





# Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A.

Parte do grupo UBS

C.N.P.J. 33.987.793/0001-33

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de Reais)

cuparém no mínimo anualmente ou sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que seus valores contábeis não serão recuperados no futuro, conforme Resolução CMN nº 4.924 de 24/6/2021. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não foi identificada perda por redução ao valor recuperável em ativos não financeiros. O mobilizado - conforme previsto na Resolução CMN nº 4.535/16, o mobilizado corresponde aos bens tangíveis próprios e as beneficiárias realizadas em imóveis de terceiros, desde que utilizados no desempenho das atividades da empresa por período superior a um ano. São reconhecidos pelo valor de custo e ajustados por redução ao valor recuperável, quando aplicável. A taxa de depreciação dos bens imobilizados é feita pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens, em conformidade com a referida norma. m. A provisão para imposto de renda foi constituída com base no lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal pela alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10%. A contribuição social está calculada à alíquota de 20%. O imposto de renda e a contribuição social diferidos ativos, após análise de realização, são calculados sobre as adições temporárias, o prejuízo fiscal e a base negativa acumuladas. Esses impostos diferidos são reconhecidos à medida em que seja provável que lucros tributáveis futuros serão gerados para sua utilização, e são revisados a cada data de balanço, sendo reduzidos quando a utilização desses benefícios fiscais não for mais provável, dentro do prazo de 10 anos. Os tributos diferidos passivos são calculados sobre as exclusões temporárias. O valor referente ao crédito tributário está divulgado na nota 20(C). n. Negociação e intermediação de valores são demonstrados pelo valor das operações de compra e venda de ações e ativos financeiros realizadas na B3 S.A., por conta própria e de clientes, pendentes de liquidação. o. Planos de remuneração de longo prazo - os prêmios atribuídos aos funcionários, relativos aos planos globais de remuneração de longo prazo, são registrados no resultado do exercício, em contrapartida ao passivo pós-emprego (assistência médica), com base no Pronunciamento Técnico CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados. A revisão das premissas e avaliação dos efeitos relativos a esse passivo atuarial são efetuadas anualmente. Os impactos do custo do serviço corrente e juros sobre o valor líquido do passivo são registrados em contrapartida ao resultado do exercício. O valor da provisão para o passivo atuarial está divulgado na nota 15. s. O lucro por ação é calculado pela divisão do lucro líquido do Banco pela média ponderada do número de ações ordinárias e preferenciais em cada exercício, quando aplicável. A média ponderada do número de ações é calculada com base nos períodos nos quais as ações estavam em circulação. Não há distinção no método de cálculo do lucro básico e diluído por ação, uma vez que não há instrumentos de patrimônio ou qualquer outro instrumento associado que produzem potencial de diluição. t. A moeda funcional do Banco e de suas controladas no Brasil é o Real e a do Credit Suisse Brazil (Bahamas) Ltd., sediada no exterior, é o Dólar Norte Americano. Para a controlada no exterior, os ativos e passivos monetários são convertidos pelas taxas de câmbio no fim do período, os itens não monetários são calculados pelas taxas de câmbio históricas na data das operações e os saldos de resultado pelas taxas de câmbio das datas de ocorrência das transações. Desta forma, a parcela relativa aos ajustes de variação cambial, decorrentes do processo de conversão das informações financeiras da controlada no exterior, foram registrados no patrimônio líquido e apresentados nas demonstrações das mutações do patrimônio líquido e de resultado abrangente. u. Resultados recorrentes e não-recorrentes: em atendimento a Resolução BCB Nº 2 de 12 de agosto de 2020, confirmamos que não houve resultado não-recorrente no exercício de 2023 e 2022, ou seja, não houve nenhum resultado material que não estivesse relacionado ou estivesse relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição, tampouco previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. v. De acordo com a Resolução CMN 4.924/21, o Banco decidiu manter a utilização da taxa divulgada pelo Banco Central do Brasil (PTAX), para o exercício de 2023, para suas operações indexadas a esta moeda.

**4. Gerenciamento de riscos:** A estrutura de gestão de riscos do Banco é realizada por estrutura integrada de gestão de riscos (CRD) e é realizada de forma independente da atividade de negócios, pautada por políticas de governança, controles e monitoramento do mercado. Para a gestão do risco de mercado, o Banco utiliza ferramentas quantitativas e qualitativas para os seus principais riscos tomados. O Conglomerado também realiza testes de estresse nos principais riscos tomados e os resultados são utilizados nos testes feitos no plano de capital do conglomerado. O Conglomerado possui Comitê de Riscos que se reúne periodicamente para discutir a utilização dos apetites, principais incidentes, mudanças regulatórias, dentre outros assuntos. As instituições integrantes do Conglomerado gerenciam seus principais riscos que são: **a. Risco de mercado** - é definido como o risco de perda de um valor financeiro de uma carteira devido a mudanças nos preços dos instrumentos financeiros. O risco decorrente da exposição de suas operações às flutuações de taxas de juros, de cotações de câmbio e de ações é gerenciado por meio de políticas de controle, que incluem a determinação de limites operacionais e o monitoramento das exposições líquidas consolidadas por moedas, juros e outros indexadores. O Conglomerado possui sua carteira de negociações com o intuito de atender a demanda de hedge e investimento dos seus clientes no mercado e atua como *market maker* em muitos mercados brasileiros. Toda a sua carteira de negociação é marcada a mercado utilizando preços, índices de liquidez e volatilidade. A sensibilidade do risco de câmbio para cada ponto-base percentual representa um impacto de US\$ 2,2 em milhões de receita operacional antes dos impostos. De modo geral, o Conglomerado controla sua exposição ao risco de mercado por meio de políticas de controle, que incluem a determinação de limites, estratégias consolidadas de risco de câmbio/índices e procedimentos de monitoramento de risco de câmbio e índices, como de VaR e Stress-testing. iii. Risco de ações: O risco de ações é gerido de forma consolidada. Em 31 de dezembro de 2023, após levar em consideração as posições por papel e os instrumentos financeiros derivativos, o Conglomerado apresentava uma exposição em ações de aproximadamente R\$ 109.820 (Dez/2022 - R\$ 12.797) vendida em uma posição comprada. Portanto, a sensibilidade de risco de ações para cada ponto-base percentual nos preços das ações representa um impacto de R\$ 11 (Dez/2022 - R\$ 1) em dezembro de 2023 no resultado antes dos impostos. **b. Risco de crédito** - o risco decorrente da possibilidade de perda pelo não recebimento dos valores contratuais é minimizado através de diversificação das contrapartes, acompanhamento e determinação de limites de crédito com base na situação financeira e solicitação de garantias. O Conglomerado possui políticas, metodologias e procedimentos para monitorar o risco de crédito das suas contrapartes de empréstimos, derivativos *Over the Counter* (OTC), fianças e debêntures. O gerenciamento é feito por área independente das áreas de negócios. A área de CRM realiza testes de estresse mensal sobre a provisão para créditos devedores duvidosos e apurou para a carteira de crédito referente a data-base de 31 de dezembro de 2023 o aumento da PDD em R\$ 137.301 (Dez/2022 - R\$ 85.962), sendo este valor 74% maior em comparação a PDD no mesmo documento. O aumento da PDD estimada para dezembro de 2023 é resultado das seguintes migrações nas carteiras supracitadas do crédito no exercício de stress: R\$ 8.417 bilhões de AA para A; R\$ 2.840 bilhões de rating A para B; R\$ 118.000 de rating B para C; R\$ 64.300 de rating B para D; e de R\$ 243.100 de rating G para H. **c. Risco de liquidez** - o risco de descumprimento de ativos e passivos em diferentes prazos e moedas de liquidação é gerenciado através de mecanismos que incluem a simulação de cenários e manutenção de limites mínimos de recursos aplicados em ativos líquidos. O Conglomerado possui política, definição de apetite e plano de contingência para o risco de liquidez. São usadas metodologias para o acompanhamento da liquidez até um determinado horizonte de tempo, segundo cenário base e cenários de estresse. O Comitê de Riscos discute a estrutura de gerenciamento, eventos relevantes no período, excessos de limites, concentração das captações, etc. Cabe ressaltar que o Conglomerado possui uma linha de crédito para liquidez junto ao CS Group no valor de US\$ 730 milhões, com vencimento em fevereiro de 2025, não utilizada em 31 de dezembro de 2023. **d. Risco operacional** - a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos é gerenciada por estrutura criada com essa finalidade, por meio do acompanhamento e da mensuração das perdas operacionais, bem como pela divulgação interna da cultura de monitoramento desse risco. O Conglomerado possui área para gestão do risco operacional, independente das áreas de negócios, que acompanha os riscos operacionais de cada linha de negócio, bem como das áreas de controle, analisa os casos onde houve perdas relevantes e acompanha a implementação das melhorias a fim de se evitar novas perdas superiores ao apetite para este risco. O Conglomerado possui um Comitê de Gerenciamento de Risco Operacional que se reúne periodicamente, onde se analisa a estrutura de gerenciamento, eventos relevantes no período, implementação das melhorias, etc. O Conglomerado também possui política para recuperação em desastres e realiza testes periódicos, por exemplo, que simulam situações onde os colaboradores não podem acessar o local de trabalho, e o **gestão de capital** - o processo de gerenciamento de capital da Administração leva em consideração o ambiente econômico no qual o Conglomerado atua e é compatível com a natureza das operações, complexidade dos produtos e serviços e o nível de exposição aos riscos das empresas do Conglomerado. Esse processo visa assegurar a suficiência de capital para suportar as estratégias e seus riscos subjacentes, é efetuado de forma contínua objetivando manter uma base sólida de capital que suporte o desenvolvimento das atividades e os riscos incorridos, em condições normais ou extremas, e atende aos requerimentos regulatórios de capital exigidos pelo Banco Central do Brasil previstos na Resolução CMN nº 4.557/17. O processo de gerenciamento de capital é monitorado trimestralmente pelo comitê responsável pelo risco de mercado e liquidez e gerenciamento de capital, no qual são avaliados os potenciais impactos das alterações nos ambientes econômico e regulatório sobre as projeções realizadas e as decisões estratégicas do Conglomerado. Os índices de capital aos quais o Conglomerado está sujeito, em cumprimento a Resolução CMN nº 4.958/21, estão apresentados a seguir:

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
Patrimônio de Referência Nivel I	5.698.537	6.129.212
Capital Principal	5.698.537	6.129.212
Patrimônio de Referência Nivel II	-	-
Patrimônio de Referência (PR)	5.698.537	6.129.212
RWA de Crédito 1	8.117.331	10.575.890
RWA de Mercado 1	8.184.520	6.323.757
RWA Operacional	3.986.670	3.541.768
<b>Total do RWA</b>	<b>20.288.521</b>	<b>25.841.415</b>

Adicionais de Capital Aplicáveis 2	2,50%	2,50%
Conservação	2,50%	2,50%
<b>Índice de Basileia - Capital Nivel</b>	<b>28,09%</b>	<b>23,72%</b>
Mínimo Requerido 3	8,50%	8,50%
<b>Índice de Basileia - Capital Principal</b>	<b>28,09%</b>	<b>23,72%</b>
Mínimo Requerido 3	7,00%	7,00%
<b>Índice de Basileia - Patrimônio de referência</b>	<b>28,09%</b>	<b>23,72%</b>
Mínimo Requerido 3	10,50%	10,50%

1 O RWA referente aos riscos de crédito e de mercado são apurados pela abordagem padronizada (RWAC<sub>total</sub> e RWAM<sub>total</sub>);

2 Além do Adicional de Capital de Conservação, ainda são considerados o Adicional de Capital Contracíclico e o Sistema, ambos com o valor de 0% nos dois períodos apresentados. O Adicional de Capital de Conservação, que havia sido reduzido de 2,5% para 1,25%, a partir de 1º de abril de 2020, como parte das alterações regulatórias realizadas em resposta ao cenário causado pelo Covid-19, voltou a ser de 2,5% em abril de 2022, com base no disposto na Resolução CMN nº 4.959/21;

3 Os mínimos requeridos já estão acrescidos dos adicionais de capital aplicáveis, sendo o mínimo de Capital Nivel I de 6%, o mínimo de Capital Principal de 4,5% e o mínimo do Patrimônio de Referência de 8%.

**5. Caixa e equivalentes de caixa:** Os valores de Caixa e equivalentes de caixa estão assim representados:

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
Disponibilidades	5.394	10.197
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5.799.431	9.684.016
Total de caixa e equivalentes de caixa	5.804.825	9.694.213

**6. Aplicações interfinanceiras de liquidez:** Estão representadas por rendidas a liquidar e depósitos interfinanceiros registrados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço:

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
<b>Posição bancada</b>		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	509.902	567.704
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	423.564	2.191.760
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	1.899.497	844.604
Total	2.832.963	3.604.068
<b>Posição financeira</b>		
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	293.192	1.854.576
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	686.703	-
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	216.792	-
Total	1.196.687	1.854.576
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	807.193	2.801.107
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	213.878	399.670
Notas do Tesouro Nacional (NTN)	748.710	1.024.595
Total	1.769.781	4.225.372
Total de aplicações no mercado aberto	5.799.431	9.684.016
Aplicações em depósitos interfinanceiros	302.202	1.510.957
Total de aplicações interfinanceiras de liquidez	6.101.633	11.194.973

**7. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

**a. Composição da carteira de títulos e valores mobiliários**

	Dezembro/2023	Dezembro/2022		
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
<b>Carteira própria</b>				
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	67.299	67.272	2.531	2.529
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	98.496	98.540	650.291	650.381
Notas do Tesouro Nacional (NTN-A)	46.864	46.004	52.676	49.473
Notas do Tesouro Nacional (NTN-B)	15.202	15.443	45.760	44.539
Notas do Tesouro Nacional (NTN-F)	16.480	16.693	318.572	319.430
Debêntures	502.570	518.431	700.994	719.837
Cotas de fundo imobiliário	71.640	40.088	71.640	81.150
Cotas de fundo multimercado	4.657.001	4.657.001	6.210.460	6.207.964
Certificado de Recebíveis do Agronegócio (CRA)	-	-	10.481	10.407
Notas Comerciais	2.163.474	2.059.709	521.615	521.505
Total	7.639.016	7.519.181	8.585.020	8.607.215
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>				
Notas do Tesouro Nacional (NTN-B)	26	26	78.931	79.063
Notas do Tesouro Nacional (NTN-F)	1.597	1.644	31.561	32.304
Cotas de fundo multimercado	46.898	46.998	41.294	41.294
Total	48.521	48.568	151.786	152.661
Total de títulos e valores mobiliários	7.687.537	7.567.749	8.736.806	8.759.876

As cotas dos fundos de investimento multimercado da carteira própria estão representadas por aplicações do Banco em fundo exclusivo do Grupo Credit Suisse.

Em 31 de dezembro de 2023, a composição da carteira do fundo multimercado mais relevante nesta linha (que contém 84% do saldo), está representada por 21% em títulos públicos federais (2022 - 48%), 23% em ações de companhias abertas (2022 - 21%), 22% em cotas de fundos de investimentos (2022 - 12%), 32% em instrumentos financeiros derivativos (2022 - 17%) e 2% em debêntures (2022 - 2%).

Segue abaixo quadro com a composição da carteira do Banco por tipo e classificação:

	Dezembro/2023	Dezembro/2022		
	Custo	Mercado	Custo	Mercado
<b>Títulos para negociação</b>				
Títulos públicos federais	245.954	245.622	1.180.322	1.177.719
Títulos privados - renda fixa	-	-	20.309	19.449
Cotas de fundos de investimento	4.775.539	4.743.987	6.323.394	6.330.408
Total	5.021.493	4.989.609	7.524.025	7.527.576
<b>Disponíveis para venda</b>				
Títulos privados - renda fixa	2.666.044	2.578.140	1.212.781	1.232.300
Total	2.666.044	2.578.140	1.212.781	1.232.300
Total de títulos e valores mobiliários	7.687.537	7.567.749	8.736.806	8.759.876

Os títulos vinculados à prestação de garantias estão relacionados às operações realizadas pelo Banco na B3 S.A. Os títulos públicos estão custodiados no SELIC, os títulos privados e as cotas de fundos de investimentos nas câmaras de liquidação e compensação da B3 S.A.

**b. Diversificação de títulos e valores mobiliários por classificação e prazos**

	Sem vencimento	Até 90 dias	De 91 a 365 dias	Acima de 365 dias	Total Dezembro/2023	Total Dezembro/2022
<b>Títulos para negociação</b>						
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	-	17.994	-	49.278	67.272	2.529
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	-	75.440	6.790	16.310	98.540	650.381
Notas do Tesouro Nacional (NTN-A)	-	-	46.004	-	46.004	49.473
Notas do Tesouro Nacional (NTN-B)	-	-	3.287	12.182	15.469	123.602
Notas do Tesouro Nacional (NTN-F)	-	-	-	18.337	18.337	351.734
Debêntures	-	-	-	-	-	9.042
Certificado de Recebíveis do Agronegócio (CRA)	-	-	-	-	-	10.407
Cotas de fundo imobiliário	-	40.088	-	-	40.088	81.150
Cotas de fundo multimercado	-	4.703.899	-	-	4.703.899	6.249.258
Total	-	4.743.987	93.334	56.081	4.989.609	7.527.576
<b>Disponíveis para venda</b>						
Debêntures	-	-	21.768	496.663	518.431	710.795
Notas Comerciais	-	-	-	2.059.709	2.059.709	521.505
Total	-	-	21.768	2.556.372	2.578.140	1.232.300
Total de títulos e valores mobiliários	-	4.743.987	93.334	77.849	4.989.609	8.759.876

**c. Composição da carteira por faixa de vencimento e por ramo de atividade**

	Indústria	Serviços	Pessoas Físicas	Rural	Comércio	Sector privado	Sector público	Total
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
<b>A vencer</b>								
Até 3 meses	-	-	2.131	70.918	59.247	10.568	3.234	-
De 3 a 12 meses	-	-	5.728	218.253	377.265	2.007	6.876	101.452
De 1 a 3 anos	-	-	24.126	833.401	870.204	3.501	60.015	148.527
De 3 a 5 anos	-	-	2.828	100.355	8.065	-	-	148.527
De 5 a 15 anos	-	-	-	-	-	-	-	742.634
Acima de 15 anos	-	-	-	-	-	-	-	742.634
Total	-	-	34.813	1.222.927	1.314.781	16.076	70.126	1.215.261
Concentração	-	-	0,90%	31,57%	33,94%	0,41%	1,81%	31,37%
Provisão por segmento (1)	-	-	(21.831)	(157)	(192)	(106)	(18)	(6.076)

Em 2022, foi considerado o valor de R\$ 2.155 referente à provisão para outros créditos com característica de concessão de crédito, que está incluído na rubrica "Provisão para outros créditos".

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, o montante em aberto de créditos renegociados corresponde a R\$ 902.839 (2022 - R\$ 784.988) e não houve recuperações de crédito no período (2022 - R\$ 11.000). Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, não houve registros de baixas para prejuízos.

**c. Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa por níveis de risco:** Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, o risco da carteira e a provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa estavam assim distribuídos:

Nível de risco	% de provisão	Carteira de Crédito		Provisão	
		Dezembro/2023	Dezembro/2022	Dezembro/2023	Dezembro/2022
AA	-	2.549.058	3.054.094	-	-
A	0,5	1.283.185	1.768.665	(6.416)	(8.844)
B	1	10.552	21.104	(105)	(211)
C	70	31.188	40.469	(21.832)	(28.328)
Total	-	3.873.983	4.884.332	(28.353)	(37.383)

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, as variações da provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa foram as seguintes:

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
Saldo de abertura	(37.383)	(50.066)
Reversões	9.250	12.933
Constituições	(250)	(250)
Saldo no fim do exercício	(28.353)	(37.383)

**9. Carteira de câmbio**

	Outros créditos	Outras obrigações		
	Dez/2023	Dez/2022	Dez/2023	Dez/2022
Câmbio vendido a liquidar	-	526.896	-	-
Câmbio vendido a liquidar	-	-	11.293	671
Direitos sobre venda de câmbio	11.354	676	-	-
Obrigações por compra de câmbio	-	-	417.234	-
Rendas sobre adiantamentos de câmbio	(97)	18.916	-	-
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	-	-	(412.000)	-
Comissões de agentes de exportação	-	-	92	99
Total	11.257	546.488	11.385	6.004

...continuação



# Banco de Investimentos Credit Suisse (Brasil) S.A.

Parte do grupo UBS

C.N.P.J. 33.987.793/0001-33

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

(Em milhares de Reais)

**i. Principais premissas utilizadas na avaliação atuarial**

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
a. Taxa real de juros/desconto da obrigação atuarial.....	10,20% a.a. (5,45% a.a. real)	10,47% a.a. (5,97% a.a. real)
b. Taxa anual de inflação de longo prazo.....	4,50% a.a. (AT-2000)	4,25% a.a. (AT-2000)
c. Tábua de mortalidade geral.....	suavizada em 10%	suavizada em 10%
d. Tábua de entrada em invalidez.....	Alvaro Vindas	Alvaro Vindas
e. Tábua de mortalidade de inválidos.....	IAPB - 57	IAPB - 57
f. Hipótese sobre rotatividade.....	20%	20%
g. Taxa estimada de permanência no plano.....	90%	75%
h. Aposentadoria.....	Eligibilidade à Previdência Social	Eligibilidade à Previdência Social
i. Composição familiar dos ativos.....	90% casados, 90% casados, 4 anos mais velho	90% casados, 90% casados, 4 anos mais velho
j. Composição familiar dos inativos.....	Família informada	Família informada
k. Influxo de custos (HCCTR).....	7,93% a.a. (3,00% a.a. real)	7,98% a.a. (3,00% a.a. real)

**ii. Exposição a riscos:** As obrigações existentes, vinculadas aos benefícios pós-emprego, expõe o Banco aos principais riscos dispostos a seguir: • Risco de juros/inflação: os valores dos planos estão vinculados aos índices de juros e inflação, e uma diminuição nessas taxas, elevará as obrigações e, por consequência, o passivo atuarial e despesas mais relevantes; e • Expectativa de vida/permanência no plano: os benefícios definidos disponibilizados pelo Banco possuem como variável a idade do beneficiário e a permanência no plano, por isso o aumento da expectativa de vida e de permanência no plano após a aposentadoria resultaria em um aumento do passivo e das despesas.

**iii. Reconciliação do passivo atuarial**

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
a. Reconciliação do valor das obrigações atuariais		
1. Valor das obrigações no início do exercício.....	7.342	6.732
2. Custo do serviço corrente bruto (com juros, líquido da contribuição do participante).....	246	264
3. Juros sobre obrigação atuarial.....	762	567
4. Benefícios pagos pelo plano.....	(210)	(13)
5. Perda (ganho) atuarial decorrente da experiência da população.....	7.014	780
6. Perda (ganho) atuarial decorrente de alterações nas premissas financeiras.....	1.440	(988)
7. Entrada (saída) de transferências líquidas (incluindo o efeito de fusões, aquisições e alienações).....	345	-
Valor das obrigações calculadas no final do exercício.....	16.939	7.342
b. Reconciliação do balanço		
1. Passivo no balanço no início do exercício.....	7.342	6.732
2. Despesa reconhecida no exercício corrente.....	1.008	831
3. Montantes reconhecidos no OCI no exercício corrente.....	8.454	(208)
4. Contribuições de patrocinadoras vertidas no ano.....	(210)	(13)
5. Entrada (saída) de transferências líquidas (incluindo o efeito de fusões, aquisições e alienações).....	345	-
Passivo no balanço no final do exercício.....	16.939	7.342
c. Componentes da despesa do plano		
1. Custo do serviço corrente.....	246	263
2. Juros líquidos sobre o valor líquido de passivo.....	762	567
Total da despesa a ser reconhecida.....	1.008	830
d. Conciliação dos valores reconhecidos no balanço		
1. Valor presente das obrigações atuariais a descoberto.....	16.939	7.342
2. Passivo líquido.....	16.939	7.342
e. Componentes da despesa do plano projetada		
1. Custo do serviço corrente.....	427	246
2. Juros líquidos sobre o valor líquido de passivo.....	1.712	762
Total da despesa a ser reconhecida.....	2.139	1.008
f. Valores reconhecidos na demonstração de receitas e despesas (OCI)		
1. Perda (ganho) atuarial decorrente da experiência da população.....	7.014	780
2. Perda (ganho) atuarial decorrente de alterações de premissas financeiras.....	1.440	(988)
Custo total reconhecido no OCI.....	8.454	(208)
g. Duration da obrigação atuarial.....	18,2	22,8
i. Fluxo de benefícios futuros		
Exercício atual + 1.....	313	130
Exercício atual + 2.....	194	473
Exercício atual + 3.....	543	189
Exercício atual + 4.....	587	227
Exercício atual + 5.....	659	248
Exercício atual + 6 até exercício atual + 10.....	4.668	1.902
j. Distribuição da obrigação atuarial		
1. Ativos.....	7.068	4.000
2. Assistidos/aposentados/pensionistas.....	9.871	3.342
Total da obrigação atuarial.....	16.939	7.342

A tabela abaixo apresenta os impactos pela alteração das seguintes premissas:

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
Impacto da alteração da taxa de juros (+0.5%) na apuração da obrigação atuarial.....	(1.355)	(639)
Impacto da alteração da taxa de juros (-0.5%) na apuração da obrigação atuarial.....	1.570	732
Impacto da alteração da taxa de juros (+0.5%) no custo do serviço.....	(40)	(21)
Impacto da alteração da taxa de juros (-0.5%) no custo do serviço.....	46	24
Impacto da alteração da taxa de juros (+0.5%) no custo dos juros.....	(64)	(34)
Impacto da alteração da taxa de juros (-0.5%) no custo dos juros.....	68	37
Impacto da alteração da hipótese de HCCTR (+0,5%) na apuração da obrigação atuarial.....	1.602	751
Impacto da alteração da hipótese de HCCTR (-0,5%) na apuração da obrigação atuarial.....	(1.422)	(659)
Impacto da alteração da hipótese de HCCTR (+0,5%) no custo do serviço.....	49	26
Impacto da alteração da hipótese de HCCTR (-0,5%) no custo do serviço.....	(43)	(23)
Impacto da alteração da hipótese de HCCTR (+0,5%) no custo dos juros.....	160	74
Impacto da alteração da hipótese de HCCTR (-0,5%) no custo dos juros.....	(153)	(76)

**16. Provisões:** O Banco atua em processos judiciais e administrativos de natureza fiscal, trabalhista e civil. Em 31 de dezembro de 2023, as provisões no montante de R\$ 43.106 (2022 - R\$ 41.934), estão representadas, principalmente, por honorários advocatícios fiscais, por obrigações legais que foram constituídas pelo valor total em discussão, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de perda, outras provisões contingentes que levam em conta as opiniões dos assessores jurídicos externos e são consideradas adequadas pela administração para atender a eventuais perdas, com base no contexto da Resolução CMN nº 3.823/09, e, por garantias prestadas, com base na Resolução CMN nº 4.512/16, conforme apresentado na nota 21g. Segue abaixo, a movimentação das provisões contingentes no exercício:

	Dezembro/2022	Constituições/Atualizações	Pagamentos	Reversões	Dezembro/2023
Fiscais.....	35.947	1.975	(120)	(43)	37.759
Trabalhistas (a).....	2.697	755	(166)	(563)	2.713
Cíveis.....	2.281	9	-	2.290	2.290
Garantias prestadas.....	1.019	555	-	(1.230)	344
Total.....	41.934	3.294	(286)	(1.836)	43.106

(a) Referem-se a ações contra o Banco, patrocinadas por ex-funcionários. O valor das contingências trabalhistas é provisionado considerando as características individuais de cada ação.

As principais contingências provisionadas são: • Mandado de Segurança (MS) impetrado para assegurar o direito de utilização da totalidade de seus prejuízos fiscais, sem a limitação quantitativa prevista pela Lei nº 8.981/95. O valor da causa atualizada é R\$ 5.197 (2022 - R\$4.806), estando depositado em juízo o montante de R\$ 6.685 (2022 - R\$5.694); • O Banco argumenta que as entidades financeiras devem estar sujeitas à mesma taxa da CSLL aplicável a entidades não financeiras (10% ao invés de 23%). O valor da causa atualizada é R\$ 6.455 (2022 - R\$ 6.099), estando depositado em juízo o montante integral. O Banco discute processos nas esferas judicial e administrativa, não reconhecidos em suas demonstrações financeiras, por apresentarem risco de perda possível de acordo com a opinião dos assessores jurídicos externos. Os principais processos são: • Ação na aquisição de investimentos: o Banco defende na esfera administrativa e judicial autuações ocorridas em abril de 2013, janeiro de 2016 e dezembro de 2022 sobre a possibilidade de deduzir o ajuste apurado quando da aquisição da Hedging-Griffo na base de cálculo do Imposto de Renda (IR) e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL). O valor atualizado da causa é de R\$ 641.882 (2022 - R\$ 722.882), estando parte da discussão depositada em juízo no montante de R\$ 83.635 (2022 - R\$ 75.529), parte garantida por seguro, havendo ainda um saldo remanescente, referente à última atualização, que não foi necessário garantir. • Limitação temporária da dedutibilidade de perdas com derivativos: o Banco defende na esfera judicial a possibilidade de deduzir perdas em operações com derivativos, ocorridas em 1999, na base de cálculo do imposto de renda, não limitando-se aos ganhos obtidos em operações de mesma natureza. O valor atualizado da causa é de R\$ 505.795 (2022 - R\$ 487.567); • Encargos sociais sobre Participação nos Lucros e Resultados (PLR) dos empregados: O Banco discute nas esferas administrativa e judicial se os valores pagos a título de PLR atenderam aos requisitos da Lei nº 10.101/00, de modo a não incidir encargos sociais. Essas autuações foram anuladas em decisão judicial.

referem-se aos exercícios de 2005 a 2013. O valor atualizado da causa é de R\$ 186.656 (2022 - R\$ 177.544); • Glosa de despesas com erros operacionais: O Banco defende autuação ocorrida em abril de 2013, na qual o Fisco descaracterizou despesas incorridas em 2008 com erros operacionais. Tais despesas foram consideradas indevidas no cálculo do IR e da CSLL, mas tributadas na fonte como rendimentos. Objetivando a suspensão da exigibilidade do crédito tributário, o Banco apresentou na esfera judicial seguro - garantia da totalidade dos débitos. O valor atualizado da causa é de R\$ 24.797 (2022 - R\$ 23.365); • Tributação do ganho de capital na venda dos títulos patrimoniais da Bovespa e BM&F: O Banco discute na esfera judicial autuação ocorrida em setembro de 2010 sobre ganho de capital na venda dos referidos títulos patrimoniais não tributados para fins do PIS e da COFINS, uma vez que se referiam a resultado na venda de ativo permanente. O Banco possui seguro - garantia da totalidade do débito. O valor atualizado da causa é de R\$ 21.058 (2022 - R\$ 19.934); • O Banco discute na esfera judicial o IRPJ e CSLL decorrentes da glosa da despesa de juros e variação cambial ocorrida no ano de 2008, oriundas de título de dívidas emitidas no exterior pela Latam (Brasil) Representações Ltda entre agosto de 1997 e março de 1998. O Banco possui seguro - garantia para a totalidade do débito. O valor da causa é de R\$ 611.598 (2022 - R\$ 576.069); • PIS e COFINS, acrescidos de juros de mora e multa de efeito de 75% sobre os ganhos supostamente auferidos nas operações de alienação das ações da CETIP S.A., que estavam contabilizadas em seu ativo permanente e haviam sido recebidas em decorrência do processo de desmaturização da CETIP ASSOCIAÇÃO. O valor da causa é de R\$ 821 (2022 - R\$ 773); • Questionamento de Pessoa Física relativa a indenização por danos sofridos em consequência da não conclusão de um negócio supostamente firmado com o Credit Suisse. Em primeira instância, o processo foi julgado improcedente sem apreciação do mérito. O autor interteu recurso de apelação ao qual foi dado provimento. O Credit Suisse interteu recurso especial para anular o acórdão que deu provimento à apelação e obteve êxito, de modo que foi determinado um novo julgamento. Aguarda-se julgamento. O valor atualizado da causa é de R\$ 75.959 (2022 - R\$ 72.452); • O Banco ajuizou ação para questionar a legalidade e a constitucionalidade das multas que lhes foram impostas pelo Banco Central do Brasil ("Bacen") e informadas pelo Conselho de Recursos do Sistema Financeiro Nacional, em razão de suposta classificação incorreta de multas prestadas ao Banco por clientes em determinados contratos de câmbio, firmados a título de Adiantamento Para Futuro Aumento de Capital ("AFAC"). O valor da causa é de R\$ 27.218 (2022 - R\$ 25.708), estando a integralidade da discussão depositada em juízo. • O Banco também é réu em processos de natureza trabalhista, classificados como risco de perda possível que, em 31 de dezembro de 2023, totalizavam R\$ 80.219 (2022 - R\$ 71.226). Na avaliação da administração, os valores apresentados nesta nota refletem adequadamente os impactos, no balanço e na demonstração do resultado, que seriam esperados caso as contingências (provisionadas e não provisionadas) viessem a ser exigidas.

**17. Dívidas subordinadas:** O Banco emitiu dívida subordinada conforme demonstrado abaixo:

	Data da captação	Data de vencimento	Taxa	Valores captados em US\$	Dezembro/2023	Dezembro/2022
26/11/1999.....	26/11/2027	SOFR + 4,17 % a.a.	50.000	244.273	262.900	
Total.....			50.000	244.273	262.900	

**18. Patrimônio líquido: a. Capital social:** Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, o capital social está representado por 554.854.377 ações nominativas e sem valor nominal, totalmente subscritas e integralizadas, sendo 277.427.188 ações ordinárias e 277.427.189 ações preferenciais. As ações preferenciais não têm direito a voto, mas gozam de prioridade no reembolso do capital. De acordo com a deliberação da Assembleia Geral Ordinária e Extraordinária de 25 de abril de 2022, foi aprovado o aumento de capital no montante de R\$ 970.000, passando este de R\$ 2.030.000 para R\$ 3.000.000, sem emissão de novas ações, mediante capitalização dos recursos consignados integralmente na Reserva de Lucros - Estatutária do Banco. O Banco enviou ao Bacen (DEOPF) o pedido para o aumento de capital no dia 28 de abril de 2022, o qual foi aprovado pelo Bacen em 3 de agosto de 2022. **b. Reservas de lucros:** A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro líquido do exercício, até o limite definido pela legislação societária. A reserva estatutária é limitada a 95% do valor do capital social e tem por finalidade a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações do Banco, sendo formada por recursos equivalentes a até 100% do lucro líquido do exercício. A reserva de lucros a realizar está representada por lucros auferidos pela subsidiária do Banco no exterior, Credit Suisse Brazil (Bahamas) Ltd., ainda não distribuídos. A realização desta reserva será feita à medida em que ocorre a distribuição de lucros que tenham sido base para sua constituição e a proposta de distribuição e o pagamento de dividendos pelo Banco para sua controladora na Suíça. A reserva de lucro do Banco tem a finalidade de registrar os lucros que excederem a parcela dos dividendos mínimos obrigatórios e que não possam ser destinados para outra reserva de lucros, em razão dos limites estabelecidos no Estatuto, podendo esta ser utilizada para a absorção de prejuízos, aumento de capital e distribuição de dividendos. **c. Dividendos e juros sobre capital próprio:** As acionistas está assegurado um dividendo mínimo obrigatório correspondente a 25% do lucro líquido apurado em cada exercício social, ajustado conforme a legislação em vigor. De acordo com a deliberação da Assembleia Geral Ordinária de 25 de abril de 2022, foi aprovada a distribuição de dividendos no montante de R\$ 14.468 correspondente aos lucros auferidos pelo Banco no exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, após a constituição de Reserva Legal. Os dividendos foram pagos em 26 de agosto de 2022. De acordo com a Ata da Diretoria de 29 de dezembro de 2023, foi aprovada a distribuição e o pagamento de juros sobre o capital próprio (JCP) no valor de R\$ 370.000 referentes ao exercício social de 2023 e com base nas reservas de lucros acumuladas do exercício (2022 - R\$ 306.923 - relativos aos resultados auferidos no exercício). Os juros sobre o capital próprio (JCP) distribuídos aos acionistas em 2023 e 2022 foi superior ao cálculo do dividendo mínimo obrigatório; desta forma, não foram propostos dividendos sobre estes resultados. O valor do JCP, líquido do imposto de renda retido na fonte, foi de R\$ 314.500, pago em 9 de janeiro de 2024 (2022 - R\$ 260.885 - pago em 5 de janeiro de 2023).

**19. Transações relevantes com partes relacionadas:** As operações entre partes relacionadas são divulgadas em detalhes no Relatório de Administração e no Relatório Técnico CFC 05 (R1). **a. Transações com partes relacionadas:** Os principais saldos mantidos com partes relacionadas estão demonstrados da seguinte forma:

	Natureza do relacionamento	Dezembro/2023	Dezembro/2022
<b>Ativo</b>			
Disponibilidades.....	Controlada	162	97
Disponibilidades.....	Relacionada	4.682	8.714
Aplicações no mercado aberto.....	Controladas	840.076	410.178
Aplicações em depósitos interfinanceiros.....	Controlada	302.202	1.510.957
Títulos e valores mobiliários.....	Controladas	4.657.001	6.207.964
Instrumentos financeiros derivativos.....	Controlada	246.324	292.964
<b>Outros créditos:</b>			
Rendas a receber - dividendos.....	Controladas	594	51.288
Rendas a receber - custódia no exterior.....	Relacionada	166	435
Rendas a receber - outros valores a receber.....	Controladas	16	21
Negociação e intermediação de valores.....	Controladas	312.512	314.748
Diversos - aluguel.....	Controladas	2.181	1.409
Diversos - outros valores a receber.....	Relacionada	-	5
<b>Passivo</b>			
Depósitos a prazo.....	Controlada	58.692	263.810
Depósitos a prazo.....	Relacionadas	77.988	74.121
Obrigações no mercado aberto.....	Controladas	1.173.709	1.854.850
Obrigações por empréstimos.....	Relacionada	1.706.028	8.816.992
Obrigações por empréstimos.....	Controlada	971.246	1.060.142
Instrumentos financeiros derivativos.....	Controlada	67.400	50.827
<b>Sociais e estatutárias - JCP.....</b>	Controladora	370.000	306.923
Negociação e intermediação de valores.....	Controladas	91.902	313.985
Negociação e intermediação de valores.....	Relacionadas	22.096	695
Dívida subordinada.....	Relacionada	244.273	262.900
Diversas - aluguel.....	Controlada	10	10

**Resultado**

Resultado de operações com títulos e valores mobiliários.....	Controladas	1.749.327	181.908
Resultado de operações de captação no mercado.....	Controladas	(265.123)	(300.232)
Resultado de operações de captação no mercado.....	Controladas	(13.235)	(3.206)
Resultado de instrumentos financeiros derivativos.....	Controlada	(976.927)	(564.643)
Operações de crédito.....	Relacionadas	82.116	588.875
Operações de empréstimos.....	Controlada	(57.521)	(45.833)
Receita de prestação de serviços.....	Controladas	4.763	2.042
Receita de prestação de serviços.....	Relacionadas	668	613
Outras despesas operacionais.....	Controladas	(41)	(265)

**b. Remuneração do pessoal chave da administração:** Na Assembleia Geral Ordinária é estabelecida a remuneração dos administradores, conforme determina o Estatuto Social. No exercício findo em 31 de dezembro de 2023, foi registrada uma despesa no valor de R\$ 7.418 (2022 - R\$ 20.302 - reversão líquida de despesa), composta por honorários, gratificações e benefícios de remuneração de longo prazo. A reversão ocorreu no exercício de 2022 decorrente, principalmente, da volatilidade do preço da ação "CSG", variação do dólar e reversões de parte das gratificações. As empresas integrantes do Conglomerado Financeiro Credit Suisse no Brasil participam de planos globais de remuneração de longo prazo, em especial do plano global de ações do Credit Suisse Group ("CSG"). Esses planos envolvem a atribuição aos funcionários e administradores de promessas de pagamentos futuros baseados em ações ou em outros ativos, desde que cumpridas determinadas condições, tais como sua permanência nas empresas. A liquidação destes planos é feita através de pagamentos via crédito em conta corrente bancária. Para a liquidação em ações, o Banco mensura o valor justo dos instrumentos patrimoniais concedidos, tendo em conta as condições de mercado para cada plano. Nos pagamentos baseados em ações, liquidados conforme mencionado acima, o Banco mensura o passivo incorrido ao valor justo. Este procedimento consiste na captura da valorização das ações entre a data de concessão e a de liquidação e é reconhecido mensalmente. Conforme anúncio feito globalmente em relação a compra do CS AG pelo UBS AG em 12 de Junho de 2023, as ações do CS AG deixaram de existir. As ações do CS AG foram convertidas na proporção de 1 ação UBS AG = 22,48 ações CS AG. A provisão total para funcionários e administradores referente ao plano global de ações e aos demais benefícios de longo prazo e respectivos encargos no valor de R\$ 27.172 (2022 - R\$ 99.681), encontra-se registrada na conta de "Outras obrigações". Na tabela abaixo está apresentada a movimentação dos planos baseados em ações no exercício, considerando seu ajuste à mercado:

	Valor R\$	Quantidade
Ações entregues no exercício.....	1.829	118.383
Ajuste ao valor justo no exercício.....	(174)	(7.547)
Conversão para ações UBS AG.....	70	-
Ações do UBS AG em 31/12/2023.....	(1.526)	(109.513)
	199	1.322

**Movimentação das ações**

	Valor R\$	Quantidade
Ações do CS AG em 31/12/2021.....	8.830	163.643
Ações outorgadas/canceladas durante o exercício.....	(455)	(21.362)
Ações entregues no exercício.....	(528)	(23.898)
Ajuste ao valor justo no exercício.....	(6.018)	-
Ações do CS AG em 31/12/2022.....	1.829	118.383

**a. Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribuição social**

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações.....	201.134	1.218.392
Participações nos lucros e resultados.....	(6.303)	(5.688)
Base de cálculo.....	194.831	1.212.706
Imposto de renda calculado à alíquota de 25% e contribuição social de 20%.....	(87.674)	(545.718)
Haviam sido deduzidas as seguintes despesas tributáveis:		
Participações em controladas.....	(143.968)	109.144
Despesas não dedutíveis líquidas de receitas não tributáveis.....	(2.557)	2.611
Lucro no exterior líquido de IRRF.....	(11.460)	-
Incentivos Fiscais.....	1.578	1.441
Reversão de crédito tributário - realização acima 10 anos.....	(87)	-
Efeito na CSLL corrente - alíquota majorada (1).....	7.656	12.184
Juros sobre Capital Próprio - TJLP.....	166.500	138.116
IRPJ e CSLL de exercícios anteriores (2).....	(8.382)	2.263
Imposto de renda e contribuição social do exercício.....	(78.394)	(280.657)

(1) Efetuamos o reconhecimento da parcela adicional de CSLL corrente, respectivamente, à alíquota majorada de 1% para o período de 1º de agosto a 31 de dezembro de 2022, na forma da Lei nº 14.446/22.

(2) IRPJ anteriores de R\$ 1.341 pagos mediante adesão ao programa de anistia de 2023, e ajuste de R\$ 7.041, referente ao efeito de IRPJ e CSLL sobre proventos diferidos em investimentos e não tributados em 2021.

**b. Composição da rubrica de resultado de imposto de renda e contribuição social**

	Dezembro/2023	Dezembro/2022
Impostos diferidos		
Constituição de crédito tributário sobre adições/exclusões temporárias.....	11.635	-
Constituição de obrigações diferidas sobre adições/exclusões temporárias.....	(129.992)	(2.588)
Constituição (realização) sobre prejuízo fiscal de IRPJ.....	55.690	(63.653)
Realização sobre base negativa de CSLL.....	79.908	(27.689)
Total de impostos diferidos.....	17.241	(138.900)
Impostos correntes		