

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais, as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. Em revisão estratégica o grupo ABN AMRO comunicou o encerramento das atividades de CIB Corporate & Institutional Banking no Brasil e em alguns outros países. As comunicações ao regulador local

BALANÇO PATRIMONIAL - 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Dezembro	Dezembro	PASSIVO	Nota	Dezembro	Dezembro
		2020	2019			2020	2019
Circulante		2.967.728	3.948.845	Circulante		2.874.128	3.551.819
Disponibilidades	4	2.970.905	3.912.312	Depósitos e demais instrumentos financeiros		2.995.564	3.522.128
Instrumentos financeiros				Depósitos	12	183.524	16.894
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	984.829	1.433.581	Recursos de emissão de títulos	12	40.135	391.423
Títulos e valores mobiliários	6	112.832	310.860	Obrigações por empréstimos	13	568.328	1.319.314
Instrumentos financeiros derivativos	7	71.070	7.489	Instrumentos financeiros derivativos	7	7.262	18.796
Operações de crédito	9.a	10.253	96.884	Carteira de câmbio	10	1.293.282	1.318.440
Carteira de câmbio	10	1.290.317	1.605.853	Negociação e intermediação de valores	16	503.033	457.441
Negociação e intermediação de valores	16	501.604	457.645	Provisões	14	45.733	20.266
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	(10.871)	(3.281)	Obrigações fiscais diferidas		7.570	1.525
Operações de crédito				Outros passivos	15	25.261	7.900
Outros créditos				Não Circulante		386.702	406.241
Créditos tributários	18.b	3.076	(2.893)	Depósitos e demais instrumentos financeiros		378.721	358.851
Outros ativos	11	(7.795)	(368)	Depósitos	12	12.614	24.162
Não circulante				Recursos de emissão de títulos	12	538	29.545
Recuperação a longo prazo				Obrigações por empréstimos	13	365.469	302.257
Instrumentos financeiros				Instrumentos financeiros derivativos	7	—	3.887
Títulos e valores mobiliários	6	266.489	266.427	Obrigações fiscais diferidas		2.941	4.461
Instrumentos financeiros derivativos	7	2.030	—	Provisões	14	1.452	4.600
Operações de crédito	9.a	366.900	345.632	Outros passivos	15	3.688	37.329
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	(19.387)	(195)	Patrimônio líquido	19	548.447	615.965
Operações de crédito				Capital social - de domiciliados no exterior		593.902	593.902
Outros créditos				Reserva de lucros		1.713	16.061
Créditos tributários	18.b	(19.387)	(1.678)	Outros resultados abrangentes		4.294	6.002
Outros ativos	11	22.858	7.271	Prejuízos acumulados		(51.462)	—
Intangível							
(-) Depreciações e amortizações							
Depreciações acumuladas							
Amortizações acumuladas							
(-) Provisões para redução ao valor recuperável de ativos							
Total do ativo		3.609.277	4.574.025	Total do passivo		3.609.277	4.574.025

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRE FINO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019 (Em milhares de reais)

Em 31 de dezembro de 2018	Nota	Capital social	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	(Prejuízos)/lucros acumulados	Total
			Aumento de capital	Legal	Estatutária			
Ajuste de avaliação patrimonial		570.976	1.096	1.116	20.714	3.645	597.547	2.357
Aumento de capital:								
- com lucros			21.830	—	(1.116)	—	—	—
- com acervo de incorporação			1.096	(1.096)	—	—	—	—
Lucro líquido do exercício			—	—	—	—	34.261	34.261
Juros sobre capital próprio			—	—	—	—	(18.200)	(18.200)
Constituição de reserva legal			—	—	1.713	—	(1.713)	—
Constituição de reserva estatutária			—	—	—	14.348	(14.348)	—
Em 31 de dezembro de 2019	19	593.902	—	1.713	14.348	6.002	615.965	—
Ajuste de avaliação patrimonial								(1.708)
Pagamento de dividendos								(14.348)
Prejuízo líquido do exercício								(51.462)
Constituição de reserva legal - 1º semestre								(370)
Reversão de reserva legal - 1º semestre								370
Em 31 de dezembro de 2020	19	593.902	—	1.713	14.348	4.294	615.462	548.447
Em 30 de junho de 2020		593.902	—	2.083	14.348	8.241	7.036	625.790
Ajuste de avaliação patrimonial								(4.127)
Pagamento de dividendos								(14.348)
Prejuízo líquido do semestre								(58.868)
Reversão de reserva legal - 1º semestre								370
Em 31 de dezembro de 2020	19	593.902	—	1.713	14.348	4.294	(51.462)	548.447

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL O Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") - CNPJ 03.532.415/0001-02 com sede em São Paulo, na Rua Leopoldo Couto de Magalhães Júnior, 700 - 4º andar - Itaim Bibi - São Paulo - SP - CEP 04542-000 e os colaboradores foram realizadas. O Banco declara, em atendimento ao disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01, ter intenção e capacidade financeira para manter até o vencimento, todos os títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento". Gerenciamento de risco: O Banco mantém estruturas que controlam e monitoram os riscos inerentes às suas atividades, divulga as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado, risco operacional,

7. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS: O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender suas necessidades próprias e de seus clientes, com o objetivo de reduzir exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros. O gerenciamento desses riscos é efetuado através da determinação de limites e estabelecimento de estratégias de operações.

Termo	2020			
	Valor referencial	Custo - valor a receber/(a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
Termo Non-Deliverable Forward - NDF	797.142	69.782	(3.944)	65.838
Posição ativa	566.193	76.260	(3.160)	73.100
Compromisso de compra - moedas	566.193	76.260	(3.160)	73.100
Posição passiva	230.949	(6.478)	(784)	(2.562)
Compromisso de compra - moedas	215.346	(3.674)	(836)	(4.710)
Compromisso de venda - moedas	15.603	(2.804)	52	(2.752)
Futuros	4.229.920	—	—	—
Posição comprada	2.695.132	—	—	—
Cupom cambial (DDI)	1.168.019	—	—	—
Taxa de juros	763.270	—	—	—
Moeda estrangeira	763.843	—	—	—
Posição vendida	1.527.888	—	—	—
Cupom cambial (DDI)	1.511.676	—	—	—
Taxa de juros	1.921	—	—	—
Moeda estrangeira	14.291	—	—	—
Total	5.020.162	69.782	(3.944)	65.838
Vencimento				
Até 90 dias	3.128.645	38.087	(1.340)	36.747
De 91 a 365 dias	1.824.264	29.573	(2.512)	27.061
Acima de 365 dias	67.253	2.122	(92)	2.030
Total por vencimento	5.020.162	69.782	(3.944)	65.838

Termo	2019			
	Valor referencial	Custo - valor a receber/(a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
Termo Non-Deliverable Forward - NDF	1.942.800	(12.476)	(2.718)	(1.149)
Posição ativa	384.552	7.520	(31)	7.489
Compromisso de compra - moedas	40.485	556	(120)	436
Compromisso de venda - moedas	344.067	6.964	89	7.053
Posição passiva	658.248	(19.996)	(2.687)	(22.683)
Compromisso de compra - moedas	656.623	(19.995)	(2.694)	(22.679)
Compromisso de venda - moedas	1.625	(11)	7	(4)
Futuros	2.201.244	—	—	—
Posição comprada	1.231.795	—	—	—
Cupom cambial (DDI)	389.512	—	—	—
Taxa de juros	480.074	—	—	—
Moeda estrangeira	452.209	—	—	—
Posição vendida	879.449	—	—	—
Cupom cambial (DDI)	809.790	—	—	—
Taxa de juros	37.413	—	—	—
Moeda estrangeira	32.246	—	—	—
Total	3.244.044	(12.476)	(2.718)	(15.194)
Vencimento				
Até 90 dias	1.845.838	1.105	(497)	607
De 91 a 365 dias	1.132.221	(10.027)	(1.888)	(11.897)
Acima de 365 dias	265.985	(3.554)	(333)	(3.904)
Total por vencimento	3.244.044	(12.476)	(2.718)	(15.194)

Os valores de mercado dos instrumentos financeiros derivativos são apurados da seguinte forma: (a) Futuros: com base nos preços e taxas divulgados pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. (b) Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou as demais fontes de referência, ajustado pelo risco de crédito das contrapartes. Os derivativos incluídos no nível III são *NDFs (Non-Deliverable Forward)* que as informações adotadas pelos modelos de precificação estão observáveis nos mercados ativamente cotados. Resultado com instrumentos financeiros derivativos:

	2020	2019	Resultado
Termos - Moeda estrangeira	620.483	(239.584)	380.899
Futuros	2.994.178	(3.182.643)	(188.465)
Cupom cambial (DDI)	2.011.852	(2.153.668)	(141.816)
Taxa de juros	35.652	(27.749)	7.903
Moeda estrangeira	946.674	(1.001.226)	(54.552)
Total	3.614.661	(3.422.227)	192.434

Os instrumentos financeiros derivativos não foram utilizados como instrumento de estratégia de *hedge accounting*. As operações de futuros são negociadas em Bolsa e as demais em Balcão.

8. GESTÃO DE RISCOS

A gestão de riscos das operações é efetuada por meio de políticas internas e equipes independentes das áreas de negócio do Banco, que monitoram os diversos riscos inerentes às operações e/ou processos, incluindo os riscos de mercado, líquido, crédito e operacional. Os níveis de apetite de riscos são documentados na Declaração de Apetite de Riscos. O programa de testes de estresse documental e metodologia adotada e procedimentos com o objetivo de identificar potenciais impactos de eventos adversos, na instituição ou em portfólios específicos. As estruturas de gerenciamento, incluindo Razão de Alavancagem (RA), estão divulgadas em relatório de acesso público no site do ABN AMRO e podem ser assim resumidas: a) Risco de mercado: A administração de riscos de mercado nas operações é efetuada através do monitoramento de limites e exposições aos riscos pela área de risco, que atua de forma independente das áreas de negócio. Os limites e posições são discutidos em Comitê de Risco. Diariamente calcula-se o VaR (*Value at Risk*), através do modelo Paramétrico, e testes de estresse de mercado, verificando o comportamento da carteira em situações extremas. b) Risco de liquidez: O risco de liquidez é definido como sendo a possibilidade do Banco não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras sem afetar as atividades diárias e não incorrendo em perdas significativas. Também é definido como a possibilidade de não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido a preço, tamanho ou descontinuidade do segmentarativo. A fim de evitar tal risco, mensalmente é realizado um Comitê de Ativos e Passivos (ALCO). Esse grupo tem como responsabilidade avaliar potenciais riscos de liquidez, seja por fatores de mercado ou de operações internas. A administração de caixa é realizada diariamente onde são utilizadas premissas de desembolsos a realizar e recebimentos futuros. Como parte do controle diário foi estabelecido um caixa mínimo, garantindo uma posição confortável com relação a qualquer tipo de evento de liquidez para o curto prazo. c) Risco de crédito: A administração de riscos de crédito é efetuada através do monitoramento dos limites e exposições pela área de risco, que atua de forma independente das áreas de negócio. Os limites e posições são discutidos em Comitê de Crédito e ratificados pelo Comitê Executivo, quando aplicável. A análise do portfólio é discutida no Comitê de Riscos. d) Risco operacional: A gestão de risco operacional possui metodologia específica para identificação, avaliação, controle, definição do tratamento adequado ao risco e monitoramento. Ainda, possui controle específico para identificação e comunicação de incidentes de risco operacional e, desta forma, possibilita um acompanhamento direto dos principais eventos de risco pela Diretoria do Banco. A área de risco operacional é subordinada à Diretoria de Riscos e, desta forma, mantém independência com relação à Auditoria Interna. e) Gerenciamento de capital: A estrutura de gerenciamento de capital mantém processos contínuos de monitoramento e controle dos níveis adequados de capital para fazer face aos riscos inerentes às atividades do Banco, alinhada ao plano de negócios estabelecido pela Diretoria. A área de gerenciamento de capital elabora a política e estratégias que estabeleçam mecanismos e procedimentos que possibilitem a identificação e análise dos riscos relevantes, aos quais o Banco está exposto, no intuito de manter o capital compatível com tais riscos. Adicionalmente, a área é responsável pela divulgação periódica de relatórios gerenciais sobre a adequação do capital, a elaboração do plano de capital para o horizonte de três anos, a simulação de eventos severos e condições extremas de mercado, bem como a avaliação de impactos sobre o capital. A declaração de apetite de riscos prevê limite mínimo de capital de 14,5% com limite de controle de 17%. A adequação dos limites de capital é avaliada periodicamente pelo comitê de alocação de capital e comitê de riscos. O limite interno de capital permaneceu inalterado apesar das mudanças impostas pela Resolução nº 4.783/20 do BACEN. O Banco ABN AMRO cumpriu os limites internos e regulatórios no período. A estrutura organizacional de gerenciamento de capital está em conformidade com as regulamentações locais e com as melhores práticas de mercado. As composições do Patrimônio de Referência, dos Ativos ponderados pelo Risco (RWA) e Índice de Basileia estão assim resumidas:

	2020	2019
Patrimônio líquido	548.447	615.965
Outros ajustes	(544)	(6.375)
Patrimônio de referência	547.903	609.590
Ativos ponderados pelo Risco		
Risco de crédito	1.644.626	1.841.273
Risco de mercado	10.386	131.842
Risco operacional	272.784	263.722
Total	2.920.796	2.238.837
Índice de Basileia	26,33%	27,25%

9. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

a) Operações de crédito e outros créditos

	2020	2019
Operações de crédito	2020	2019
Emprestimos	10.253	25.354
Financiamentos à exportação	131.235	213.047
Financiamentos à exportação - Resolução nº 2.921	235.665	204.115
Subtotal para operações de crédito	377.153	442.516
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - operações de crédito	(3.076)	(3.088)
Total de operações de crédito	374.077	439.428
Outros créditos		
Adiantamento sobre contrato de câmbio (nota 10) (b)	—	268.644
Rendas a receber de adiantamento concedido (nota 10)	—	5.001
Subtotal para operações de outros créditos	—	273.645
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - outros créditos	—	(388)
Total de outros créditos	—	273.257
Total das operações de crédito e outros créditos	374.077	712.685
Garantias financeiras prestadas		
Avais e fianças (a)	690.236	548.518
Subtotal de garantias financeiras prestadas	690.236	548.518
(-) Provisão para garantias financeiras prestadas (nota 14.b)	(2.842)	(2.134)
Total de garantias financeiras prestadas	687.394	546.384
Total da carteira expandida	1.061.471	1.259.069
(-) Provisão para títulos privados	(27.182)	—
Total de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(30.258)	(3.476)

(a) As garantias financeiras prestadas estão registradas em conta de repassador. (b) Em 31 de dezembro de 2019 saldo composto por adiantamento no valor de R\$ 268.644, demonstrado como redutor de outras obrigações e acrescido de R\$ 5.001 de rendas a receber de tais adiantamentos demonstrados em outros créditos (nota 10).

gerenciamento de capital e informações requeridas na Circular nº 3.930/19 em diretório de acesso público, disponível no endereço <https://www.abnamro.com/app/hr/pt/divulgações-financeiras>. **Agradecimentos:** o Banco ABN AMRO S.A. agradece aos seus clientes pela confiança e preferência, e aos seus colaboradores e fornecedores por todo profissionalismo e dedicação.

continuação
16. NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES

	2020		2019	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Comissões e corretagens a pagar	—	24	—	7
Credores - conta liquidações pendentes (a)	203.206	293.770	131.714	321.256
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	298.398	209.239	325.931	136.178
Total	501.604	503.033	457.645	457.441

(a) Referem-se a posições a serem liquidadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

17. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES: a) **Ativos contingentes:** não existem ativos contingentes contabilizados. b) **Provisões e contingências:** A constituição de provisão ocorre sempre que a perda for classificada como provável pela Administração com base na opinião dos nossos assessores jurídicos e são compostas por:

	2020		2019	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Saldo no início do exercício	—	—	5	135
Constituição de provisão	—	—	—	11
Reversão de provisão	—	—	—	(141)
Total	—	—	5	5

Contingências não provisionadas no balanço: Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão e são compostas por:

	2020		2019	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Cíveis	—	194	—	185
Total	—	194	—	185

18. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL: a) A natureza e origem do imposto de renda e da contribuição social são demonstradas abaixo:

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	(30.813)	16.328	(15.442)	41.438
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20% (2019 - 25% e 15%), respectivamente	13.866	(6.531)	6.949	(16.575)

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Efeitos das adições e exclusões no cálculo dos tributos:				
Despesas revisão estratégica CIB	(34.459)	—	(34.459)	—
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(243)	1.793	(1.342)	2.110
Ajustes temporários sem constituição de diferido	(7.532)	—	(7.532)	—
Juros sobre capital próprio	—	7.280	—	7.280
Doações e Incentivos	67	44	179	97
Outros Valores	246	(54)	185	(89)
Imposto de renda e contribuição social	(28.055)	2.532	(36.020)	(7.177)

 b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	Dezembro 2019		Dezembro 2020	
	Adições	Baixas	Adições	Baixas
Diferenças temporárias:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.524	(2.524)	—	—
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR	7.135	(7.135)	—	—
Provisão para outras despesas administrativas	393	(393)	—	—
Provisão para passivos contingentes	2	(2)	—	—
Ajuste negativo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	1.410	(1.410)	—	—
Prejuízo fiscal acumulado	5.566	(5.566)	—	—
Total do ativo fiscal diferido	17.030	(17.030)	—	—
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(4.911)	1.398	(3.513)	—
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(1.076)	(5.922)	—	(6.998)
Total do passivo fiscal diferido	(5.987)	(5.922)	1.398	(10.511)
Saldo líquido	11.043	(5.922)	(15.632)	(10.511)

 c) **Expectativa de realização e valor presente tributos diferidos:** Os tributos diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais que os originaram forem compensados. Devido a decisão do ABN AMRO Bank N.V. de encerrar as operações no Brasil e, conseqüentemente, a não expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, o ativo fiscal diferido foi totalmente revertido, seguindo a Resolução nº 4.842/20 do Bacen, permanecendo registrado contabilmente o passivo fiscal diferido. Em 31 de dezembro de 2020, o total do ativo diferido não contabilizado é de R\$ 38.644. Apresentamos, a seguir, a estimativa de realização do passivo fiscal diferido:

DIRETORIA			
Fausto José Caron	Jaqes Mester	Mateus Praxedes Souza	Nicolau Antonio Nardi Neto

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em milhares de reais)

Exercício	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida	
	Passivo	Passivo	Passivo	Passivo
2021	—	4.205	—	3.365
2022	—	1.375	—	1.100
2023 e acima	—	259	—	207
Total	—	5.839	—	4.672

Não há valor presente de crédito tributário em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 16.140 em 31 de dezembro de 2019). Para cálculo do valor presente dos tributos diferidos foram utilizadas as curvas de taxas de juros prefixadas de mercado.

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO: Em 31 de dezembro de 2020, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 548.447 (R\$ 615.965 - 2019) e está composto como segue: a) **Capital social:** O capital social, em 31 de dezembro de 2020 e 2019, totalmente subscrito e integralizado está representado por 667.360.242 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, no montante de R\$ 593.902. b) **Reservas de capital:** Refere-se ao valor da contribuição do subscritor de ações que ultrapassar o valor nominal destas, bem como a parte do preço de emissão das ações sem valor nominal que ultrapassar a importância destinada à formação do capital social. c) **Dividendos e Juros sobre capital próprio:** Conforme o estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado dividendo mínimo obrigatório à razão de 5% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores. O dividendo e a remuneração sobre o capital não serão obrigatórios no exercício social em que a Administração o julgar incompatível com a situação financeira do Banco, podendo propor à Assembleia Geral que se distribua montante inferior ao mínimo obrigatório. Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor. Durante o exercício findo em 2019, foram deliberadas, a distribuição de juros sobre o capital próprio, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95, os quais são assim resumidos:

Data do crédito	Juros sobre capital próprio		Redução da despesa com IRPJ e CSLL	
	27/12/2019	18.200	27/12/2019	7.280

 Em 25 de novembro de 2020, o Banco pagou juros sobre capital próprio e dividendos relativos ao resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 nos valores líquidos de R\$ 15.470 e R\$ 14.348, respectivamente. d) **Reservas de lucros:** A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do período até o limite de 20% do capital social. A reserva estatutária corresponde ao saldo do lucro líquido após a constituição da reserva legal, do registro dos dividendos, quando aplicáveis, e da compensação dos prejuízos acumulados de exercícios anteriores. Será destinada conforme deliberação da Assembleia Geral, por proposta da Diretoria.

20. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS: a) **Transações com partes relacionadas:** Os valores abaixo referem-se a transações do Banco com empresas controladoras. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	2020			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	374	—

Disponibilidades	2020			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	374	—
Outros créditos - rendas a receber	—	—	—	16.661
ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	—	—	—	6.612
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	—	—	—	6.612
Empréstimos no exterior	Até 22/05/2023	De (0,4%) a 3,17%	(933.796)	(55.079)
ABN AMRO Bank N.V. (a)	—	—	(107)	(63)

 (a) Controladora direta. Em 31 de dezembro de 2020, o Banco possui garantia financeira recebida do exterior da empresa ligada ABN AMRO Bank N.V., no montante de R\$ 13.446 e linha de crédito disponível de R\$ 65.000. Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, não há transações com o pessoal-chave da Administração. b) **Remuneração da Administração:** A remuneração total dos Administradores, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e de R\$ 7.576 (R\$ 5.959 em 31 de dezembro de 2019).

21. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS: Refere-se, principalmente, a receitas por assessoria comercial relacionada ao mercado financeiro e prospecção, indicação e captação de clientes no Brasil prestados ao ABN AMRO Bank N.V.

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Receita de serviços prestados a ligadas - Banco (nota 20) (a)	16.661	23.678	37.864	42.797
Receita de serviços prestados a ligadas - Clearing (nota 20) (a)	6.612	7.615	13.041	13.496
Rendas de garantias prestadas	5.236	3.618	9.926	8.323
Contrato de prestação de serviços	2.745	—	2.817	234
Receita de outros serviços	405	1.006	1.430	3.858
Total	31.659	35.917	65.078	68.708

(a) Referem-se a rendas de serviços de consultoria e assessoria técnica e financeira prestadas à ligadas.

22. DESPESA DE PESSOAL

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(50.388)	(22.055)	(72.306)	(41.508)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(8.765)	(4.270)	(12.856)	(8.236)
Despesa de honorários	(1.582)	(1.521)	(3.210)	(2.733)
Despesa de remuneração - estagiários	(208)	(308)	(492)	(612)
Total	(60.943)	(28.154)	(88.864)	(53.089)

23. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Aluguel	(2.703)	(2.614)	(5.463)	(5.212)
Processamento de dados	(2.432)	(3.426)	(4.911)	(5.769)
Despesas revisão estratégica CIB (a)	(3.557)	—	(3.557)	—
Serviços técnicos especializados	(2.832)	(1.700)	(3.932)	(2.950)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(927)	(621)	(2.013)	(1.019)
Serviços de terceiros	(727)	(648)	(1.319)	(1.197)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(727)	(838)	(1.294)	(1.589)
Depreciação e amortização	(654)	(506)	(1.242)	(999)
Condomínio	(344)	(356)	(693)	(711)
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	(689)	—	(689)	—
Viagens	(26)	(596)	(247)	(1.178)
Outras despesas administrativas	(2.313)	(1.144)	(3.409)	(2.149)
Total	(17.931)	(12.449)	(28.789)	(22.773)

(a) Devido a revisão estratégica citada na nota 1

24. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS: a) **Outras receitas operacionais**

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Variação monetária ativa (a)	54.163	7.616	55.119	15.535
Reversão de provisões operacionais	319	—	741	1.189
Reversão de provisão para contingência trabalhista (nota 17)	—	—	—	130
Recuperação de encargos e despesas	108	43	258	137
Total	54.590	7.659	56.118	16.991

(a) Corresponde principalmente a variação monetária sobre os empréstimos em moedas estrangeiras.

 b) **Outras despesas operacionais**

	Segundo semestre de		Exercício findo em	
	2020	2019	31 de dezembro de	2020
Variação monetária passiva	(50.623)	(19.504)	(68.433)	(26.801)
Total	(50.623)	(19.504)	(68.433)	(26.801)

25. RESULTADOS NÃO RECORRENTES: No exercício findo em 31 de dezembro de 2020 o Banco apresentou resultado não recorrente devido a revisão de estratégias citadas na nota 1, a composição desse resultado está detalhada a seguir, em 31 de dezembro de 2019 não havia saldo em resultados não recorrentes.

	2020	
	2020	2019
Despesa de pessoal	—	(49.140)
Outras despesas administrativas	—	(3.557)
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	—	(689)
Reversão do ativo fiscal diferido	—	(17.556)
Total de resultado não recorrentes	(71.342)	(71.342)

26. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES: Plano de previdência complementar: O Banco patrocina plano de previdência complementar para seus Colaboradores e Administradores. As contribuições são realizadas parte pela Patrocinadora e parte pelo próprio participante. O Banco contribuiu o montante de R\$ 2.921 até 31 de dezembro de 2020 (R\$ 1.714 em dezembro 2019). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida. **Efeitos da COVID-19 nas demonstrações financeiras:** A Administração do Banco ABN AMRO S.A. acompanha as recomendações do Ministério da Saúde, das autoridades Federais, Municipais e Estaduais, assim como os normativos do Banco Central do Brasil e Receita Federal do Brasil, que tratam os efeitos da pandemia COVID-19, decretada pela Organização Mundial da Saúde (OMS) desde o dia 11 de março de 2020. Para a preservação da segurança e saúde dos colaboradores, seus familiares, prestadores de serviços e clientes, o Banco trabalha, em quase sua totalidade, de forma remota. Até o momento, não foi identificado impacto significativo nas demonstrações financeiras em virtude dos efeitos do COVID-19.

CONTADOR

Washington Claudio da Silva - CRC 1SP2186760-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção 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 detectará 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 usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos 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 obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não

deteção 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 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 administração. • Concluimos 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 capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe 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. Comunicamos-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, 11 de fevereiro de 2021


ERNST & YOUNG
 Auditores Independentes S.S.
 CRC-2SP034519/O-6
 Rui Borges
 Contador CRC-1SP207135/O-2