

BANCO B3

Banco B3 S.A.

CNPJ nº 00.997.185/0001-50



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Cumprindo as disposições legais e estatutárias, temos o prazer de submeter a V.Sas. as demonstrações financeiras referentes aos semestres findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, que apresentaram os seguintes resultados: a) Foi apurado um lucro líquido no exercício de R\$52.325 mil contra R\$32.948 mil em 2021; b) O Patrimônio Líquido passou de R\$140.558 mil em 31 de dezembro de 2021 para R\$180.804 mil em 31 de dezembro de 2022; O Banco B3 S.A. é uma sociedade anônima fechada, na condição de Banco comercial singular com carteira de câmbio, controlada integralmente pela B3 S.A. BRASIL, BOLSA, BALCÃO e concebido para ser o importante instrumento de suporte operacional aos participantes dos mercados por ela administrados. Autorizada pelo Banco Central do Brasil em maio de 2004, a instituição desempenha desde então funções de liquidante e custodiante central para os agentes econômicos responsáveis por operações realizadas na Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros. O Banco B3 não capta recursos junto ao público, não realiza operações que requeram oferta de garantias, aval ou fiança em favor de quaisquer terceiros, além de não conceder crédito, prover liquidez ou fazer prestação de quaisquer outros serviços a entidades administradoras de sistemas de negociação ou de registro de operações que não sejam administradas pela sua controladora. O Conselho Monetário Nacional em sessão realizada no dia 29 de janeiro de 2004 e divulgada através da Resolução nº 3165/2004, permitiu ao então Banco BM&F operar exclusivamente como liquidante das operações cursadas em Bolsas de Mercadorias e Futuros. Com a fusão das instituições BM&F e BOVESPA em 8 de maio de 2008 nasceu a BM&FBOVESPA S.A. e o Banco BM&FBOVESPA, que passou a atuar também no segmento BOVESPA como liquidante e custodiante, conforme dispõe a Resolução 4.073 de 26 de abril de 2012. **Governança Corporativa:** A Governança

Corporativa do Banco B3 atua com mecanismos de incentivo e monitoramento, com o objetivo de assegurar o alinhamento dos processos com os interesses estratégicos da instituição. Suas políticas apoiam o gerenciamento de riscos apoiadas em decisões colegiadas de comitês específicos, abrangendo desde a Alta Administração até as diversas áreas de negócios, operacionais, produtos e serviços. **Gerenciamento de Riscos:** Em atendimento ao disposto na Resolução Conselho Monetário Nacional nº 4.557, de 23 de junho de 2017, estrutura de gerenciamento integrado de riscos (operacional, mercado, liquidez e crédito - as operações sujeitas ao risco de crédito referem-se àquelas de contraparte em operações compromissadas - e gerenciamento de capital) e controles internos do Banco B3 é constituída em uma unidade sob a responsabilidade do Diretor de Riscos, que responde diretamente ao Diretor Presidente do Banco. A Diretoria de Riscos do Banco B3 é responsável pela supervisão dos procedimentos operacionais com vistas a certificar o cumprimento dos limites, alçadas e diretrizes definidas em sua Política de Investimentos e Liquidação, que contém os critérios para a aplicação do capital próprio em títulos públicos federais e para os limites de operações compromissadas (por contraparte) e exposição cambial. A Política de Investimentos e Liquidação é aprovada pela Alta Administração e, tem o seu teor revisado anualmente na busca de manter a compatibilidade entre os objetivos do Banco B3 e as condições de mercado. O Banco B3 conta com equipe de especialistas em análise de risco, que aplica ferramentas de controle de limites e monitoramento diário em consonância com os parâmetros das Normas Internas de Riscos. Esse monitoramento é realizado com base em análises diárias de estresse, de controle de liquidez, de limites financeiros operacionais e de VaR (Value at Risk). Um painel com os resultados é publicado, atualizado diariamente, com acesso para as áreas do Banco B3, de modo a

subsidiar os gestores na administração dos respectivos riscos incorridos. **Informações e Adequação do Patrimônio de Referência:** O Banco B3 possui patrimônio líquido superior ao mínimo necessário ao acesso ao Sistema Financeiro Nacional, de acordo com a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 2.099, de 17 de agosto de 1994. Os valores das parcelas referentes às exposições de risco de crédito (RWACPAD), de mercado (RWAMPAD) e operacional (RWAOPAD) são calculados em conformidade com o determinado em normativos divulgados pelo Banco Central do Brasil. As informações relativas à gestão de riscos, apuração do montante de ativos ponderados pelo risco - RWA, de que trata a Resolução CMN nº 4.958, de 21 de outubro de 2021, e à adequação do Patrimônio de Referência (PR), de que trata a Resolução CMN nº 4.955, de 21 de outubro de 2021, estão disponibilizadas na página do Banco B3 na rede mundial de computadores. **Gerenciamento de Capital:** Em atendimento ao disposto na Resolução Conselho Monetário Nacional nº 4.557, de 23 de junho de 2017, a estrutura de gerenciamento integrado de riscos do Banco B3 elabora, anualmente, ou sempre que necessário, estudos que visam analisar as necessidades de capital, através de simulações de eventos severos com a finalidade de identificar potenciais restrições de capital. Esses cenários de estresse são aprovados pelo Comitê de Riscos e seus impactos no capital são considerados na definição de estratégia e posicionamento de negócios. Os resultados obtidos são apresentados em relatório anual apresentado à Alta Administração do Banco B3. Agradecemos ao acionista e aos colaboradores pelo empenho, pela confiança e pela dedicação a nós reservados. São Paulo, 23 de março de 2023. A Diretoria.

Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

Ativo	Notas	2022	2021
Circulante		1.182.807	851.277
Disponibilidades	4	5.727	13.285
Instrumentos financeiros			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5(a)	1.118.781	797.884
Títulos e valores mobiliários	5(c)	42.484	20.613
Relações interfinanceiras		912	703
Despesas antecipadas		219	34
Outros créditos	6	14.684	18.758
Não-Circulante		176.838	141.978
Realizável a Longo Prazo		175.025	139.845
Instrumentos financeiros			
Títulos e valores mobiliários	5(c)	173.344	139.103
Ativo fiscal diferido	13(a)	1.681	742
Imobilizado		420	512
Intangível		1.393	1.621
Depreciações e Amortizações		(993)	(673)
Imobilizado de uso		(127)	(65)
Intangível		(866)	(638)
Total do ativo		1.359.645	993.255

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Passivo	Notas	2022	2021
Circulante		1.177.179	852.050
Instrumentos financeiros			
Depósitos à vista	7(a)	47.375	38.661
Outros depósitos	7(b)	423.263	329.145
Captações no mercado aberto	8	649.994	430.764
Relações interdependências - Recursos em trânsito de terceiros	9	4.050	10.534
Relações interfinanceiras		78	-
Outras obrigações	10	52.419	42.946
Exigível a Longo Prazo		1.662	647
Outras obrigações	10 e 15	556	361
Passivo fiscal diferido	13(a)	1.106	286
Patrimônio Líquido	11	180.804	100.558
Capital social de domiciliados no País		100.000	100.000
Reserva de lucros		80.642	40.675
Outros resultados abrangentes		162	(117)
Total do passivo e patrimônio líquido		1.359.645	993.255

Demografia das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2022 (Em milhares de Reais)

	Notas	Reserva de Lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros	
		Capital realizado	Reserva legal		Reserva especial de lucros	Acumulados
Saldos em 31 de dezembro de 2020		60.000	6.688	46.536		112.878
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	229
Lucro líquido do período		-	-	-	32.948	32.948
Destinação:						
Reserva legal do período	11(c)	-	1.649	-	(1.649)	-
Reserva especial de lucros	11(c)	-	-	25.802	(25.802)	-
Aumento de capital	11(a)	40.000	-	(40.000)	-	-
Juros sobre o capital próprio	11(c)	-	-	-	(5.497)	(5.497)
Saldos em 31 de dezembro de 2021		100.000	8.337	32.338		140.558
Saldos em 31 de dezembro de 2021		100.000	8.337	32.338		140.558
Outros resultados abrangentes		-	-	-	-	279
Lucro líquido do período		-	-	-	52.325	52.325
Destinação:						
Reserva legal do período	11(c)	-	2.616	-	(2.616)	-
Reserva especial de lucros	11(c)	-	-	40.092	(40.092)	-
Dividendos	11(b)	-	-	(2.741)	-	(2.741)
Juros sobre o capital próprio	11(b)	-	-	-	(9.617)	(9.617)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		100.000	10.953	69.689		180.804
2º Semestre de 2022:						
Saldos em 30 de junho de 2022		100.000	9.502	51.729		161.322
Outros resultados abrangentes		-	-	-	71	71
Lucro líquido do período		-	-	-	29.028	29.028
Destinação:						
Reserva legal do semestre		(127)	1.451	-	(1.451)	-
Reserva especial de lucros		-	-	17.960	(17.960)	-
Juros sobre o capital próprio	11(b)	-	-	-	(9.617)	(9.617)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		100.000	10.953	69.689		180.804

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

1 - Contexto operacional: O Banco B3 S.A. (Banco) é uma sociedade anônima fechada, na condição de banco comercial singular com carteira de câmbio, com sede na cidade de São Paulo, controlada integralmente pela B3 S.A. - BRASIL, BOLSA, BALCÃO (B3). Concebido para ser o principal instrumento de suporte operacional aos participantes dos mercados administrados pela B3. Desde a autorização do Banco Central do Brasil para seu funcionamento, em maio de 2004, o Banco desempenha funções exclusivas de liquidante e custodiante para os agentes econômicos responsáveis pelas operações realizadas na B3. O Banco não capta recursos junto ao público, não realiza operações que requeram oferta de garantias, aval ou fiança em favor de quaisquer terceiros, além de não conceder crédito, prover liquidez ou fazer prestação de quaisquer outros serviços a entidades administradoras de sistemas de negociação ou de registro de operações que não sejam administrados pela sua controladora.

2 - Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras: As demonstrações financeiras aprovadas pela Administração do Banco em 23 de março de 2023, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), subsidiadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei 11.638/2007 e Lei 11.941/2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Conselho Monetário Nacional (CMN), e da Comissão de Valores Mobiliários (CVM). Em decorrência do processo de convergência do padrão contábil do Banco Central do Brasil aos padrões contábeis internacionais (IFRS), foi emitida pelo CMN a Resolução 4.966/2021, que altera a classificação, mensuração e divulgação de instrumentos financeiros e contabilidade de hedge. Conforme requerido pelo art. 76 estruturamos o plano de implementação para regulação contábil estabelecida: • Cronograma Macro do Projeto: identificação das mudanças necessárias e desenho da solução técnica; • Desenvolvimento: identificação dos aspectos mais críticos para atendimento aos itens de classificação e mensuração, adequação dos modelos de perda esperada; e • Execução: implementação das alterações identificadas nos sistemas e processos necessários.

3 - Principais práticas contábeis: a. Receitas e despesas: As receitas e despesas estão registradas segundo o regime de competência. **b. Estimativas contábeis:** A elaboração de demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use julgamentos na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a valorização à mercado de títulos e valores mobiliários. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. O Banco revisa as estimativas e premissas periodicamente, as que requerem maior nível de julgamento, complexidade e são significativas para as demonstrações financeiras do Banco, são:

Tópico **item**
Vida útil estimada do ativo imobilizado e intangível "f" e "g"
Provisões para riscos tributários, civis e trabalhistas, ativos e passivos contingentes "h"
Realização do imposto de renda e contribuição social diferidos Nota 13(b)

c. Operações de Câmbio: As operações de câmbio são registradas pelas taxas contratuais e são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data do balanço. **d. Ativos circulantes:** Os ativos circulantes são demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas. **e. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:** Os títulos e valores mobiliários estão compostos por títulos públicos federais, os quais estão contabilizados pelo valor de aquisição, acrescidos dos rendimentos calculados em razão da fluência dos prazos, e ajustados a valor de mercado. Os títulos públicos federais estão classificados como disponíveis para venda, visto que o Banco não possui o propósito de negociá-los de forma ativa e frequente. A classificação em disponíveis para venda prevê a contabilização a valor de mercado, sendo os seus rendimentos intrínsecos reconhecidos na demonstração de resultado e os ganhos e as perdas decorrentes das variações do valor de mercado, ainda não realizados, reconhecidos em conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários, sob o título de "Ajuste a Valor de Mercado (TVM)". Os ganhos e as perdas, quando realizados, são reconhecidos mediante a identificação específica na data de negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, líquido dos correspondentes efeitos tributários. O Banco tem como política não realizar operações próprias no mercado de derivativos, aplicando suas disponibilidades em títulos e valores mobiliários e aplicações interfinanceiras de liquidez. **f. Ativo imobilizado de uso:** Os bens do imobilizado são avaliados pelo valor do custo de aquisição, formação ou construção, deduzido da depreciação acumulada. As depreciações são calculadas pelo método linear e levam em consideração o tempo de vida útil econômica estimada dos bens e o seu valor residual. Os ativos residenciais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, no fim de cada exercício. **g. Ativos intangíveis:** Os ativos intangíveis são compostos por aquisição e desenvolvimento de software pelo custo de aquisição ou formação. Os ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo de suas vidas úteis. **h. Passivos circulantes:** Os passivos circulantes incluem os passivos conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias, quando aplicável. É reconhecido no balanço o passivo decorrente de uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, onde seja provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. Esses passivos são registrados tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. **i. Provisão para imposto de renda e contribuição social:** A provisão para imposto de renda foi calculada sobre o "Lucro Real", que corresponde ao lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões, à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro excedente à R\$20 por mês. A provisão para contribuição social para o período de 1º de janeiro de 2021 a 30 de junho de 2021 foi constituída com base na alíquota de 20% conforme Lei 7.689/1988, ajustado pelas exclusões ou adições previstas na legislação. A partir de 1º de julho de 2021 foi alterada com base na Lei 14.183/2021, passando a ser 25% até 31 de dezembro de 2021. Entretanto, com base na Lei 7.689/1988 no período de 1º de janeiro de 2022 até 31 de julho de 2022 voltou a ser a 20%. Por fim, entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022 passou a ser de 21% com base na Lei 14.446/2022.

j. Lucro por ação: O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuído ao acionista da sociedade, pela quantidade de ações em circulação ao final do período. **k. Contingências e Obrigações Legais:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e das obrigações legais são efetuadas de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovados pela Resolução CMN 3.823/2009. **4 - Disponibilidades:** Os saldos de caixa e equivalentes de caixa para fins de demonstração dos fluxos de caixa incluem os saldos de reservas livres junto ao BACEN e depósitos em moeda estrangeira. Os valores restritos vinculados a ordens em moeda estrangeira não são considerados para fins da demonstração de fluxo de caixa.

	2022	2021
Reservas Livres - BACEN	419	465
Recursos em moeda estrangeira no exterior	1.258	2.286
Caixa e equivalentes de caixa	1.677	2.751
Recursos em trânsito de terceiros (1)	4.050	10.534
Total de disponibilidades	5.727	13.285

(1) Recursos em trânsito de terceiros, trata-se dos depósitos em moeda estrangeira de clientes usados exclusivamente para liquidação das operações.

5 - Instrumentos financeiros: a. Aplicações interfinanceiras de liquidez: São compostas por aplicações no mercado aberto compostas por Revendas a Liquidar nas Posições Bancada e Financiada com compromisso de revenda:

	2022	2021
Posição Bancada	473.468	367.203
Letras Financeiras do Tesouro	284.594	102.469
Letras do Tesouro Nacional	34.954	262.160
Notas do Tesouro Nacional - Série B	153.920	2.574
Posição Financiada	645.313	430.681
Letras Financeiras do Tesouro	104.191	92.552
Letras do Tesouro Nacional	405.046	265.692
Notas do Tesouro Nacional - Série B	136.076	72.437
Total	1.118.781	797.884

b. Classificação da carteira: Os títulos e valores mobiliários estão assim demonstrados:

	2022	2021		
	Valor de curva	Valor de mercado	Valor de curva	Valor de mercado
Disponíveis para venda				
Carteira Própria				
Títulos Públicos Federais				
Letras Financeiras do Tesouro	171.485	171.624	128.784	128.580
Letras do Tesouro Nacional	4.539	4.592	-	-
Notas do Tesouro Nacional - Série B	2	2	2	1
176.026	176.218	128.786	128.581	
Vinculados a Prestação de Garantias				
Títulos Públicos Federais				
Letras Financeiras do Tesouro	34.077	34.083	30.307	30.275
34.077	34.083	30.307	30.275	
Vinculados a Operações Compromissadas				
Títulos Públicos Federais				
Letras Financeiras do Tesouro	4.595	4.595	-	-
4.595	4.595	-	-	
Títulos de Renda Variável				
Ações de Companhias Fechadas				
Ações Swift	1.007	932	860	860
1.007	932	860	860	
Total	215.705	215.828	159.953	159.716

c. Diversificação por prazo

	2022	2021
Disponíveis para venda		
Carteira própria:		
Vencimento até 3 meses	6.893	6.424
Vencimento de 3 a 6 meses	7.331	13.329
Vencimento de 6 a 12 meses	38.872	18.995
Vencimento de 12 a 24 meses	81.165	63.113
Vencimento de 24 a 36 meses	41.957	26.720
Total da carteira própria	176.218	128.581
Vinculados a prestação de garantias:		
Vencimento até 3 meses	10.098	-
Vencimento de 3 a 6 meses	12.635	-
Vencimento de 6 a 12 meses	10.092	25.812
Vencimento de 12 a 24 meses	1.258	4.463
Total dos vinculados a prestação de garantias	34.083	30.275
Vinculados a compromissos de recompra:		
Vencimento de 3 meses a 1 ano	4.595	-
4.595	-	-
Total dos vinculados a compromisso de recompra	4.595	-
Títulos de Renda Variável:		
Sem vencimento	932	860
Total sem vencimento	932	860
Total	215.828	159.716

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado de acordo com a cotação de preço de mercado na data do balanço, utilizando-se das cotações divulgadas pela ANBIMA. A marcação a mercado, não realizada, líquida dos correspondentes efeitos tributários, totalizaram em dezembro de 2022 R\$162 positivo e em dezembro de 2021 R\$117 negativo. Os títulos públicos estão custodiados junto ao Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC. Os títulos disponíveis para venda possuem liquidez imediata, independente do prazo de vencimento, exceto pelos títulos vinculados a prestação de garantias. Os títulos vinculados à prestação de garantias referem-se a títulos depositados em garantia como exigência operacional em seus serviços de liquidante na Clearing de Câmbio da B3. As ações da Swift adquiridas por meio do convênio, são classificadas como disponível para venda e sem vencimento, a participação do Banco B3 será reavaliada a cada três anos verificando a necessidade de nova aquisição de ações ou venda delas. Não ocorreram reclassificações de títulos durante o período.

d. Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	2022	2021		
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez	57.655	99.383	30.913	44.130
Rendas de títulos de renda fixa	12.506	21.084	4.545	6.181
Total	70.161	120.467	35.458	50.311

e. Análise de sensibilidade: • Risco de Taxa de Juros: Esse risco está relacionado com a possibilidade de o Banco sofrer perdas em decorrência de flutuações

Despesas / Receitas:	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Outras despesas administrativas (*) (Nota 16 (c))	(13.252)	(23.663)	(9.476)	(17.147)
Aquisição de Imobilizado de Uso / Desenvolvimento Software	-	-	(276)	(562)
Despesas com taxas	(56)	(110)	(50)	(100)
Despesas com taxas (Clearing Câmbio B3)	(27)	(60)	(22)	(45)
Taxa de administração de Fundos de Investimento - FILCB (Nota 16(b))	1.207	2.353	1.055	2.033
Tarifa de custódia e distribuição de Fundo de Investimento - FILCB (Nota 16(b))	285	550	264	508
Total	(11.843)	(20.930)	(8.505)	(15.313)

(*) Refere-se a reembolso de custos operacionais da estrutura disponibilizada pela B3, conforme contrato firmado entre as partes.

A remuneração do pessoal-chave da administração é paga pela B3 na qual os profissionais estão alocados.

13 - Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

a. Imposto de renda e contribuição social diferidos

Ativo Diferido	2021	Débito (crédito) na demonstração do resultado	Débito (crédito) no resultado abrangente	2022
Provisão Outros	209	258	-	467
Varição Cambial não Realizada	264	666	-	930
Valor de Mercado (MTM - PL)	107	-	(107)	-
Varição Cambial - PL	-	-	34	34
Total do ativo diferido	742	1.012	(73)	1.681

Passivo Diferido

Varição Cambial não Realizada	(275)	(664)	-	(939)
Varição Cambial - PL	(11)	-	11	-
Valor de Mercado (MTM - PL)	-	-	(167)	(167)
Total do passivo diferido	(286)	(664)	(156)	(1.106)
Diferido líquido	456	348	(229)	575

Ativo Diferido	2020	Débito (crédito) na demonstração do resultado	Débito (crédito) no resultado abrangente	2021
Provisão Outros	135	74	-	209
Varição Cambial não Realizada	17	247	-	264
Valor de Mercado (MTM - PL)	283	-	(176)	107
Total do ativo diferido	525	393	(176)	742

Passivo Diferido

Varição Cambial não Realizada	(30)	(245)	-	(275)
Varição Cambial - PL	-	-	(11)	(11)
Total do passivo diferido	(30)	(245)	(11)	(286)
Diferido líquido	495	148	(187)	456

b. Período estimado de realização

	Diferenças temporárias ativas	Provisão para impostos e contribuições diferidos	Total de imposto diferido
2023	1.198	(959)	239
2024	119	(5)	114
2025	114	(16)	98
2026	-	23	23
2027	-	(81)	(81)
2028	-	9	9
Acima de 2029	250	(77)	173
Total	1.681	(1.106)	575

Diretoria

Wilson Finkelsztain - Diretor Presidente

Eduardo Lopes Farias - Diretor de Riscos

Viviane El Banate Basso - Diretora Vice-Presidente

Paulo Giovanni Claver - Diretor de Assuntos Contábeis

Gustavo Peres de Carvalho - Diretor Operacional

João Paulo Gonzaga Pereira

Contador - CRC 1SP 248648/O-7

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Diretores e Acionista do Banco B3 S.A.

São Paulo - SP

Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Banco B3 S.A. ("Banco") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco B3 S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo 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 a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. **Acreditamos** que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor:** A diretoria do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

c. Reconciliação da despesa do imposto de renda e da contribuição social

Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
(-) Juros sobre o Capital Próprio	(9.617)	(9.617)	(5.497)	(5.497)
Resultado antes do imposto de renda e contribuição social	45.669	88.074	33.412	58.467
Imposto de renda e contribuição social antes das adições e exclusões, calculados à taxa nominal descritas na Nota 3(i)	(21.008)	(40.091)	(16.706)	(29.234)
Adições:	(444)	(482)	(437)	(473)
Despesas não dedutíveis - permanentes	(444)	(482)	(437)	(473)
Exclusões:	4.424	4.424	2.749	2.749
Juros sobre o capital próprio	4.424	4.424	2.749	2.749
Outros	388	400	178	1.439
Adicional imposto de renda	12	24	12	24
Incentivos Fiscais	384	384	361	361
Outros	(8)	(8)	(195)	1.054
Imposto de renda e contribuição social corrente e diferido do período	(16.640)	(35.749)	(14.216)	(25.519)
Alíquota efetiva	-36,44%	-40,59%	-42,55%	-43,65%

14 - Despesas Tributárias: As despesas tributárias estão assim compostas:

ISS	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
ISS	(1.504)	(3.125)	(1.653)	(3.249)
COFINS	(2.794)	(5.318)	(2.090)	(3.675)
PIS	(454)	(864)	(340)	(597)
Outros	(54)	(82)	(64)	(99)
Total	(4.806)	(9.389)	(4.147)	(7.620)

15 - Contingências e obrigações legais: a. **Obrigações legais:** Representado pelo processo iniciado em 2017, no qual o Banco postula a exclusão do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS, pois esse não se enquadra no conceito de faturamento e de receita bruta, conforme entendimento do STF quando do julgamento do RE 574.706.

Obrigações Legais

Saldo em 31 de dezembro de 2020	200
Provisões	148
Atualizações	13
Saldo em 31 de dezembro de 2021	361
Provisões	147
Atualizações	48
Saldo em 31 de dezembro de 2022	556

b. **Perdas possíveis:** Os processos enquadrados na categoria de perda possível são assim classificados em decorrência de incertezas geradas quanto a seu desfecho. São ações judiciais ou procedimentos administrativos para cujo objeto ainda não foi estabelecida jurisprudência ou que dependem de verificação e análise dos fatos ou, ainda, que apresentam aspectos específicos que reduzem a probabilidade de perda. O Banco não possui contingências passivas envolvendo questões trabalhistas, tributárias ou cíveis, classificadas como perdas possíveis.

16 - Outras informações: a. De acordo com a Resolução do CMN 4.958/2021, é exigida a manutenção de requerimentos mínimos de patrimônio de referência (PR), suficientes para cobertura da "Apuração do Valor dos Ativos Ponderados pelo Risco" (RWA - Risk Weighted Assets), que corresponde a soma das parcelas referentes às exposições a risco de crédito (RWACPAD), de mercado (RWAMPAD) e operacional (RWAOPAD). A tabela a seguir demonstra o cálculo do índice de Basileia do Banco B3:

Patrimônio de Referência (R\$ mil)	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Nível I	179.412	179.412	138.937	138.937
Capital Principal	179.412	179.412	138.937	138.937
Capital Social	100.000	100.000	100.000	100.000
Reserva de Lucros	80.642	40.675	-	-
Ganhos não Realizados	162	-	-	-
Deduções do Capital	-	(117)	-	(117)
Ajustes Prudenciais	(1.393)	(1.621)	-	-
Ativos Ponderados pelo Risco - Parcela RWA (R\$ mil)	169.366	120.000	169.366	120.000
RWA _{CPAD}	16.592	15.343	16.592	15.343
RWA _{MPAD}	4.970	2.664	4.970	2.664
RWA _{OPAD}	147.804	101.993	147.804	101.993
Índice de Basileia (IB)	105,93%	115,78%	105,93%	115,78%

b. As receitas de prestação de serviços estão assim compostas:

Receitas de prestação de serviços	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Taxa de administração de Fundos de Investimento	91	180	215	401
Taxa de administração de Fundo de Investimento FILCB (Nota 12)	1.207	2.353	1.055	2.033
Rendas de outros serviços	1	2	1	2
Total	1.299	2.535	1.271	2.436
Rendas de tarifas bancárias				
Tarifa de transferência de numerário	402	906	623	1.458
Tarifa de custódia e distribuição de Fundo de Investimento - FILCB (Nota 12)	285	550	264	508
Tarifa de custódia, registro e liquidação	28.874	60.037	31.658	62.040
Total	29.561	61.493	32.545	64.006

c. Outras despesas administrativas estão assim compostas:

Processamento de dados	2022		2021	
	2º Semestre	Exercício	2º Semestre	Exercício
Processamento de dados	(3.160)	(5.783)	(2.322)	(3.964)
Serviços do sistema financeiro	(3.398)	(7.033)	(3.446)	(5.839)
Serviços técnicos especializados	(329)	(629)	(336)	(607)
Serviços de terceiros	(39)	(76)	(126)	(216)
Reembolso à B3 - custos operacionais (Nota 12)	(13.252)	(23.663)	(9.476)	(17.147)
Despesas de aluguel	(194)	(442)	(176)	(351)
Demais despesas	(189)	(387)	(177)	(548)
Total	(20.561)	(38.013)	(16.059)	(28.672)

d. O Banco administra o Fundo B3 Margem Garantia Referenciado DI Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento, que possui um patrimônio líquido de R\$80.499 em 31 de dezembro de 2022 (R\$104.178 em 31 de dezembro de 2021), o Fundo B3 DI Fundo de Investimento Renda Fixa Referenciado com patrimônio de R\$80.508 em 31 de dezembro de 2022 (R\$104.209 em 31 de dezembro de 2021) e o Fundo de Investimento Liquidez Câmara B3 Multimercado - FILCB que em 31 de dezembro de 2022 possui um patrimônio líquido de R\$2.790.689 (R\$2.634.343 em 31 de dezembro de 2021). e. Na atividade de custodiante, o Banco é responsável pela custódia de títulos de investidores não residentes que, em 31 de dezembro de 2022, totalizam R\$504.370 (R\$439.370 em 31 de dezembro de 2021). f. Para o serviço de emissão de *Brazilian Depository Receipts* (BDR), o Banco possui o montante de R\$13.276.957 em dezembro de 2022 (R\$27.140.583 em dezembro de 2021) correspondente às ações que lastream os BDRs emitidos no Brasil. A custódia do lastro é feita por instituição financeira no exterior. g. No exercício, não houve impacto relevante nas operações devido à pandemia de COVID-19. h. Para o exercício apresentado não há incidência de resultados não recorrentes.

falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela diretoria, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2023.



ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S. Ltda.
CRC SP 034519/O

Henrique Furtado Maduro
Contador CRC-SP291892/O

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001, que instituiu a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil



Certificado por Editora Globo SA
04067191000160 Pub: 24/03/2023

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2023/03/24/BancoB31568468224032023.pdf>

Hash: 1679605080f97926b33ca1441f8f19438b6a04087b