29,6%	2,2%	0,0%	100,0%	_
Total em 31.12.2022 - R\$	55.478	231.583	177.603	17.926	194.601	_	5.463	_	682.654
- %	8,2%	33,9%	26,0%	2,6%	28,5%	0,0%	0,8%		100,0%
b. Classificação da carteira de crédito por níveis	de risco:	A Resolução	CMN n° 2	682/99 int	roduziu os cr	itérios para	a classificaçã	io das operaçi	es de crédito
e para a constituição da provisão para perdas asso	ciadas ao i	risco de crédi	to, os quai	s baseiam	-se em sisten	nas de avali	ação de risco	de clientes e	operações. A
seguir, demonstramos a composição da carteira de	crédito e a	provisão par	a perdas a	ssociadas	ao risco de c	rédito nos c	orresponden	tes níveis de ri	sco conforme
estabelecido na referida Resolução:									
_				31.	12.2023				31.12.2022
	-	Saldo da Ca	rteira	Р	rovisão	S	aldo da Cart	eira	Provisão

a. Composição da carteira por atividade econômica e por prazos de vencimento:

Rendas a receber...

Juros sobre capital própro a receber
Impostos e contribuições a restituir ...

Despesas Antecipadas (vide nota 15)...

					3	31.12.2023				:	31.12.2022
			Saldo da	Carteira		Provisão		Saldo da	a Carteira		Provisão
		Parcelas	Parcela		Mínima		Parcelas	Parcela		Mínima	
Níveis de Risco	%	a Vencer	Vencida	Total	Exigida	Contábil	a Vencer	/encida	Total	Exigida	Contábi
AA		77.797		77.797			187.988		187.988		
A	0,5	18.687	_	18.687	93	93	221.120	_	221.120	1.106	1.106
B	1,0	163.734	_	163.734	1.637	4.108	228.660	_	228.660	2.287	4.254
C	3,0	16.078	_	16.078	482	1.433	27.102	_	27.102	813	2.415
D	10,0	_	_	_	_	_	_	_	_	_	-
E	30,0	11.711	6.420	18.131	5.439	7.560	12.321	_	12.321	3.696	4.73
F	50,0	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
G	70,0	_	_	_	_	_	_	_	_	_	_
H	100,0	_	_	_	_	_	_	5.463	5.463	5.463	5.463
Total		288.007	6.420	294,427	7.652	13.194	677.191	5.463	682.654	13.365	17.969
c. Provisão para perdas associadas a	o risco										
·										Movi	mentação
								2° sen	n 2023	Ano 2023	Ano 2022
Saldo inicial									11.048	17.969	21.447
Complemento da provisão									3.063	3.063	572
• () Reversão da provisão									(918)	(2.368)	(4 021

o. i i oviodo para perado dococidado do licoo de circulto.				
			Movi	mentação
	2° sen	2023	Ano 2023	Ano 2022
Saldo inicial	1	11.048	17.969	21.447
Complemento da provisão		3.063	3.063	572
Complemento da provisão     (–) Reversão da provisão		(918)	(2.368)	(4.021)
• (–) Baixa para prejuízo		_	(5.463)	
Variação cambial		1	(7)	(29)
Saldo final	<u> </u>	13.194	13.194	17.969
Carteira de Crédito (nota 8 "a")	29	94.427	294.427	682.654
• % Provisão x Carteira		4,5%	4,5%	2,6%
Créditos recuperados     Créditos renegociados		534	990	521
			163.734	246.445
d. Concentração da carteira de crédito (incluem fianças prestadas - vide nota 9 "e"):				
<u> </u>	31	.12.2023	:	31.12.2022
N.	lontante	<u>%</u>	Montante	%
Maior devedor	137.036	27,1%	196.689	22,5%
10 maiores devedores	481.126	95,0%	675.552	77,4%
20 maiores devedores	506.233	100,0%	872.347	100,0%
Total da carteira	506.233	100,0%	872.347	<u>100,0%</u>

• Total da carteira	06.233	100,0%	872.347	100,0%
9 OUTROS CRÉDITOS E OUTRAS OBRIGAÇÕES				
a. Carteira de câmbio (Ativo Circulante e Passivo Circulante):				
	3	31.12.2023	31	1.12.2022
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Direitos sobre vendas de câmbio	9.683		86.647	
(–) Adiantamentos em moeda nacional recebidos	_	_	(3.474)	_
Câmbio vendido a liquidar	_	9.683	·	86.780
Total	9.683	9.683	83.173	86.780
b. Outros créditos:				
31.	2.2023		31	1.12.2022
Circulante Não Cir	culante	Circulant	e Não C	irculante
Devedores diversos, adiantamentos e pagamentos a ressarcir		20	3	

vaior de	d. Obrigações - Diversas:			31.12.2023		3	1.12.202
Custo		Circ	ulante	Não Circulante	Circulante 1	Não C	irculant
.159.972	Recursos em trânsito de terceiros		3.001	_	6		
4.026	Provisão para pagamentos a efetuar		7.421	408	8.589		64
4.058	Provisão para reestruturação (vide nota 19 "g")		7.111	_	_		
.052.155	Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados		1	_	137		
131.234	Credores diversos - País		1.047	_	1.306		
.351.445	Comissões sobre fianças a pagar (vide nota 15)		_	29.889	_		34.32
12.912	Rendas antecipadas		_	189	_		
294.092	Total		28.581	30.486	10.038		34.97
27.381	e. Garantias financeiras prestadas: A Resolução CMN nº 4512/2016 (revogada pe					ılame	
156.745	a avaliação de perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculada						
10.913	de provisão suficiente para cobertura dessas prováveis perdas.	o a gararnao man	ondo pi	coladao, por roon	0,000.00	naigae	, o .og.o.
447						Movir	nentaçã
				2° sem			Ano 202
502.490	Saldo inicial				3.467 2.2		1.88
_	Complemento da provisão				105 1.3		38
_	Reversão da provisão					_	
154.639	Saldo final				3.572 3.5	72	2.26
25.405	Carteira de Avais e Fianças Prestadas						189.69
	% Provisão x Carteira				1,7% 1,7		1.29
180.044	- 70 T TOVISAO X CAITCIIA				1,7 /0 1,7	70	ے, ا
_	(10) INVESTIMENTOS						
		D D D D D D D D D D D D D D D D D D D					
.033.979	Composta principalmente por participações em controladas R\$ 321.220 (31.12.2022)						
				laitong do Brasil		tong	
realizado	0. 11.0. 11	do Brasil CCVM S		DTVM S.A. (a)			Tota
m função	Capital Social			51.900		.382	
sta condi-	Patrimônio Líquido			44.146		3.418	
do fundo.	Lucro líquido no exercício	9.	B55	2.881		.436	
de custo	Quantidade de ações possuídas - ON	12.809.		3.503.519.702	41.701	.911	
<ol><li>"Títulos</li></ol>	Quantidade de ações possuídas - PN			-		_	
\$ 259.011	% Participação	100,0	0%	100,00%	100,	00%	
s. O valor	Resultado de equivalência patrimonial:						
é o venci-	Exercício 2023		855	2.881		.436	27.17
de aquisi-	Exercício 2022	8.	536	2.199	8	.885	19.62
a data do	Valor contábil dos investimentos:						
ses títulos	• em 31.12.2023			44.146		.418	321.22
	• em 31.12.2022		205	41.104		.998	301.30
	(a) Haitong do Brasil D.T.V.M. S.A.: O ajuste positivo do valor justo de títulos e valores mo						
	ajuste negativo de R\$ 153), líquido de tributos, foi registrado no patrimônio líquido. Dura						
na B3. en-	ajuste negativo de R\$ 153) na rubrica de "outros resultados abrangentes". (b) Haitong Ne						
ia do, en-	classificados como "disponíveis para venda", no montante de R\$ 17 (31.12.2022 ajust						
	Durante o exercício, foi reconhecido o ajuste negativo ao valor justo de R\$ 2.016 (2022	ajuste negativo de F	3.422	) na rubrica de "ou	tros resultados al	brang	entes".

(11)	RECURSOS CAPTADOS		
			_

a. Composição da carteira por prazos de vencimento:							31.12.2023	9	31.12.2022
	Até	De 3 a	De 1 a	De 3 a	Acima de	Valor		Valor	
	3 meses	12 meses	3 anos	5 anos	5 anos	Contábil	Custo	Contábil	Custo
A Prazo (a)	6.844	487.429	556.291	9.710		1.060.274	1.060.274	1.357.531	1.357.53
A Prazo - Item objeto de hedge (nota 7c)	_	_	17.405	_	_	17.405	17.389	273.597	278.30
Depósitos	6.844	487.429	573.696	9.710	_	1.077.679	1.077.663	1.631.128	1.635.833
Captações no mercado aberto (b)	2.967.196	_	_	_	_	2.967.196	2.967.196	2.781.922	2.781.92
Letras de crédito imobiliário (c)	3.544	_	_	_	_	3.544	3.544	_	
Letras financeiras (d)	163.389	561.481	550.020	_	_	1.274.890	1.274.890	857.946	857.94
Letras financeiras - Item objeto de hedge (nota 7c)	_	_	_	_	_	_	_	24.155	24.15
Letras de crédito do agronegócio (e)	_	99.799	49.503	_	_	149.302	149.302	72.893	72.89
Letras de crédito do agronegócio - Item objeto de hedge									
(nota 7c)	_	11.331	_	_	_	11.331	11.351	10.188	10.25
Obrigações p/Repasses (BNDES) (f)	6.125	15.240	28.967	25.097	63.569	138.998	138.998	200.725	200.72
	3.147.098	1.175.280	1.202.186	34.807	63.569	5.622.940	5.622.944		
- %	56,0%	20,9%	21,4%	0,6%	1,1%	100,0%	_		
otal em 31.12.2022 - R\$	2.923.799	1.064.167	1.379.014	56.289	155.688			5.578.957	5.583.729
- %	52,4%	19,1%	24,7%	1,0%	2,8%			100,0%	
m 31.12.2023 os recursos captados no País possuíam as se	eguintes ca	acterísticas	: a) Depós	sitos a pi	razo negoc	iados à tax	a prefixada	até 14,75	% a.a. co
vencimentos até dezembro de 2026, indexados à variação do IPCA acrescidos de juros até 7,2% a.a. com vencimentos até dezembro de 2026 e indexados à va-									

2)	emitidas à taxa prefixada de 11,51% a.a. com vencimento até julho de 2026, indexadas à variação do IPCA acrescido	os de juros ate	é 5,0% a.a	ı. com vencim	entos
6)	junho de 2024 e indexadas à variação do DI com vencimento até julho de 2026; e) Letras de crédito do agronegócio	emitidas à tax	a prefixad	la até 11,95%	a.a. c
	vencimentos até outubro de 2024, indexadas à variação do IPCA acrescidos de juros até 6,1% a.a. com vencimento				
4)	do DI com vencimentos até junho 2025; e f) Obrigações para repasses (BNDES) com vencimentos até novembro d	le 2033 basic	amente in	dexados à vai	riação
tão	TJLP acrescidos de juros até 2,15% a.a b. Concentração dos Depósitos (incluem depósitos interfinanceiros e	e a prazo):			
es",		31.	.12.2023	31.	12.20
se-		Montante	%	Montante	
					59.9
ırä-	Maior depositante	790.782	73,4%	976.791	59,9
me	10 maiores depositantes	790.782 1.057.356	, . , .	976.791 1.547.027	94,8
me			98,1%		

3C-		Wortanie	70	Wortanie	
ırâ-	Maior depositante	790.782	73,4%	976.791	59,9
	10 maiores depositantes	1.057.356	98,1%	1.547.027	94,8
ão	20 maiores depositantes	1.074.957	99,7%	1.620.851	99,4
de	50 maiores depositantes	1.077.679	100,0%	1.631.128	100,0
	Total de Depósitos	1.077.679	100,0%	1.631.128	100,0
al	12 PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
2 <u>2</u>	a. Capital Social: em 31.12.2023 e 2022, o capital social é de R\$ 420.000, representado por 127.338.665 ações no				

943) 329)	e 63.669.321 açoes preterenciais, sem valor nominal. b. Dividendos: o Estatuto Social preve dividendo mínimo de 25% do lucro liquido anual, aju artigo 202 da Lei das Sociedades Anônimas. Para as ações preferenciais é atribuído um dividendo no mínimo 10% superior ao valor atribuído às a conforme inciso I do artigo 17 da Lei nº 6404/76, com a nova redação dada pela Lei nº 9457/97.		
-		2023	2022
.981	a. Lucro líquido do exercício		2.500
.160	b. (-) Reserva Legal		(125)
.160	c. Lucro líquido ajustado (a - b)		2.375
	d. Juros sobre o capital (vr. bruto) pagos ou provisionados	_	1.260
com	e. (–) Imposto de renda na fonte (15%)		(189)
es em	f. Juros sobre o capital (vr. Líquido) pagos ou provisionados (d-e)		1.071
	g. % sobre o lucro líquido ajustado (f/c)	0,0%	45,1%
2023	Em 2022, os juros sobre o capital próprio totalizaram R\$ 1.260, correspondente aos valores brutos de R\$ 0,00942368926453865 p	or ação	ON 6
	R\$ 0,0103660581909925 por ação PN, sujeitos à incidência de imposto de renda na fonte à alíquota de 15%. Os juros sobre o capital próprio fi	oram cal	culados

# R\$ 0,0103660581909925 por ação PN, sujeitos à incidência de imposto de renda na fonte à a laíquota de 15%. Os juros sobre o capital próprio foram calculados com base na variação da Taxa de Juros de Longo Prazo (TJLP) sobre as contas do patrimônio líquido nos termos da Lei nº 9,249 de 26 de dezembro de 1995. A adoção do pagamento desses juros sobre capital próprio aumentou o resultado do Banco em R\$ 567. Os juros foram contabilizados em conformidade com a Carta Circular BACEN nº 3935/19 e em atendimento às disposições fiscais. c. Reservas de Lucros: a "Reserva para Expansão" é constituída com o objetivo de amparar futuros planos de investimentos e, será utilizada para compensar prejuízos, quando houver, aumentar o capital social ou pagar dividendos. Do lucro líquido do exercício, 5% se aplicam na constituição da "Reserva Legal", que não deve exceder 20% do capital.

## a. Demonstrativo de conciliação do imposto de renda e da contribuição social:

			2023	<u> </u>			20
	Imposto de Renda	Contrib	ouição Socia	I Imposto de	Renda	Contrib	uição Soc
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	(73.196)		(73.196	) (:	24.895)		(24.89
RPJ e CSLL calculados às alíquotas vigentes	18.299		14.639	) `	6.224		` 4.9
Adições/(Exclusões) Permanentes			4.128	3	9.221		7.2
Receitas não tributáveis líquidas de despesas indedutíveis			(231	<u> </u>	(297)		(25
Resultado de Controladas no país			4.354		4.905		3.9
Juros sobre capital próprio				-	315		2
Constituição de crédito tributário não ativado			_	_	4.131		3.3
Outras valores				5	167		0.0
RPJ e CSLL registrados no Resultado			18.767	<del>,</del> ———	15.445		12.2
mpostos correntes			10.707		(1.216)		(1.09
mpostos diferidos			18.767		16.661		13.3
			18.767				
RPJ e CSLL registrados no Resultado	23.427		10./0/		15.445		12.2
b. Créditos tributários e provisões diferidas:			Saldo em		Deal		Calda
Movimentação exercício 2023			31.12.2022	Constituição	e/ou Rev	ização /ersão	Saldo e 31.12.20
Base negativa de CSLL			54,494	55.581		_	110.0
Prejuízo fiscal de IRPJ			68.592	69.435		_	138.0
Provisão para devedores duvidosos			7.990	1.378		3.431)	5.9
Créditos baixados para prejuízo			2.081	2.459	,	(265)	4.2
Provisão para riscos de crédito			58	9.256		(200)	9.3
Provisão para fianças prestadas			1.019	589			1.6
Provisão para riscos fiscais			72.426	6.157		_	78.5
Ajuste a valor justo de títulos e derivativos			53.332	0.137	(6	3.332)	70.5
Outros créditos tributários			2.983	4.666		2.158)	5.4
Subtotal Créditos Tributários			262.975	149.521		9.186)	353.3
							4.8
Ajuste a valor justo de TVM - Disponíveis para Venda			8.028	3.317 <b>152.838</b>		6.457)	358.1
Total Créditos Tributários			271.003			5.643)	
Ajuste a valor justo de títulos e derivativos			(00,000)	(56.262)		13.394	(42.86
Atualização dos depósitos judiciais			(29.930)	(5.273)		40.004	(35.20
Total Passivos Diferidos			(29.930)	(61.535)		13.394	(78.07
Total Posição Líquida			241.073	91.303		2.249)	280.1
			Saldo em			ização	Saldo
Movimentação exercício 2022			31.12.2021	Constituição	e/ou Rev		31.12.20
Base negativa de CSLL			51.649	3.304		(459)	54.4
Prejuízo fiscal de IRPJ			65.029	4.131		(568)	68.5
Provisão para devedores duvidosos			9.442	257	(	1.709)	7.9
Créditos baixados para prejuízo			2.316			(235)	2.0
Provisão para riscos de crédito			3.023	58	(	3.023)	
Provisão para fianças prestadas			847	172		-	1.0
Provisão para riscos fiscais			65.588	6.838		_	72.4
Ajuste a valor justo de TVM e derivativos			25.338	33.075		5.081)	53.3
Outros créditos tributários			4.937	2.225		4.179)	2.9
Subtotal Créditos Tributários			228.169	50.060	(1	5.254)	262.9
Ajuste a valor justo de TVM - Disponíveis para Venda			9.329	1.663		(2.964)	8.0
Total Créditos Tributários			237.498	51.723	(1	8.218)	271.0
Atualização dos depósitos judiciais			(25.095)	(4.835)			(29.93
Total Passivos Diferidos			(25.095)	(4.835)			(29.93
Total Posição Líquida			212.403	46.888	(1	8.218)	241.0
O saldo de créditos tributários líquido de obrigações fiscais diferidas t			22 R\$ 241.07	3) corresponder			.2022 43,7
em relação ao patrimônio líquido final: • Os créditos tributários de imp							
gistro contábil desses créditos tributários foi efetuado pelas alíquotas							
A manifestation of the second	mala a aamtulla ila =			071 (01 10 00)			

ialização dos depositos judiciais		\		1.000)		(20.000)
tal Passivos Diferidos		(25.095)	)(4	1.835)		(29.930)
tal Posição Líquida		212.403	4	6.888	(18.218)	241.073
saldo de créditos tributários líquido de obrigações fiscais diferidas totalizou R\$ 2			73) corres	pondente a s	53,5% (31.1)	2.2022 43,7%)
relação ao patrimônio líquido final: • Os créditos tributários de imposto de renda	a e contribuiç	ão social totaliz	aram R\$ 3	58.198 (31.1	2.2022 R\$ 2	71.003). O re-
tro contábil desses créditos tributários foi efetuado pelas alíquotas aplicáveis ao	período previ	sto de sua reali:	zação e est	tá fundamen	tado na exp	ectativa de ge-
ão de lucros tributáveis futuros. • As provisões para imposto de renda e contrib	uição social o	diferidas de R\$	78.071 (31	.12.2022 R\$	29.930) for	am calculadas
pre os ajustes positivos de valor justo dos títulos e derivativos e a receita não tribu	utável de atua	lização dos dep	oósitos judio	iais. Em 31.	12.2023 e 20	)22, inexistiam
ditos tributários não ativados. O valor presente dos créditos tributários líquidos d	as obrigaçõe:	s diferidas, calc	ulados de a	cordo com a	a expectativa	de realização
om base na taxa média dos juros futuros DI obtidas na B3, monta em R\$ 253.42	23 (31.12.202	2 R\$ 214.306),	conforme of	demonstrado	na tabela a	seguir:
		Ś	aldos em	31.12.2023		•
	Créditos	Obrigações	Posição	Valor	% Realizá	vel (Exigível)
	Tributários	Diferidas	Líquida	Presente	Anual	Acumulado
24	9.725	(5.490)	4.235	3.845	0,4%	0,4%
25	85.361	(35.222)	50.139	45.656	18,1%	18,5%
26	10.262	(7.314)	2.948	2.680	1,1%	19,6%
27	21.285	(19.678)	1.607	1.458	0,6%	20,2%
28	18.872	(3.494)	15.378	13.931	5,6%	25,8%
29	26.809	(6.887)	19.922	18.022	7,2%	33,0%
30	31.870	_	31.870	28.800	11,5%	44,5%
31	40.337	(7)	40.330	36.415	14,6%	59,1%
32	50.506	3	50.509	45.586	18,2%	77,3%
२२	63 171	18	63 180	57 030	22 7%	100.0%

# (14) PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

> O Banco e suas controladas, no curso normal de suas atividades, são partes em processos de natureza fiscal, previdenciária, trabalhista e cível. As respectivas provisões foram constituídas levando-se em conta a legislação em vigor, a opinião dos assessores legais, a natureza e complexidade dos processos, o posicionamento dos Tribunais, o histórico de perdas e outros critérios que permitam a sua estimativa da forma mais adequada possível. a. Obrigações Legais: referem-se a obrigações tributárias cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação na esfera judicial, com destaque para: a.1) o recolhimento das contribuições a PIS e à COFINS sobre o faturamento, afastando-se a aplicação do artigo 3º da Lei nº 9.718, que promoveu o indevido alargamento da base de cálculo das referidas contribuições, cuja provisão e depósito judicial correspondente totalizavam R\$ 174.631 (31.12.2022 R\$ 160.950) e R\$ 174.548 (31.12.2022 R\$ 160.180), respectivamente. Tanto os saldos da obrigação legal como do depósito judicial foram atualizados com base na variação da taxa SELIC. Em 31.12.2022 a provisão totalizava R\$ 160.950 (31.12.2021 R\$ 145.755), sendo complementada no decorrer do ano por novas obrigações R\$ 1.964 (2°sem/2022 R\$ 959 e 2022 R\$ 4.452) e por atualização R\$ 11.717 (2°sem/2022 R\$ 5.738 e 2022 R\$ 10.743), atingindo o saldo de R\$ 174.631 (31.12.2022 R\$ 160.950) ao final do ano, cujo montante ampara integralmente o risco decorrente dessas obrigações. a.2) cobrança de supostos créditos tributários de IRPJ, IRRF e PIS, cujos valores forar



#### Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A.

CNPJ/MF nº 34.111.187/0001-12 Avenida Brigadeiro Faria Lima, 3729 - 8º andar - Itaim Bibi - São Paulo - SP - Brasil Ouvidoria: 0800-7700-668 - ouvidoria@haitongib.com.br

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS SEMESTRE E EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

depositados em juízo para obter certidão positiva, com efeitos de negativa, da Secretaria da Receita Federal e da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional cujos saldos de provisão e correspondente depósito judicial totalizavam R\$ 1.502 (31.12.2022 R\$ 1.502). Essas obrigações legais encontram-se registradas na rubrica "Provisão para riscos - Fiscais" e os depósitos judiciais existentes encontram-se registrados na rubrica "Devedores por Depósitos em Garantia - Fiscais". b. Passivos Contingentes: b.1) O Banco possuía as seguintes principais contingências que foram avaliadas individualmente por nossos assessores legais como de "perda possível": i) previdenciárias - R\$ 10.434 (31.12.2022 R\$ 9.991): processos administrativos relativos a incidência de contribuição previdenciária sobre verbas não remuneratórias (períodos de 2008 a 2012); ii) fiscais - R\$ 5.034 (31.12.2022 R\$ 4.315): representados por processos administrativos relativos a apuração da CSLL nos anos base 2008 e 2015 R\$ 2.256 (31.12.2022 R\$ 2.375), cobrança de IRPJ e CSLL sobre a atualização dos títulos patrimoniais da CETIP R\$ 557 (31.12.2022 R\$ 583), compensações pleiteadas por PER/DCOMP e não homologadas R\$ 604 (31.12.2022 R\$ 533) e outras contingências de natureza fiscal R\$ 1.616 (31.12.2022 R\$ 823); iii) cíveis, em início de processo, cuja perda máxima atribuída pelos nossos assessores legais totalizava R\$ 7.378 (31.12.2022 R\$ 6.818) e iv) trabalhistas cuja perda máxima atribuída pelos nossos assessores legais totalizava R\$ 23.463 (31.12.2022 R\$ 15.797). Para possíveis execuções e acordos futuros foi constituída provisão no valor de R\$ 523 (31.12.2022 R\$ 523), registrada na rubrica "Provisão para Riscos - Trabalhistas. Para esses processos existem depósitos judiciais no valor de R\$ 76 (31.12.2022 R\$ 76), registrado na rubrica "Devedores por Depósitos em Garantia - Trabalhistas". **b.2**) A controlada Haitong Securities do Brasil S.A. - C.C.V.M. possuía contingências fiscais e trabalhistas, em discussão nas esferas administrativa e judicial, as quais foram avaliadas pelos nossos assessores legais como de "perda possível", representadas principalmente por: i) processos trabalhistas cuja perda máxima atribuída pelos nossos assessores legais totalizava R\$ 9,136 (31.12.2022 R\$ 8.160); ii) cobranças de PIS e COFINS sobre os lucros obtidos nas vendas das ações das Bolsas e da CETIP totalizavam R\$ 62.952 (31.12.2022 R\$ 42.680); e iii) cobranças de IRPJ e CSLL sobre a atualização dos títulos patrimoniais das Bolsas e da CETIP totalizavam R\$ 49.749 (31.12.2022 R\$ 46.937), cujo depósito judicial correspondente totalizava R\$ 56.103 (31.12.2022 R\$ 634). Por força das exigências jurídicas, o Banco garantia a discussão totalizava na 30 no 30 n fiscal em nome da controlada Haitong Securities do Brasil S.A. - C.C.V.M., e em consequência, procedeu-se o ressarcimento ao Banco pelo valor de R\$ 50.779, atualizado pela Selic acumulada desde a data do desembolso. b.3) A controlada Haitong Securities do Brasil S.A. - C.C.V.M. também possuía contingências de natureza trabalhista avaliadas como de "perda provável" cujos processos aguardam a homologação dos valores e a execução final, sendo estimada a perda de R\$ 4.015 (31.12.2022 R\$ 4.187). Para essa perda esperada e para possíveis execuções e acordos futuros foi constituída provisão no valor de R\$ 9.663 (31.12.2022 R\$ 9.571) e existem depósitos judiciais no valor de R\$ 4.383 (31.12.2022 R\$ 4.292).

#### 15 TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

a. As operações do Banco são conduzidas no contexto de um conjunto de empresas que atuam integradamente nos mercados financeiros e de capitais, e estão assim representadas

		Ativos	(Passivos)	Receitas/(Des	pesas)
		31.12.2023	31.12.2022	2023	2022
Juros sobre o capital próprio					
a receber		4.590	_	5.400	_
Haitong Securities do Brasil					
C.C.V.M. S.A	Controlada	4.590	_	5.400	_
Dividendos e juros sobre o capital					
próprio a pagar		(857)	(857)	_	_
Haitong Bank S.A. (Lisboa)	Controlador direto	(857)	(857)	_	_
Depósitos a prazo		` _	` _	_	(9.774)
Haitong Negócios S.A	Controlada	_	_	_	(9.774)
Depósitos interfinanceiros		_	_	_	(7.398)
Haitong Securities do Brasil					(,
C.C.V.M. S.A	Controlada	_	_	_	(7.398)
Captações no mercado aberto		_	_	_	(2.787)
Haitong do Brasil D.T.V.M. S.A	Controlada	_	_	_	(2.787)
Credores diversos		(29.889)	(34.328)		
Haitong Bank S.A. (Lisboa)	Controlador direto	(29.889)	(34.328)	(1.851)	(1.642)
b. Os honorários pagos aos Administr					
de 0000 (0000 Df C 004) O Dense nã					

de 2023 (2022 R\$ 6.364). O Banco não possui benefícios de longo prazo, de rescisão de contrato de trabalho ou remuneração baseada em ações para seu pessoal-chave da Administração.

#### (16) VALOR JUSTO DOS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

O Haitong Brasil estima o justo valor dos seus instrumentos financeiros com base em precos observados rcados ativos ou, na sua ausência, recorrendo a técnicas de avaliação baseados em modelos financeiros standard de mercado tais como desconto de cash flows e modelos de valorização de opções. Sempre que disponíveis, os parâmetros de mercado utilizados são os observáveis no mercado. Caso estes não sejam observáveis diretamente no mercado, são derivados de instrumentos transacionados ativamente no mercado futuro de derivativos ou obtidos através de preços indicativos de terceiros. O Haitong Brasil realiza ajustamentos ao justo valor de instrumentos derivativos não colateralizados de forma a refletir o risco de crédito da contraparte (CVA) destes derivativos, considerando o valor atual em exposição, a perda esperada em caso de incumprimento e a probabilidade de incumprimento. A probabilidade de incumprimento é estimada com base no modelo de avaliação de risco de crédito do Banco ou com base em informação de mercado quando aplicável. a) Hierarquia de Justo Valor: Os instrumentos financeiros registrados ao justo valor são classificados em três níveis definidos da seguinte forma: • Nível 1 - Instrumentos valorizados com base em cotações observadas em mercados ativos e líquidos. Incluem-se neste nível: Corporate Bonds transacionados no mercado externo e com alta liquidez e contratos de derivativos futuros transacionados em mercados regulados. • Nível 2 - Instrumentos valorizados recorrendo a técnicas de avaliação com base em parâmetros observáveis no mercado, valorizados com base em cotações num mercado ativo de instru-mentos similares como instrumentos de derivativos futuros. Incluem-se neste nível: derivativos de balcão e títulos públicos federais, ambos de gualquer natureza. Os derivativos de balcão incluem instrumentos financeiros negociados nesse mercado (OTC), nos quais existe contratos de garantia (ISDA com CSA - *Credit Support Annex*), com valor mínimo de transferência (MTA), que permite mitigar o Risco de Crédito da contraparte e o CVA (Credit Value Adjustment). • Nivel 3 - Instrumentos valorizados recorrendo a técnicas de avaliação com base em parâmetros não observáveis no mercado e que não cumpram com os requisitos para serem classificados em Nível 1 ou Nível 2. Incluem-se neste nível: títulos privados com característica le crédito e com atribuição de spread de crédito, de baixa liquidez ou ou até mesmo classificados como Ativos Problemáticos em situação de incumprimento, fundos valorizados com base no Net Asset Value publicados pelas entidades responsáveis pela divulgação das cotas e depósitos a prazo e letras de crédito que façam parte das estruturas de *Hedge Accouting* e que, portanto, são marcados a mercado.

nara o Haitong Brasil é analisado financeiros 31.12.2023 31.12.2022 Valorizados ao Valorizados ao 
 Valor justo
 Total do
 valor justo
 Total do

 Nível 1
 Nível 2
 Nível 3
 Balanço
 Nível 1
 Nível 2
 Nível 3
 Balanço
 Ativos financeiros avaliados por seu valor 4.292.001 10.451 4.302.452 - 4.105.679 54.175 4.159.854 iusto.. meio de resultado 4.103.889 Títulos públicos. -3.972.655 Cotas de fundos 131 234 1.790 54.175 - 54.175 **55.965** 54.175 Swaps. 10.451 107 Termo 3.453 3.453 Opções .....

Por meio de outros resultados abrangentes - PL. 319.104 165.547 484.651 319.104 - 319.104 - 154.187 154.187 Títulos 248.151 115.207 132.944 Títulos privados Cotas de fundos de investimento - 10.458 10.458 - 10.913 10.913 <u>- 4.407.208</u> <u>143.395</u> <u>4.550.603</u> - <u>4.424.783</u> <u>219.722</u> <u>4.644.505</u> Ativos financeiros... Nível 1 Nível 2 Nível 3 Balanço Nível 1 Nível 2 Nível 3 Balanço Passivos financeiros seu valor justo <u>- 15.336 28.736 44.072</u> - <u>7.984</u> <u>307.940</u> <u>315.924</u> Por meio de resultado Captações . Letras de crédito do agronegócio. - 11.331 11.331 10.188 Letras financeiras. 24.155 24.155 - **7.984** - 1.922 - 4.050 - **15.336** - 1.634 - 13.702 15.336 1.634 13.702 Derivativos 4.050 <u>- 15.336 28.736 44.072</u> 7.984 307.940 315.924

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Guangtao Pan: Presidente(\*) Alan do Amaral Fernandes Antônio Carlos Gomes Pacheco

(\*) Eleição em fase de aprovação pelo BACEN

Pedro Alexandre Martins Costa

Nuno Miguel Sousa Figueiredo Carvalho

atribuições relacionadas à gestão de riscos e de capital. Na estrutura do Banco, destacam-se também os papéis do Comitê de Riscos, da Diretoria Executiva, do Diretor de Riscos (CRO - Chief Risk Officer) e todos os demais Comitês, operacionais e executivos, que compõem o arcabouço de governança do Haitong Brasil. O gerenciamento e controle de riscos e capital do Haitong Brasil está estruturado de acordo com responsabilidades suportadas em "Três Linhas de Defesa" que desempenham funções independentes, de forma não

A DIRETORIA

análise de sensibilidade (V01), tanto em condições de monitoramento diário quanto sob condições de *Stress Testing*. Complementando a estrutura de gerenciamento do IRRBB, é reportada mensalmente a parcela *Banking*, conforme normas estipuladas pelo Banco Central do Brasil • **Risco de Crédito**: trata-se da possibilidade de coorrência de perdas associadas ao não cumprimento pela contraparte ou tomador de suas obrigacões financeiras nos termos pactuados, a desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade crediticia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; a reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposi-ções caracterizadas como ativos problemáticos. A estrutura local possui determinadas alçadas de aprovação para suas operações, ou, as submete para aprovação na matriz quando estão fora de sua jurisdição. A concessão de limites concedidos passa por um processo de atribuição de rating aos clientes dos diferentes segmentos de risco e segue metodologia interna global. Complementando o controle dos riscos de crédito, mensalmente são apuradas informações do Demonstrativo de Limites Operacionais (DI) para avaliação e reporte regulatório do risco de crédito ao nível do consumo de capital associado às suas exposições. • Risco do CVA: (Credit Valuation Adjustment) trata-se de um ajuste prudencial ao valor justo dos instrumentos deri vativos com o intuito de refletir o risco de crédito da contraparte, ou seja, o CVA pode ser traduzido como o valor de mercado do risco de crédito da contraparte. Dessa forma, a mitigação ou proteção do risco CVA, deve ser observada sob a ôtica do risco de default das contrapartes no que se refere especificamente aos instru-mentos derivativos. • **Risco de Liquidez**: trata-se de a incapacidade da instituição honrar suas obrigações

esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias ou mesmo devido à falta de liquidez para os seus ativos, sem que isso afete suas operações diárias ou mesmo incorra em perdas significativas. O controle do risco de líquidez é feito através do monitoramento diário da líquidez disponível, ou seja, instrumentos considerados como sendo HQLA (*High Quality Liquid Asset*) líquidos de qualquer embaraço e também através do indicador do período de sobrevivência (*Survival Period*), o qual leva em conta a liquidação natural das operações do banco ao longo do tempo. Além disso, faz-se também o monitoramento mensal dos indicadores de liquidez, nomeadamente LCR (*Liquidity Coverage Ratio*) e NSFR (*(Net Stable Funding Ratio*), segundo metodologias definidas pelo Banco Central do Brasil. Todas estas métricas são reportadas à Administração, a Tesouraria e ao controle de riscos, as quais devem estar em conformidade com os limites definidos internamente. Adicionalmente, se utiliza de mecanismos de projeção de fluxos de caixa, adotando-se de premissas quanto ao comportamento das entradas e saídas futuras num período de até 365 dias corridos, entendendo-se como boas práticas no controle do risco de liquidez. • Risco de Transferência: é definido como o risco de uma contraparte não conseguir cumprir suas obrigações devido ao ambiente político e econômico do país, ou seja, entendido como a possibilidade de ocorrência de entraves na conversão cambial dos valores a receber. • Risco Operacional: trata-se da possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pesso-as ou sistemas e também em razão de descumprimento de dispositivos legais bem como as respectivas in-denizações por danos a terceiros decorrentes de atividades desenvolvidas pela instituição. O banco faz o monitoramento a mensuração e a mitigação dos riscos destes eventos com o intuito de manter o funcionamento regular da instituição e evitar ao máximo a ocorrência de perdas, tanto efetivas quanto potenciais. Os eventos de risco operacional são registrados/monitorados em sistema próprio e reportados à Administração local e ao controle de riscos na matriz. • Risco da Estratégia do Negócio: risco de perdas decorrentes de decisões estratégicas. Este risco é monitorado pela alta administração através de relatórios periódicos com os indicadores de performance da instituição e das respectivas áreas. O Departamento Financeiro, através da

a. Introdução: O Haitong Brasil assume claramente que o gerenciamento do risco das suas atividades é um dos seus pilares estratégicos para seu crescimento e desenvolvimento no país e, dessa forma, proteger o capital da instituição e viabilizar a melhor rentabilidade dos seus negócios. Estes objetivos são alcançados

através da definição do apetite de risco pelo acionista e suportados por uma estrutura de políticas e procedi

mentos totalmente aderentes a legislação local, melhores práticas internacionais e integração com o acionis

ta controlador. **b. Tipos de Risco: Risco de Mercado e IRRBB** (*Interest Rate Banking Book*): o risco de mercado, por definição, trata da possibilidade de ocorrência de perdas resultante de flutuações em taxas de juros, preços de ações/commodities, variações cambiais e outros fatores de risco, os quais sensibilizam o

valor de mercado de instrumentos detidos pela instituição. O gerenciamento do risco de mercado é efetuado através do monitoramento intraday reportado à Administração, à Tesouraria e ao Controle de Riscos. O moni-toramento vale-se dos níveis atuais de exposição perante os limites estabelecidos, os quais são determinados tanto em termos de riscos incorridos quanto em perdas inesperadas. São utilizadas as principais métricas usuais de mercado como: VaR (Value at Risk), análise de sensibilidade (V01) e Stress Testing. Complemen-

tando a estrutura de acompanhamento de riscos de mercado, é reportada diariamente a exigência de capital, conforme normas estipuladas pelo Banco Central do Brasil. Já o IRRBB é definido como o risco de impacto, na forma de movimentos adversos, nos instrumentos que a instituição detenha na carteira bancária. Os riscos da carteira bancária são apurados e reportados diariamente através das abordagens de valor econômico

(Economic Value of Equity - EVE) e resultado de intermediação financeira (Net Interest Income - NII), além da

(17) GERENCIAMENTO DE RISCOS

equipe de Controle de Gestão, é o responsável pelos reportes divulgados mensalmente aos responsáveis tanto locais quanto na matriz, bem como informações periódicas ao Conselho de Administração. A Placo de Compliance: trata-se do risco de sanções legais ou regulatórias, perdas financeiras ou danos reputacionais, bem como de medidas administrativas ou criminais decorrentes da falta de cumprimento de disposições legais e regulamentares, normas de mercado local e internacional ou decorrentes de compromissos assumidos por meio de códigos de autorregulação, padrões técnicos ou códigos de conduta. O risco de Compliance é gerenciado de modo preventivo, através de monitoramentos das atividades, aculturamento dos colaboradores, treinamentos sobre legislação e normas internas aplicáveis aos negócios do Banco. • Risco de Lavagem de Dinheiro e de Financiamento ao Terrorismo: risco de, eventualmente, o Banco ser intencionalmente utilizado para a lavagem de dinheiro, através de seus produtos e serviços, com recursos de origem ilícita no Brasil e/ou no exterior, tais como corrupção, tráfico de entorpecentes e evasão de divisas. O risco de financia-mento ao terrorismo relaciona-se à possibilidade de utilização do Banco para operações de pessoas físicas e/ou pessoas jurídicas em transações que envolvem recursos destinados a atividades terroristas. Tais pesso-as podem ou não constar de listas internacionais divulgadas pelo GAFI - Grupo de Ação Financeira Internacional, Organização das Nações Unidas (ONU), União Europeia, entre outras. Para prevenir e combater a

lavagem de dinheiro e o financiamento ao terrorismo, o Banco dispõe de ferramentas de controle e monitora-mento baseados em práticas internacionais, que abrangem governança corporativa, sistemas informáticos e equipes capacitadas para conduzir os monitoramentos internos. O Banco realiza treinamentos periódicos a todos os seus colaboradores sobre prevenção à lavagem de dinheiro e combate ao financiamento ao terroris-mo, para capacitá-los às suas políticas internas sobre o assunto. • Risco do Modelo: é o risco associado as perdas que podem ocorrer quando um modelo financeiro para avallar e/ou gerenciar um determinado risco não performa corretamente e pode levar a uma tomada de decisão equivocada, levando a instituição a ter reflexos nos seus resultados e/ou danos à sua reputação. A mitigação desse risco é dada pela governança apropriada em torno do risco de modelo, com a participação das equipes usuárias destes modelos e também a equipe de TI. Todas com funções e responsabilidades bem definidas entre as várias partes envolvidas nos a equipe de 11. induas curir un joes e responsabilidades beri definidas entre as varias paries envividads nos processos. • **Risco Reputacional:** está associado a uma percepção desfavorável do Banco pelos diversos agentes com os quais se relaciona, sejam agentes internos ou externos, e que podem ter um impacto desfa-vorável no âmbito dos resultados, bem como na dinâmica e evolução das atividades da instituição. • **Risco** Sócio, Ambiental e Climático: O <u>Risco Social</u> refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas para a insti-tuição ocasionadas por eventos associados à violação de direitos e garantias fundamentais ou a atos lesivos a interesse comum; o <u>Risco Ambiental</u> refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição ocasionadas por eventos associados à degradação do meio ambiente, incluindo o uso excessivo de recursos naturais e; o <u>Risco Climático</u> que é definido em suas duas vertentes: (i) <u>Risco Transição</u> que refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição decorrentes de eventos associados ao processo de transição para uma economia de baixo carbono, em que a emissão de gases do efeito estufa é reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases são preservados e (ii) *Risco Físico* que refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas para a instituição decorrentes de eventos associados a intempéries frequentes e severas ou a alterações ambientais de longo prazo, que possam ser relacionadas a mudanças em padrões climáticos. Com a recente inserção destes riscos no escopo regulatório, de acordo com a abrangência requerida e estabelecida pelos Artigos 38-D e 38-F da Resolução CMN nº 4943, o Haitong Brasil acresceu e passou a considerar na sua estrutura de gerenciamento de riscos: Unaiores mecanismos para a identificação e o monitoramento dos riscos referidos aos seus produtos, serviços, atividades ou processos de contrapartes, entidades controladas pela instituição e fornecedores e prestadores de serviços considerados relevantes; (ii) identificação, avaliação, classificação e mensuração dos riscos referidos acima a considerados relevantes, (in definilicação, varianday, dessinicação te mensuração dos riscos relevantes para partir de critérios e informações consistentes e passíveis de verificação; (iii) registro de dados relevantes para o gerenciamento dos riscos; (iv) identificação tempestiva de mudanças políticas, legais, regulamentares, tecnológicas ou de mercado que possam impactar de maneira relevante os riscos social, ambiental ou climático; (v) monitoramento de concentracões de exposições a setores econômicos ou a regiões geográficas; (vi) tratamento das interações entre o risco social, o risco ambiental e o risco climático, no âmbito do gerencia-mento integrado, tendo em conta mecanismos e critérios, claramente documentados e passiveis de verifica-ção e (vii) elaboração de relatórios gerenciais contendo dados sobre as perdas relevante incorridas e infor-mações sobre concentrações de risco social, de risco ambiental e de risco climático. Além disso, a instituição mantém o seu questionário de responsabilidade socioambiental, o qual possui abrangência adequada para identificação da potencialidade destes riscos. E mais, a aprovação de qualquer tipo de operação é submetida às análises pertinentes, considerando a possível existência de impactos quanto a destinação dos recursos, sempre procurando estabelecer cláusulas específicas de vencimento antecipado em seus contratos, caso o cliente apresente alguma fragilidade que esteja relacionada ao RSAC. c. Gestão Integrada de Riscos e Capital e Segmentação: Em alinhamento internacional para as melhores práticas de regulamentação prudencial, foi publicada a Resolução CMN nº 4553, que estabeleceu a segmentação das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar no país para fins de aplicação proporcional da regulação prudente de la constituições autorizadas a funcionar no país para fins de aplicação proporcional da regulação prudente de la constituição a constit

dencial, sem prejuízo da segurança, solidez das instituições financeiras, com maior eficiência e menor custo de observância. Nesse contexto, o **Haitong Brasil** foi classificado no segmento "**\$3**" designado as institui-cões de porte entre 0.1% e 1% do PIB na data da publicação. Na seguência, em 23 de fevereiro de 2017, foi publicada a Resolução CMN nº 4557, posteriormente atualizada pelas Resoluções CMN nº 4745 de 29 de agosto de 2019 e CMN nº 4945 de 15 de setembro de 2021, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de riscos e de capital (GIR). Esta regulamentação aponta para a necessidade de implementação de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e capital, requerimentos para definicão da Decla ração de Apetite por Riscos (RAS, "Risk Appetite Statement"), estabelecimento de programa de testes de estresses, a constituição de Comitê de Riscos e a indicação de diretor responsável pelo gerenciamento de riscos (CRO), com definições de atuação, responsabilidades e requisitos de independência. Mais informações sobre o gerenciamento de riscos e capital podem ser encontradas em nosso site (www.haitongib.com.br, na elatório de Riscos, anexo Gerenciamento de Riscos - Pilar 3) d. Governança de Riscos e Capital O Conselho de Administração (CA) do Haitong Brasil é o principal órgão responsável pelo estabelecimento das diretrizes, políticas e alçadas para o gerenciamento de riscos e capital. Por sua vez, o Departamento de Controle de Riscos, através do CRO, é responsável por subsidiar os membros do CA no desempenho de suas

> Alan do Amaral Fernandes: Presidente Bin Xu Carlos José Caetano Guzzo Rogério Dalpian Graziottin Rogério Pereira

Defesa é aquela representada pelas as áreas de negócios (Front-Office), responsável por identificar, mensurar, avaliar, controlar, reportar e mitigar os riscos das suas operações e atividades por elas originadas. 2. Segunda Linha de Defesa é uma unidade independente representada pela Diretoria de Controle de Riscos. A responsabilidade dessa segunda linha é assegurar o monitoramento e controle do risco de forma garantir que as atividades do Banco estão aderentes ao nível de apetite de risco definido pela Administração do Banco. No Haitong Brasil, além do Controle de Risco, a segunda linha também tem o suporte das áreas de Compliance e Tl. 3. *Terceira Linha de Defesa* é representada pela Auditoria Interna, que, de modo independente, revisa e valida as atividades das duas primeiras linhas de defesa e contribui para seu aprimoramento. O suporte da Diretoria e do Conselho de Administração completa a atuação em terceira linha de defesa. O funcionamento das "Três Linhas de Defesa", mesmo independentes entre si, deve ocorrer de forma coordenada, com objetivo de maximizar sua eficiência e contribuir para o desenvolvimento do Banco. <u>Cultura de Risco</u>: o Haitong Brasil adota diversas acões para disseminar a cultura de risco, de forma a fortalecer valores e alinhar suas diretrizes e o apetite de risco da instituição junto aos seus colaboradores. Dessa forma, o Banco torna transversal e eficiente o funcionamento das três linhas de defesa mencionadas anteriormente. e. Gestão Integrada de Riscos: De forma conceitual, a gestão de riscos é de responsabilidade de todas as áreas e colaboradores os quais devem informar tempestivamente os riscos, as falhas e as deficiências de controle às áreas em condições de saná-las. O Haitong Brasil possui uma área responsável pela Gestão Integrada de Riscos, cuja as atribuições são exercidas de forma centralizada e independente, liderada pelo CRO (*Chief Risk Officer*). Esta unidade é responsável pela identificação, monitoramento e reporte dos riscos considerados relevantes pela Administração (riscos materiais), utilizando-se de processos específicos, metodologias internas limites, regulamentos e procedimentos de controles estabelecidos em conformidade com o apetite de risco definido pelo Conselho de Administração, consoante com as diretrizes estabelecidas e autorizadas pelo acionista. A área de Controle de Risco é responsável pela medição, monitoramento, reporte e o controle contínuo e integrado das posicões e exposicões ao risco vis a vis aos limites pré-aprovados, para todas as operações realizadas e dos fatores de risco que incorre, cujos processos são formalizados através de relató-rios periódicos. Adicionalmente é responsável pela realização de testes de estresse dos riscos da carteira do Banco. As referidas exposições aos riscos materiais e posições em carteira própria que norteiam os limites de tolerância a risco são definidas e formalizadas nos respectivos comitês internos de governança. <u>Valores atualizados com base no último relatório distribuído - 31/12/2023</u>: <u>Bisco de Mercado</u>: O VaR consolidado do Banco totalizava R§ 36/1 (*modelo de VAR Histórico para 10 dias com 99% de nível de confiança*), o que representou 0,15% do Patrimônio de Referência de encerramento de 2023. • <u>IRRBB</u>: Os resultados referentes a abordagem de valor econômico (EVE) e de resultado de intermediação financeira (NII), fecharam em R\$ 10.210 e R\$ 7.249 respectivamente. • <u>Risco de Liquidez</u>: A liquidez disponível totalizava R\$ 1.432.859, o que representou 5,4 vezes o PR. Apesar da não obrigatoriedade no reporte regulamentar, por estar classificado como "S3", o banco apurou os indicadores de liquidez segundo a metodologia do Banco Central do Brasil: LCR de 323,6% e NSFR de 154,7%. Portanto, o banco apresenta índices de líquidez bastante confortáveis e bem acima dos límites estabelecidos. • <u>Razão de Alavancagem</u>: Na data de fechamento esse índice fechou em 3,4% • <u>Risco de Crédito</u>: As operações de crédito e fianças totalizavam R\$506.233 (em 31.12.2022 foi de R\$ 872.347) correspondente a 7,7% do Ativo Total (em 31.12.2022 foi de 13,4%), sendo distribuídas pelos seguintes cinco principais setores em: Energia (44,52%); Telecomunicações (16,85%); Agronegócio (10,40%); Alimentação e Bebidas (10,24%) e; Metalúrgica e Mineração (7,53%). f. Gerenciamento de Capital: O gerenciamento de capital é definido como processo contínuo de monitoramento e controle do capital do Banco, avaliação da necessidade de capital face aos riscos a que a instituição está sujeita e o planejamento de metas avaliação da necessidade de capital tace aos riscos a que a instituição está sujeita e o planejamento de metas e necessidades de capital, considerando so objetivos estratégicos da instituição. Empre adotando uma postura prospectiva e antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condi-ções de mercado. Como responsável pelo gerenciamento de capital perante o Banco Central do Brasil foi designado o Diretor responsável de Riscos (CRO - Chief Risk Management), atualmente subordinado ao Presidente. O processo de gerenciamento de capital está alinhado às melhores práticas do mercado e abran-ge todas as áreas envolvidas com a identificação e avaliação dos riscos integrados relevantes incorridos pelo Banco. Caso a avaliação da necessidade de capital aponte para um valor acima do Capital Mínimo exigido pelo Regulador, a instituição adotará medidas cabíveis a de fim de manter o capital compatível com os resultados das suas avaliações internas. O Plano de Capital do Haitong Brasil é elaborado de forma consistente com o planejamento estratégico e é preparado concomitantemente com a revisão anual do Plano de Negócios e Orçamento anual. As responsabilidades e a estrutura organizacional do gerenciamento de capital envolvem a Diretoria Executiva, o Conselho de Administração, as áreas de Controle de Riscos e de Controle de Gestão. Além disso, conforme prevé legislação vigente, possui Plano de Contingência que possibilita a capitalização adequada em caso de condições de estresse, exigindo assim, acionar os estágios necessários e mais adequados, para a aplicação do Plano de Contingência estabelecido e aprovado pela alta

comprometer a sua efetividade, bem como atuação distinta entre si, conforme seque: 1. Primeira Linha de

18 RESULTADO NÃO RECORRENTE

16) HEGGETADO NAO NEGOTIMENTE		
	Exercícios fir	idos em
	31 de de	zembro
	2023	2022
ucro (Prejuízo) recorrente	(27.112)	(4.935)
Reconhecimento de ativos fiscais diferidos anteriormente não reconhecidos	. ,	. ,
(nota 13 "b")	_	7.435
Provisão para reestruturação líquido de ativos diferidos (nota 19 "g")	(3.911)	_
Impacto do resultado não recorrente	(3.911)	7.435
ucro (Prejuízo) do exercício	(31.023)	2.500

Garantias prestadas

**CONTADOR** 

Assessoria técnica especializada

a. O Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A. apura seus limites operacionais de forma consolidada, dentro dos parâmetros definidos por Basileia III, requerimentos que impuseram maior e melhor qualidade no nível de capital das instituições, além das medidas de caráter prudencial, o que tornou o sistema financeiro mais sólido às crises que venham ocorrer. A seguir, demonstramos a relação entre o patrimônio líqui-

do de referencia e o patrimorilo liquido exigido.	
	Conglomerado Prudencial
TIER I - Patrimônio de Referência - Capital Principal	256.728
RWA - risco de crédito	92.025
RWA - risco de mercado	8.398
RWA - risco operacional	13.440
TIER II - Patrimônio de Referência exigido	113.863
Excesso de PR (TIER I + TIER II)	142.865
% Índice em 31.12.2023 - de Basileia	18,0%
% Índice em 31.12.2022 - de Basileia	19,4%
Adicional de Capital Principal - Segmento "S3"	35.582
Excesso de PR (TIER I + TIER II) + ACP	107.283
% Índice em 31.12.2023 - de Basileia	17,6%
% Índice em 31.12.2022 - de Basileia	18,9%
• Montante do PR apurado para cobertura do risco de taxa de juros das	
operações não classificadas na carteira de negociação (IRRBB)	51.078
b. Deseites de constante de de sendes es	

2º sem. 2023 Exercício 2023 Exercício 2022

2.481

1.013

3.920

4.147

c. Despesas de pessoal:			
	2° sem. 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
Administradores	3.122	7.092	6.364
Pessoal - Proventos	13.426	21.960	19.554
Encargos sociais	4.855	10.462	10.772
Benefícios	4.876	9.190	8.039
Treinamento	_	199	177
Estagiários	80	166	164
Total	26.359	49.069	45.070
d. Outras despesas administrativas:			
	2° sem. 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
Aluguel, condomínio, água e energia elétrica	2.706	5.400	5.150
Comunicações	1.652	3.364	3.078
Processamento de dados e informática	2.020	4.100	4.244
Serviços do sistema financeiro	1.884	4.284	3.936
Serviços de terceiros e técnicos especializados	2.256	5.089	4.436
Manutenção e conservação de bens	406	870	863
Transportes	176	320	329
Viagens	199	358	167
Amortização e depreciação	1.011	2.560	3.485
Outras administrativas	1.134	2.120	1.583
Total	13.444	28.465	27.271
e. Despesas tributárias:			
	2° sem. 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
Tributos federais (PIS, COFINS, IOF)	87	368	564
Tributos estaduais (IPVA)	6	28	27
Tributos municipais (ISS, IPTU)	343	705	760
Total	436	1.101	1.351
<ul> <li>f. Outras receitas operacionais</li> </ul>			
	2° sem. 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
Atualização de impostos a restituir/a compensar	2.223	2.223	33
Atualização de depósitos judiciais (vide nota 14.b.2)	_	7.237	_
Reversão de provisões	_	_	182
Outras receitas	20	105	93
Total	2.243	9.565	308
g. Outras despesas operacionais			
	2° sem. 2023	Exercício 2023	Exercício 2022
Provisão para reestruturação	7.111	7.111	_
Outras despesas	13	61	64

Marcos Tetsuo Takeda

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas **Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A. Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Haitong Banco de Investimento do Brasil S.A. ("Instituição"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contá-beis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Instituição em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (Bacen). Base para **opinião:** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Res-Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Etica Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é sufficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Porque é um PAA: Mensuração do valor justo de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos mediante aplicação de metodologia interna: Conforme divulgado nas Notas 3(b), (3(c), 6, 7 e 16, a Instituição mantém investimentos em títulos e valores mobiliários testrumentos financeiros derivativos, mensurados ao valor justo mediante aplicação de metodologia interna. No processo de mensuração do valor justo, a administração aplicou seu julgamento em relação à definição dos modelos de mensuração ou depremissas poderiam produzir variações no valoriusto significativamente diferentes daquelas estimadas. Como a assunto foi conduzido em nossa auditoria, uma vez que o uso dediferentes modelos de mensuração ou depremissas poderiam produzir variações no valoriusto significativamente diferentes daquelas estimadas. Como a assunto foi conduzido em nossa auditoria Nossos procedimentos incluíram, entre outros, o entendimento sobre os processos e controles relevantes sos procedimentos incluíram, entre outros, o entendimento sobre os processos e controles relevantes identificados nesse processo, tais como os controles de validação das premissas e sua aplicação no processo de mensuração do valor justo dos títulos e valores mobilários e instrumentos financeiros derivativos. Analisamos a aderência da metodologia de mensuração do valor justo desses instrumentos financeiros e a razoabilidade das premissas adotadas pela administração, bem como nanlisamos a consistência dessas premissas com as adotadas no exercício anterior. Efetuamos, também, para amostras selecionadas e com apoio dos nossos especialistas, testes de recálculo do valor justo desses títulos, com base nos modelos de cálculo aplicados e nas premissas adotadas pela administração. Consideramos que os modelos e premiscálculo aplicados e nas premissas adotadas pela administração. Consideramos que os modelos e premissasadotados pela administração na mensuração dovalor justo desses instrumentos financeiros sãoconsistentes com as informações analisadas em nossa auditoria e com aquelasdivulgadas nas demonstrações financeiras. Porque é um PAA: Mensuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Conforme divulgado nas Notas 3(d) e 8(b), a Instituição mensurou a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerando o estabelecimento de níveis de risco (rating) para cada operação, conforme previsto na Resolução nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional (CMN). A definição de risco (rating) das operações considera julgamento por parte da administraçãoquanto à definição das premissas e da conjunturaeconómica, da experiência passada, dos níveis deinadimplência, de riscos específicos em relaçãoàs operações e aous respectivas garantias. Essa é uma área de foco de auditoria pois o uso desse julgamento na apuração do valor da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito poderia resultar em variações significativas na estimativa dessa provisão. Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria: Nossos procedimentos incluíram, entre outros, o entendimento sobre os controles internos relevantes relacionados ao processo de classificação dos níveis

de risco, de monitoramento das garantias recebidas e da integridade da base de dados da carteira de crédito, que serve como base para apuração da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito. Realizamos testes, em base amostral, sobre as premissas e parâmetros adotados pela administração na classificação por niveis de risco, bem como a posição em atraso, utilizadas como base para a mensuração da provisão, e a aplicação da metodologia de cálculo da provisão considerando os referidos níveis de riscos atribuídos, de acordo com a Resolução CMN re 2.682/99, Consideramos que os critérios se premissas adotados pela administração na determinação e registro da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito são consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria. Porque é um PPA: Valor recuperável do crédito tributário: Conforme divulgado nas Notas 3(i) e 13(b), a Instituição possui ativos decorrentes de créditos tributários sobre diferenças temporárias, prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuíção social sobre o lucro líquido. Esses créditos foram constituídos com base em estudo de realização do valor recuperável do crédito tributário elaborado pela administração e aprovados pelos órgãos de governança da Instituição, conforme requerido pelas normas do Banco Central do Brasil. Na elaboração do referido estudo foramutilizados julgamentos na determinação depremissas pela administração, para projeção del lucros tributários tuturos. Consideramos essa uma área de foco de auditoria, pois a utilização de julgamento na determinação de premissas poderia alterar significativamente a projeção de lucros tributários tuturos. Consideramos essa uma área de foco de auditoria, pois a utilizadas na projeção de lucros tributáveis futuros consideramos essa uma área de foco de auditoria pois posiçorimentos consideraram o entendimento e a análise da razaobilidade de as premisas relevantes e de metodologia utilizadas na projeções orçamentárias elaboradas pela administração. C racional e o uso dessa dase contabin la elaboração dos derinoistrações inflanceiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Instituição são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de dis-

torção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos susários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além cisso: videntificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falasas intencionais. Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião osbor a eficácia dos controles internos da instituição. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas diadequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas di vulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capa-cidade de continuidade operacional da Instituição. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações finan-ceiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Instituição a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a aprésentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. • Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras da Instituição. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria da Instituição. Comunica mo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos. Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerádos como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público

São Paulo, 1º de março de 2024

pwc

Ricardo Barth de Freitas Contador - CRC 1SP235228/O-5

