ABN·AMRO Clearing

BANCO ABN AMRO S.A.
CNPJ nº 03.532.415/0001-02
Sede: Rua Fidêncio Ramos, nº 302 - 11º andar - Vila Olímpia
São Paulo - SP - CEP 04551-010

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento às disposições legais apresentamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes. 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 títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento". **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.

A Administração

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 31 DE DEZEMBRO DE 2021 (Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Circulante		**2.122.522**	**2.541.856**
Disponibilidades	4	**2.140**	**596**
Instrumentos financeiros		**2.101.182**	**2.538.113**
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	735.224	780.048
Títulos e valores mobiliários	6	184.475	263.270
Instrumentos financeiros derivativos	7	–	2.308
Carteira de câmbio	10	838.433	1.107.162
Negociação e intermediação de valores	17	343.050	385.325
Outros ativos	11	**19.200**	**3.147**
Não circulante		**287.383**	**199.957**
Realizável a longo prazo		**278.672**	**197.660**
Instrumentos financeiros		**261.140**	**156.838**
Títulos e valores mobiliários	6	261.140	156.838
Ativos fiscais diferidos	19.b	**17.327**	**33.064**
Outros ativos	11	**205**	**7.758**
Investimentos		**3.730**	**–**
Participações em controladas	12	3.730	–
Imobilizado de uso		**6.614**	**5.979**
Intangível		**4.475**	**1.713**
(–) Depreciações e amortizações		**(6.108)**	**(5.395)**
Depreciações acumuladas		(4.003)	(3.881)
Amortizações acumuladas		(2.105)	(1.514)
Total do ativo		**2.409.905**	**2.741.813**

PASSIVO	Nota	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Circulante		**1.788.328**	**2.149.546**
Depósitos e demais instrumentos financeiros		**1.740.497**	**2.088.327**
Depósitos	13	3.273	30.458
Captações no mercado aberto		–	10.802
Obrigações por empréstimos	14	554.657	542.313
Carteira de câmbio	10	839.726	1.100.780
Negociação e intermediação de valores	17	342.841	403.974
Provisões	15	**10.451**	**24.625**
Obrigações fiscais diferidas		**45**	**9.401**
Outros passivos	16	**37.335**	**27.193**
Não Circulante		**10.113**	**3.168**
Obrigações fiscais diferidas		**–**	**56**
Provisões	15	**10.113**	**3.112**
Patrimônio líquido	20	**611.464**	**589.099**
Capital social - de domiciliados no exterior		593.902	593.902
Reserva de lucros		5.360	3.274
Reserva estatutária		12.148	–
Outros resultados abrangentes		54	(1.531)
Prejuízos acumulados		–	(6.546)
Total do passivo		**2.409.905**	**2.741.813**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRES E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Reservas de lucros - Legal	Reservas de lucros - Estatutária	Outros resultados abrangentes	Lucros/(prejuízos) acumulados	Total
Em 31 de dezembro 2020		**593.902**	**1.713**	**–**	**4.294**	**(51.462)**	**548.447**
Ajuste de avaliação patrimonial		–	–	–	(5.825)	–	(5.825)
Compensação de prejuízos acumulados		–	(1.713)	–	–	1.713	–
Juros sobre capital próprio		–	–	–	–	(19.000)	(19.000)
Lucro líquido do exercício		–	–	–	–	65.477	65.477
Constituição de reserva legal		–	3.274	–	–	(3.274)	–
Em 31 de dezembro de 2021	20	**593.902**	**3.274**	**–**	**(1.531)**	**(6.546)**	**589.099**
Ajuste de avaliação patrimonial		–	–	–	1.585	–	1.585
Juros sobre capital próprio		–	–	–	–	(20.940)	(20.940)
Lucro líquido do exercício		–	–	–	–	41.720	41.720
Constituição de reserva legal		–	2.086	–	–	(2.086)	–
Constituição de reserva estatutária		–	–	12.148	–	(12.148)	–
Em 31 de dezembro de 2022	20	**593.902**	**5.360**	**12.148**	**54**	**–**	**611.464**
Em 30 de junho de 2022		**593.902**	**4.005**	**–**	**(434)**	**7.346**	**604.819**
Ajuste de avaliação patrimonial		–	–	–	488	–	488
Juros sobre capital próprio		–	–	–	–	(20.940)	(20.940)
Lucro líquido do semestre		–	–	–	–	27.097	27.097
Constituição de reserva legal		–	1.355	–	–	(1.355)	–
Constituição de reserva estatutária		–	–	12.148	–	(12.148)	–
Em 31 de dezembro de 2022	20	**593.902**	**5.360**	**12.148**	**54**	**–**	**611.464**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO SEMESTRES E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	Segundo semestre de 2022	Segundo semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022	Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Receitas de intermediação financeira		**138.817**	**119.778**	**367.210**	**185.405**
Operações de crédito		–	–	–	19.815
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		84.232	42.668	154.039	70.282
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	–	77.536	–	60.372
Resultado de operações de câmbio		54.585	(426)	213.171	34.936
Despesas de intermediação financeira		**(72.349)**	**(86.029)**	**(179.745)**	**(110.279)**
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	(47.696)	–	(150.352)	–
Operações de captação no mercado		(749)	(9.306)	(3.169)	(16.567)
Operações de empréstimos e repasses		(23.904)	(76.723)	(26.224)	(93.712)
Resultado de intermediação financeira		**66.468**	**33.749**	**187.465**	**75.126**
Outras receitas operacionais		**24.719**	**29.486**	**139.782**	**101.884**
Receitas de prestação de serviços	22	21.369	21.476	41.618	49.175
Outras receitas operacionais	25.a	3.350	8.010	98.164	52.709
Principais despesas operacionais		**(56.528)**	**(46.194)**	**(266.049)**	**(171.655)**
Despesas de pessoal	23	(12.527)	(26.968)	(31.957)	(56.858)
Outras despesas administrativas	24	(20.189)	(14.974)	(28.830)	(28.196)
Despesas tributárias		(6.086)	(3.722)	(10.133)	(7.113)
Despesa de participações em controladas	12	(1.134)	–	(1.270)	–
Outras despesas operacionais	25.b	(16.592)	(530)	(193.859)	(79.488)
(Despesas) e reversões de provisões		**–**	**1.160**	**–**	**33.100**
Operações de crédito e outros créditos	9	–	–	–	30.258
Garantias financeiras prestadas	15.b	–	1.160	–	2.842
Resultado operacional		**34.659**	**18.201**	**61.198**	**38.455**
Outras receitas e (despesas)		**(6)**	**(601)**	**(31)**	**(638)**
Resultado antes dos tributos e participações		**34.653**	**17.600**	**61.167**	**37.817**
Tributos e participações sobre o lucro		**(7.556)**	**(1.602)**	**(19.447)**	**27.660**
Imposto de renda	19.a	3.506	(250)	(2.158)	(1.307)
Contribuição social	19.a	3.144	(200)	(1.051)	(1.043)
Ativo fiscal diferido	19.a	(13.503)	(1.127)	(14.355)	31.682
Participações no lucro		(703)	(25)	(1.883)	(1.672)
Resultado líquido do período		**27.097**	**15.998**	**41.720**	**65.477**
Números de ações por lote de mil ações	20	**667.360**	**667.360**	**667.360**	**667.360**
Lucro por ação no período por lote de mil ações (R$)		40,60	23,97	62,51	98,11

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE SEMESTRES E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em milhares de reais)

	Segundo semestre de 2022	Segundo semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022	Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Resultado líquido do período	**27.097**	**15.998**	**41.720**	**65.477**
Outros resultados abrangentes	**(488)**	**(2.080)**	**1.585**	**(5.825)**
Itens que serão reclassificados para resultado	(488)	(2.080)	1.585	(5.825)
Ajuste de avaliação patrimonial de títulos disponíveis para venda	(888)	(3.782)	2.882	(10.590)
Efeito tributário sobre o ajuste de avaliação patrimonial	400	1.702	(1.297)	4.765
Resultado abrangente do período	**26.609**	**13.918**	**43.305**	**59.652**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em milhares de reais)

Fluxo de caixa de atividades operacionais	Nota	Segundo semestre de 2022	Segundo semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022	Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Lucro ajustado do semestre/exercício		**34.713**	**35.284**	**41.842**	**20.170**
Lucro do semestre/exercício		27.097	15.998	41.720	65.477
Ajustes ao lucro:		**7.616**	**19.286**	**122**	**(45.307)**
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		(4.989)	20.025	(13.207)	17.102
Depreciações e amortizações	24	595	487	1.147	1.043
Provisões para redução ao valor recuperável de ativos		–	(689)	–	(689)
Provisões revisão estratégica CIB	1	10.438	–	10.438	2.538
Reversão ativo fiscal diferido - revisão estratégica CIB	1	–	–	–	(32.809)
Reversão/provisão para garantias financeiras prestadas	15.b	–	(1.160)	–	(2.842)
Resultado de participações em controladas		1.134	–	1.270	–
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	–	–	–	(30.258)
Outros ajustes		438	623	474	608
Variações dos ativos e passivos		**(264.997)**	**(686.960)**	**(70.468)**	**(207.572)**
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		11.742	(10.894)	(31.119)	22.954
Carteira de câmbio		324.165	(883.718)	(261.054)	(192.501)
Negociação e intermediação de valores		(106.595)	(142.680)	(61.133)	(99.059)
Operações de crédito		–	–	–	377.152
Outros créditos		(195.424)	1.048.435	316.859	314.092
Depósitos		(32.431)	(535.560)	(27.185)	(154.962)
Obrigações por empréstimos		(247.095)	(134.111)	12.344	(391.484)
Recursos de emissão de títulos		–	–	–	(40.673)
Outras obrigações		(5.396)	(17.134)	7.486	(28.340)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.737)	(580)	(11.868)	(2.806)
Juros recebidos		19	–	317	5.168
Juros pagos		(11.245)	(10.718)	(15.115)	(17.113)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais		**(230.284)**	**(651.676)**	**(28.626)**	**(187.402)**
Atividades de investimento					
Alienação de imobilizado de uso		–	222	–	222
Aquisição de imobilizado de uso		(1.082)	(852)	(3.861)	(852)
Aquisição de investimento - CTVM		–	–	(5.000)	–
Caixa líquido (aplicado) das atividades de investimentos		**(1.082)**	**(630)**	**(8.861)**	**(630)**
Atividades de financiamento					
Juros sobre capital próprio		–	–	(19.000)	–
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento		**–**	**–**	**(19.000)**	**–**
Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes a caixa		**(231.366)**	**(652.306)**	**(56.487)**	**(188.032)**
Caixa e equivalentes a caixa no início do semestre/exercício		**963.741**	1.452.975	**780.644**	985.778
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		4.989	(20.025)	13.207	(17.102)
Caixa e equivalentes a caixa no final do semestre/exercício		737.364	780.644	737.364	780.644
Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes a caixa		**(231.366)**	**(652.306)**	**(56.487)**	**(188.032)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (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 Fidêncio Ramos, 302 - 11º andar é uma instituição financeira privada, controlada pelo ABN AMRO Bank N.V., com sede em Amsterdam, Holanda. O Banco está organizado sob a forma de banco múltiplo, atuando através das carteiras comercial e de investimento com autorização para operar em câmbio. Após revisão estratégica do grupo ABN AMRO, foram encerradas as atividades de Corporate & Institutional Banking ("CIB") no Brasil em 2022. Em transação realizada em 01 de janeiro de 2023, o ABN AMRO Clearing Bank N.V. adquiriu a totalidade da participação do ABN AMRO Bank N.V. no Banco AMRO S.A., passando a ser o controlador do Banco no Brasil, ambas as entidades pertencem ao grupo ABN AMRO. A ABN AMRO Corretora de Valores Mobiliários Ltda. foi aprovada pelo Banco Central do Brasil (BACEN) em publicação no Diário Oficial da União em 10 de maio de 2022 e até 31 de dezembro de 2022 não havia iniciado suas atividades operacionais. É uma instituição financeira privada, subsidiaria integral do Banco, e tem como objetivo principal prestar serviços de intermediação e atividades nos mercados financeiros e de capitais.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS: As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da Legislação Societária Brasileira e associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN). A elaboração das demonstrações financeiras, que estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo BACEN e Conselho Monetário Nacional (CMN), e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), requer que a Administração use de julgamento na determinação do valor e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para demandas judiciais e administrativas, provisão para créditos de liquidação duvidosa, a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos, determinação da vida útil remanescente de ativos tangíveis, sistemas e ativos e direitos intangíveis, bem como da apropriação das despesas de depreciação e amortização e o registro de créditos tributários e as análises de "*impairment*". A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - (CPC) emitiu diversas normas relacionadas ao processo de convergência contábil internacional, as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados são: (a) Resolução nº 4.924/21 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - (CPC 01); (b) Resolução nº 4.818/20 - Demonstração dos Fluxos de Caixa - (CPC 03); (c) Resolução nº 4.818 - Divulgação sobre Partes Relacionadas - (CPC 05); (d) Resolução nº 3.823/09 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - (CPC 25); (e) Resolução nº 4.818 - Eventos Subsequentes - (CPC 24); (f) Resolução nº 3.989/11 - Pagamento Baseado em Ações - (CPC10); (g) Resolução nº 4.924/21 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - (CPC 23); (h) Resolução nº 4.924/21 - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - (CPC 00); (i) Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a Empregados - (CPC 33); (j) Resolução nº 4.524/16 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis - (CPC 02); (k) Resolução nº 4.534/16 - Ativo Intangível - (CPC 04); (l) Resolução nº 4.535/16 - Ativo Imobilizado - (CPC 27); e (m) Resolução nº 4.924/21 - Mensuração do Valor Justo - (CPC 46). O BACEN através da Resolução nº 4.966/21 busca convergência com a norma internacional do IFRS 9, a resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025 e o Banco já iniciou as avaliações de impacto e possui plano de implementação para atender as alterações necessárias no prazo. As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 30 de janeiro de 2023.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS: As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: a) Apuração do resultado: As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base "pró-rata" dia. b) Moeda funcional: As demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera, em Reais (R$), que é a moeda funcional do Banco, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 do BACEN. c) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros *(impairment)*: É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros são revistos, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, exceto os créditos tributários cuja revisão ocorre semestralmente com base em estudo técnico. d) Caixa e equivalentes a caixa: É representado por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações em operações compromissadas, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. e) Aplicações interfinanceiras de liquidez: São demonstradas pelo valor da aplicação acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas das demonstrações financeiras. f) Títulos e valores mobiliários: De acordo com a Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: (i) *Títulos para negociação*: são avaliados pelo valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida ao resultado do período; (ii) *Títulos disponíveis para venda*: contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de "Outros resultados abrangentes"; e (iii) *Títulos mantidos até o vencimento*: são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período. Os títulos classificados na categoria "títulos para negociação" estão apresentados no ativo circulante, independentemente do seu vencimento. g) Instrumentos financeiros derivativos: De acordo com a Circular nº 3.082/02 e a Carta-Circular nº 3.026/02 do BACEN, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações de futuros, termos e *swaps* são contabilizados segundo os seguintes critérios: (i) *Operações de futuros*: são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa; (ii) *Operações de swaps*: os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa "pró-rata" dia até a data das demonstrações financeiras; e (iii) *Operações a termo*: pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data das demonstrações financeiras. Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado em contrapartida ao resultado do período. h) Operações em moeda estrangeira: As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais. i) Imobilizado de uso e intangível: Os bens do ativo imobilizado são representados pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso - 10%, equipamentos de comunicação e processamento de dados - 20% e veículos - 33,33%. O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade e é amortizado linearmente pela taxa anual de 20%. j) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo: São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos, quando aplicável, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes a valor de mercado. k) Ativos contingentes, obrigações legais e provisão para demandas judiciais e administrativas: O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir: (i) *Contingências ativas* - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos; (ii) *Contingências passivas* - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação; e (iii) *Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)* - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. l) Provisão para impostos e contribuições: A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos e a provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 20% (21% entre 1º de agosto de 2022 e 31 de dezembro de 2022, conforme Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022 e 25% entre 1º de julho a 31 de dezembro de 2021, conforme Lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021) do lucro antes do imposto de renda apurado. Os créditos tributários são constituídos a taxas vigentes à época de sua realização, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica "Ativos fiscais diferidos" sendo realizado quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos. A provisão para contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) foi constituída pelo regime cumulativo, às alíquotas de 0,65% e 4% respectivamente. A provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) foi constituída à alíquota de 5% sobre as receitas de prestação de serviços. m) Obrigações por empréstimos e repasses: São demonstrados pelos valores das exigibilidades, reconhecidos em base "*pró-rata"* dia sendo as obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio vigentes nas datas das demonstrações financeiras. n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo: Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos até as datas das demonstrações financeiras.

4. CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Disponibilidades	**2.140**	**596**
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	735.224	780.048
Total de caixa e equivalentes a caixa	**737.364**	**780.644**

(a) Referem-se a operações cujo vencimento, na data da efetiva aplicação, for igual ou inferior a 90 dias.

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ:

	Dezembro 2022 - Até 3 meses	Dezembro 2022 - Total	Dezembro 2021 - Total
Aplicações no mercado aberto	**735.224**	**735.224**	**531.092**
Letras do tesouro nacional (LTN)	735.224	735.224	531.092
Aplicações em depósitos interfinanceiros	**–**	**–**	**60.409**
Certificados de depósito interfinanceiro (CDI)	–	–	60.409
Aplicações em moedas estrangeiras	**–**	**–**	**188.547**
Total	**735.224**	**735.224**	**780.048**

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS:

	Dezembro 2022 - Valor de custo	Dezembro 2022 - Valor de mercado	Por vencimento - Sem vencimento	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
Títulos disponíveis para venda						
Títulos livres	**314.017**	**314.062**	**–**	**117.345**	**25.198**	**171.519**
Letras financeiras do tesouro (LFT)	314.017	314.062	–	117.345	25.198	171.519
Vinculados à prestação de garantias	**131.498**	**131.553**	**–**	**27.269**	**18.921**	**45.502**
Letras financeiras do tesouro (LFT)	91.638	91.692	–	27.269	18.921	45.502
Cotas de fundos de investimento	39.861	39.861	39.861	–	–	–
Total	**445.515**	**445.615**	**39.861**	**144.614**	**44.119**	**217.021**
Saldo total em dezembro de 2021	**422.891**	**420.108**	**35.367**	**263.270**	**121.471**	**–**

O ajuste da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda" totalizam R$ 54 em 31 de dezembro de 2022 (R$ 1.531 em 31 de dezembro de 2021), líquido dos efeitos tributários, foi reconhecido em conta específica do patrimônio líquido. Os títulos públicos (LFT e LTN) estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC, as cotas de fundos de investimento são registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Os títulos públicos são classificados como valor justo de nível I por se tratar de títulos de alta liquidez com preços disponíveis no mercado ativo.

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.

	Dezembro 2022 - Valor referencial	Dezembro 2021 - Valor referencial	Dezembro 2021 - Valor de mercado - Custo - valor a receber/(a pagar)	Dezembro 2021 - Valor de mercado - Valor de mercado
Termo Non-Deliverable Forward - NDF	**–**	**8.193**	**2.308**	**2.308**
Posição ativa	**–**	**8.193**	**2.308**	**2.308**
Compromisso de compra - moedas	–	8.193	2.308	2.308
Futuros	**26.620**	**1.047.544**	**–**	**–**
Posição comprada	**26.620**	**990.653**	**–**	**–**
Cupom cambial (DDI)	–	905.368	–	–
Taxa de juros	–	29.480	–	–
Moeda estrangeira	26.620	55.805	–	–
Posição vendida	**–**	**56.891**	**–**	**–**
Cupom cambial (DDI)	–	55.487	–	–
Moeda estrangeira	–	1.404	–	–
Total	**26.620**	**1.047.544**	**2.308**	**2.308**
Vencimento				
Até 90 dias	26.620	1.047.544	2.308	2.308
Total por vencimento	**26.620**	**1.047.544**	**2.308**	**2.308**

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 II são NDFs *(Non-Deliverable Forward)* que as informações adotadas pelos modelos de precificação estão observáveis nos mercados ativamente cotados. Resultado com instrumentos financeiros derivativos:

	Dezembro 2022 - Ganho	Dezembro 2022 - Perda	Dezembro 2022 - Resultado	Dezembro 2021 - Ganho	Dezembro 2021 - Perda	Dezembro 2021 - Resultado
Termos - Moeda estrangeira	**2.263**	**(2.308)**	**(45)**	**64.896**	**(15.972)**	**48.924**
Futuros	**848.331**	**(998.638)**	**(150.307)**	**1.556.306**	**(1.544.858)**	**11.448**
Cupom cambial (DDI)	320.872	(413.468)	(92.596)	1.225.419	(1.187.339)	38.080
Taxa de juros	19	–	19	2.492	(8.645)	(6.153)
Moeda estrangeira	527.440	(585.170)	(57.730)	328.395	(348.874)	(20.479)
Total	**850.594**	**(1.000.946)**	**(150.352)**	**1.621.202**	**(1.560.830)**	**60.372**

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 Grupo, que monitoram os diversos riscos inerentes às operações e/ou processos, incluindo os riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional. Os níveis de apetite de riscos são documentados na Declaração de Apetite de Riscos. O programa de testes de estresse documenta a 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 diretório de acesso público no sítio 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 comitês internos. Diariamente são verificados indicadores das exposições das posições em aberto. Para mensurar efeitos decorrentes de possíveis movimentos inesperados do mercado são realizados Testes de Estresse, verificando o comportamento da carteira, a fim de assegurar que o grupo se encontra em condições de reagir a situações extremas de mercado. Devido a decisão estratégica de encerrar a carteira de crédito no País, as métricas de risco de mercado estão sendo revisadas, mas continuam em níveis confortáveis em relação à atuação do grupo. Com a redução das operações em carteira o grupo optou por substituir o VaR Paramétrico e realizar a análise de sensibilidade através da aplicação dos cenários elencados abaixo nos ativos e passivos em carteira: • **Cenário 1**: choque de 10bps nas curvas de juros e 1% para variação cambial; • **Cenário 2:** choque de 100bps nas curvas de juros e 5% para variação cambial: • **Cenário 3:** choque de 200bps nas curvas de juros e 10% para variação cambial;

Em milhares de Reais

Fator de Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Moeda estrangeira USD	-0,43	-2,13	-4,26
Moeda estrangeira EUR	-0,64	-3,18	-6,36
Taxa de Juros em Reais	-2,70	-26,94	-53,87
Cupom de Dólar	-2,42	-24,28	-48,49

b) Risco de liquidez: O risco de liquidez é definido como sendo a possibilidade de o Grupo 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 descontinuação do segmento/ativo. 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. 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 Grupo, alinhada ao plano de negócios estabelecido pela Diretoria. O gerenciamento de capital constitui aspecto central dentro das atividades do Grupo ABN AMRO Brasil. O Grupo ABN AMRO Brasil é composto pelo Banco ABN AMRO S.A. ("AAB Brasil" ou "Banco") e pela ABN AMRO Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("ABN AMRO CTVM" ou "Corretora"). O Grupo ABN AMRO Brasil conta com uma Estrutura de Gerenciamento de Capital compatível com a natureza de suas operações, com a complexidade de seus produtos e serviços e com a dimensão de sua exposição a riscos. A Estrutura de Gerenciamento de Capital do Grupo ABN AMRO Brasil baseia-se em política e procedimentos, adequados aos requerimentos da Resolução 4.557 e demais normativos aplicáveis estabelecidos pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil. A estrutura do Grupo ABN AMRO Brasil responsável pela atividade de gerenciamento de capital, conta com o suporte da estrutura de governança geral de ALM/Treasury do Grupo ABN AMRO, definida em seu ALCO Charter, que faz parte do Risk Charter. Nesse contexto, o Grupo ABN AMRO Brasil, também conta com uma estrutura de decisão local de gerenciamento de capital. Além da estrutura diretamente envolvida com a atividade de gerenciamento de capital, o Grupo ABN AMRO Brasil possui uma estrutura de comitê, representado pelo Comitê de Gestão de Ativos e Passivos da Clearing (CALCO - Clearing Asset and Liability Committee), que lhe confere um robusto padrão de governança associada ao gerenciamento de capital. A Governança de Gerenciamento de Capital do Grupo ABN AMRO Brasil assinala esse aspecto. Cabe à Diretoria do Grupo ABN AMRO Brasil assegurar que a instituição mantenha níveis adequados de capital. O Diretor responsável pelo gerenciamento de capital do Grupo ABN AMRO Brasil é o Diretor Financeiro. A estrutura organizacional de gerenciamento de capital está em conformidade com as regulamentações locais e com as melhores práticas do mercado. A declaração de apetite de riscos prevê limite mínimo de capital de 13% com limite de controle de 14%. A adequação dos limites de capital é avaliada periodicamente pelo comitê de alocação de capital e comitê de riscos. O Grupo ABN AMRO Brasil 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 do mercado. As composições do Patrimônio de Referência, dos Ativos ponderados pelo Risco (RWA) e Índice de Basileia estão assim representadas:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Patrimônio líquido	611.464	589.099
Outros ajustes	(13.172)	(15.618)
Patrimônio de referência	**598.202**	**573.481**
Ativos ponderados pelo risco		
Risco de crédito	348.459	460.448
Risco de mercado	12.888	92.189
Risco operacional	276.176	267.807
RWA total	**637.523**	**820.444**
Índice de Basileia	**93,83%**	**69,90%**

9. OPERAÇÕES DE CRÉDITO:

Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

Provisão para operações de créditos e outros créditos	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Saldo no início do exercício	–	(3.076)
Reversão de provisão	–	3.076
Total da provisão para operações de créditos e outros créditos	**–**	**–**
Provisão títulos privados - saldo no início do exercício	–	(27.182)
Reversão de provisão - títulos privados	–	27.182
Total provisões operações de créditos, outros créditos e títulos privados	**–**	**–**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 não existem saldos de créditos renegociados.

10. CARTEIRA DE CÂMBIO:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Ativo		
Câmbio comprado a liquidar	681.257	265.882
Interbancário liquidação	157.176	841.280
Total	**838.433**	**1.107.162**
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar	(156.862)	(833.371)
Obrigações por compra de câmbio	(682.864)	(267.409)
Total	**(839.726)**	**(1.100.780)**

11. OUTROS ATIVOS:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Impostos e contribuições a compensar (a)	14.524	7.675
Rendas a receber	3.692	2.687
Adiantamentos e antecipações salariais	84	59
Despesas antecipadas	943	462
Devedores por depósitos em garantia	13	3
Devedores diversos	149	19
Total	**19.405**	**10.905**

(a) Refere-se principalmente a imposto de renda e contribuição social antecipados.

12. INVESTIMENTOS EM PARTICIPAÇÕES EM CONTROLADAS:

ABN AMRO Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	Dezembro 2022
Capital social	5.000
Patrimônio líquido	3.730
Resultado do período	(1.270)
Número de quotas possuídas	5.000
% participação	100%
Valor contábil	3.730
Equivalência patrimonial	(1.270)

13. DEPÓSITOS:

Depósitos	Dezembro 2022 - Sem vencimento	Dezembro 2022 - Até 3 meses	Dezembro 2022 - Total	Dezembro 2021 - Total
À vista	48	–	48	–
A prazo	–	–	–	30.458
Interfinanceiro	–	3.225	3.225	–
Total de depósitos	**48**	**3.225**	**3.273**	**30.458**

14. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS:

	Dezembro 2022 - Até 3 meses	Dezembro 2022 - Total	Dezembro 2021 - Total
Obrigações por empréstimos no exterior (a)	554.657	554.657	542.313
Total	**554.657**	**554.657**	**542.313**

(a) Operações liquidadas em 02 e 03 de Janeiro de 2023.

15. PROVISÕES:

a) Provisões:	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Provisão para despesas de pessoal	8.419	26.677
Provisão revisão estratégica CIB (nota 1)	10.478	–
Credores diversos no país	1.162	986
Provisão para contingências (nota 18.b)	463	33
Outras	42	41
Total	**20.564**	**27.737**

b) Movimentação da provisão para garantias financeiras prestadas:

Provisão para garantias financeiras prestadas	Segundo semestre de 2022	Segundo semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro de 2022	Exercício findo em 31 de dezembro de 2021
Saldo no início do semestre/exercício	–	(1.160)	–	(1.160)
Reversão de provisão	–	1.160	–	1.160
Total da provisão para garantias financeiras prestadas	**–**	**–**	**–**	**–**

16. OUTROS PASSIVOS:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Sociais e estatutárias	18.695	16.930
Fiscais e previdenciárias	17.223	10.257
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1	–
Relações interdependências	1.410	–
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 21.a)	6	6
Total	**37.335**	**27.193**

17. NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIAÇÃO DE VALORES:

	Dezembro 2022 - Ativo	Dezembro 2022 - Passivo	Dezembro 2021 - Ativo	Dezembro 2021 - Passivo
Comissões e corretagens a pagar	–	9	–	8
Credores - conta liquidações pendentes (a)	119.259	223.575	267.865	116.305
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	223.791	119.257	117.460	287.661
Total	**343.050**	**342.841**	**385.325**	**403.974**

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

continua

continuação

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em milhares de reais)

18. 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:

	Cíveis		Trabalhistas	
	Dezembro 2022	Dezembro 2021	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Saldo no início do exercício	30	–	3	5
Constituição de provisão	16	30	414	(2)
Total	**46**	**30**	**417**	**3**

c) 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:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Trabalhistas	–	1.203
Cíveis	–	91
Total	**–**	**1.294**

19. 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 31 de dezembro de	
	2022	2021	2022	2021
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	33.950	17.575	59.284	36.145
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20% (21% entre 1 de agosto e 31 de dezembro de 2022), respectivamente	**(15.523)**	**(8.787)**	**(26.923)**	**(17.144)**
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:				
Reversão/provisão da revisão estratégica CIB	–	38.062	792	38.062
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(14)	14	(185)	(574)
Ajustes temporários sem constituição de diferido	(588)	83	(588)	83
Contribuição social sobre lucro líquido diferida adicional de 5%	–	(1.139)	–	–
Constituição de ativo fiscal diferido de anos anteriores	–	(38.641)	–	–
Juros sobre capital próprio	9.423	8.550	9.423	8.550
Doações e incentivos	171	(1)	171	(2)
Outros valores	(322)	282	(254)	357
Imposto de renda e contribuição social	**6.853**	**(1.577)**	**(17.564)**	**29.332**

b) Composição e movimentação do crédito tributário:

Diferenças temporárias:	Dezembro 2021	Adições	Baixas	Dezembro 2022
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR/CIB	8.269	–	(1.295)	6.974
Provisão para outras despesas administrativas	55	64	–	119
Provisão para passivos contingentes	15	173	–	188
Ajuste negativo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	7.924	–	(7.924)	–
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	1.382	–	(1.382)	–
Prejuízo fiscal acumulado	15.419	–	(5.373)	10.046
Total do ativo fiscal diferido	**33.064**	**237**	**(15.974)**	**17.327**
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(130)	–	85	(45)
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(9.327)	–	9.327	–
Total do passivo fiscal diferido	**(9.457)**	**–**	**9.412**	**(45)**
Saldo líquido	**23.607**	**237**	**(6.562)**	**17.282**

c) Expectativa de realização e valor presente dos 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. Apresentamos a seguir a estimativa de realização do ativo e passivo fiscal diferido:

	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida		
Exercício	**Ativo**	**Passivo**	**Ativo**	**Passivo**	**Total**
2023	5.027	(25)	6.237	(20)	11.219
2024	1.059	–	1.341	–	2.400
2025	254	–	244	–	498
2026	241	–	231	–	472
2027 e maior	1.373	–	1.320	–	2.693
Total	**7.954**	**(25)**	**9.373**	**(20)**	**17.282**

O valor presente dos créditos tributários em 31 de Dezembro de 2022 é de R$ 14.621 (R$ 26.362 em 31 de dezembro de 2021). Para cálculo do valor presente dos tributos diferidos foram utilizadas as curvas de taxas de juros prefixadas de mercado.

20. PATRIMÔNIO LÍQUIDO: Em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido do Banco totaliza R$ 611.464 (R$ 589.099 em 31 de dezembro de 2021) e está composto como segue: a) Capital social: O capital social, 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, totalmente subscrito e integralizado está representado por 667.360.242 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, no montante de R$ 593.902. b) 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. Durante o exercício findo em 2022, 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
30/12/2022	20.940	9.423

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 - TJLP, 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. c) 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.

21. 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. Nos exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	Dezembro 2022			
Disponibilidades	**Prazo**	**Taxa anual**	**Ativo (passivo)**	**Receitas (despesas)**
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	256	–
Outros créditos - rendas a receber				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 22) (a)	–	–	–	9.521
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 22) (a)	–	–	3.303	29.812
ABN AMRO CTVM Ltda. (nota 22) (b)	–	–	389	2.285
Depósitos a vista				
ABN AMRO CTVM Ltda. (b)	Sem vencimento	Sem remuneração	(48)	–
Empréstimos no exterior				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	03/01/2023	2,02% - 4,41%	(554.657)	(26.224)
Outras obrigações - comissões a pagar				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	–	–	(6)	–

(a) Controladora direta; (b) Controlada.

	Dezembro 2021			
Disponibilidades	**Prazo**	**Taxa anual**	**Ativo (passivo)**	**Receitas (despesas)**
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	254	–
Outros créditos - rendas a receber				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 22) (a)	–	–	1.154	27.305
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 22) (a)	–	–	1.533	17.482
Empréstimos no exterior				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Até 03/01/2022	0,18%	(542,313)	(108.119)
Outras obrigações - comissões a pagar				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	–	–	(6)	(229)

(a) Controladora direta.

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 o Banco possui linha de crédito disponível de R$ 130.000 com a empresa ligada ABN AMRO Bank N.V, e não há garantia financeira recebida do exterior. Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 não houve transações com o pessoal-chave da Administração. b) Remuneração da Administração: A remuneração total dos Administradores, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 é de R$ 14.560 (R$ 9.993 em 31 de Dezembro de 2021).

22. 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 31 de dezembro de	
	2022	2021	2022	2021
Receita de serviços prestados a ligadas - ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	17.785	9.616	29.812	17.482
Receita de serviços prestados a ligadas - ABN AMRO CTVM Ltda. (nota 21) (a)	2.070	–	2.285	–
Receita de serviços prestados a ligadas - ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	1.514	11.404	9.521	27.305
Rendas de garantias prestadas	–	456	–	4.032
Receita de outros serviços	–	–	–	356
Total	**21.369**	**21.476**	**41.618**	**49.175**

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

23. DESPESA DE PESSOAL:

	Segundo semestre de		Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021	2022	2021
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(9.334)	(21.242)	(23.223)	(45.761)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(1.777)	(3.542)	(4.683)	(7.190)
Despesa de honorários	(1.323)	(2.088)	(3.860)	(3.727)
Despesa de remuneração - estagiários	(93)	(96)	(191)	(180)
Total	**(12.527)**	**(26.968)**	**(31.957)**	**(56.858)**

24. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

	Segundo semestre de		Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021	2022	2021
Despesas revisão estratégica CIB (a)	(10.438)	–	(10.438)	(339)
Processamento de dados	(3.048)	(2.922)	(5.646)	(5.360)
Serviços técnicos especializados	(1.880)	(2.207)	(3.406)	(4.237)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.078)	(1.251)	(1.763)	(2.848)
Aluguel	(697)	(2.743)	(1.424)	(5.450)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(593)	(577)	(1.346)	(1.148)
Depreciação e amortização	(595)	(487)	(1.147)	(1.043)
Serviços de terceiros	(226)	(1.362)	(1.047)	(2.698)
Viagens	(250)	(35)	(474)	(35)
Reparos, adaptações e conservações	(218)	(959)	(245)	(1.198)
Condomínio	(36)	(279)	(75)	(652)
Outras despesas administrativas	(1.130)	(2.152)	(1.819)	(3.188)
Total	**(20.189)**	**(14.974)**	**(28.830)**	**(28.196)**

(a) Referem-se a provisões de despesas relacionadas ao encerramento das atividades de CIB no Brasil.

25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS:

a) Outras receitas operacionais:

	Segundo semestre de		Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021	2022	2021
Variação monetária ativa (a)	417	392	91.413	36.504
Reversão de provisões operacionais	2.278	7.555	6.031	16.137
Reversão de provisão para contingência trabalhista (nota 17)	–	2	2	2
Renda de aplicação no exterior	626	–	626	–
Recuperação de encargos e despesas	29	28	92	33
Outras	–	33	–	33
Total	**3.350**	**8.010**	**98.164**	**52.709**

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

b) Outras despesas operacionais:

	Segundo semestre de		Exercício findo em 31 de dezembro de	
	2022	2021	2022	2021
Variação monetária passiva (a)	(16.175)	(513)	(193.426)	(57.010)
Contingência cível	(417)	(17)	(433)	(39)
Outras provisões operacionais (nota 25)	–	–	–	(22.439)
Total	**(16.592)**	**(530)**	**(193.859)**	**(79.488)**

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

26. RESULTADOS NÃO RECORRENTES: Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 o Banco apresentou resultado não recorrente devido a revisão de estratégias citadas na nota 1, a composição desse resultado está detalhada a seguir:

	Dezembro 2022	Dezembro 2021
Constituição/reversão do ativo fiscal diferido	–	33.170
Reversão/provisão de outras despesas administrativas	(10.438)	837
Reversão/provisão para redução ao valor recuperável de ativos	–	689
Prejuízo na venda de carteira (nota 25.b)	–	(22.439)
Despesa de pessoal	(8)	(7.298)
Desconto concedidos em renegociação	–	(1.330)
Total	**(10.446)**	**3.629**

27. 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 com o montante de R$ 1.551 até 31 de dezembro de 2022 (R$ 3.309 até dezembro 2021). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.

DIRETORIA

Alessandra Petra Hazl Dambock | **Silvio Luis Lomnitzer** | **Washington Claudio da Silva**

CONTADORA

Gabrielle Apolinário Pellegrino - CRC 1SP - 326346/O-2

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores e acionistas do Banco ABN AMRO S.A. - **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO 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 ABN AMRO S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus 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 financeiras e o relatório do auditor:** A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 **Responsabilidades da administração 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. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detecta 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 contábeis. 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 contábeis, 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 detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações 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. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à 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 contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 8 de fevereiro de 2023.

EY Building a better working world

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC SP-034519/O
Fabricio Aparecido Pimenta
Contador - CRC-1SP241659/O