

Demonstrações Financeiras

Banco ABN AMRO S.A.

30 de junho de 2021

com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2021

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras 1

Demonstrações Financeiras Auditadas

Balço patrimonial	4
Demonstrações do resultado	5
Demonstração do resultado abrangente	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto	8
Notas explicativas às demonstrações financeiras	9
Relatório da administração	28

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 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre 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 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre 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 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.

Ênfase – Manutenção das operações no Brasil

Chamamos atenção para nota explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, que menciona a decisão estratégica, da administração do Banco, de manutenção da licença de banco múltiplo no Brasil, visando assim a continuidade operacional do Banco. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.



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 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 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 da Empresa.
- 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 da Empresa. 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 a Empresa 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, 11 de agosto de 2021.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-6



Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

Banco ABN AMRO S.A.

Balço patrimonial

Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 (Em milhares de reais)

ATIVO		Junho	Dezembro	PASSIVO		Junho	Dezembro
Circulante	Nota	2021	2020	Circulante	Nota	2021	2020
Disponibilidades	4	1.419	949	Depósitos e demais instrumentos financeiros		3.790.226	2.595.564
Instrumentos financeiros		4.273.373	2.970.905	Depósitos	12	576.736	183.524
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.451.556	984.829	Recursos de emissão de títulos	12	-	40.135
Títulos e valores mobiliários	6	281.629	112.832	Obrigações por empréstimos	13	676.424	568.328
Instrumentos financeiros derivativos	7	7.595	71.070	Instrumentos financeiros derivativos	7	5.913	7.262
Operações de crédito	9.a	-	10.253	Carteira de câmbio	10	1.984.499	1.293.282
Carteira de câmbio	10	1.977.497	1.290.317	Negociação e intermediação de valores	16	546.654	503.033
Negociação e intermediação de valores	16	555.096	501.604	Provisões	14	26.463	45.733
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	-	(10.871)	Obrigações fiscais diferidas		9.430	7.570
Operações de crédito		-	(3.076)	Outros passivos	15	5.046	25.261
Outros créditos		-	(7.795)	Não Circulante		23.981	386.702
Outros ativos	11	8.422	6.745	Depósitos e demais instrumentos financeiros		-	378.621
Não circulante		166.113	641.549	Depósitos	12	-	12.614
Realizável a longo prazo		164.047	638.890	Recursos de emissão de títulos	12	-	538
Instrumentos financeiros		121.192	635.419	Obrigações por empréstimos	13	-	365.469
Títulos e valores mobiliários	6	121.192	266.489	Obrigações fiscais diferidas		258	2.941
Instrumentos financeiros derivativos	7	-	2.030	Provisões	14	23.723	1.452
Operações de crédito	9.a	-	366.900	Outros passivos	15	-	3.688
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	-	(19.387)	Patrimônio líquido	19	594.181	548.447
Outros créditos		-	(19.387)	Capital social – de domiciliados no exterior		593.902	593.902
Ativos fiscais diferidos		33.170	-	Reservas de lucros		2.474	1.713
Outros ativos	11	9.685	22.858	Outros resultados abrangentes		549	4.294
Imobilizado de uso		15.806	15.859	Prejuízos acumulados		(2.744)	(51.462)
Intangível		1.813	1.813				
(-) Depreciações e amortizações		(14.864)	(14.324)				
Depreciações acumuladas		(13.424)	(13.055)				
Amortizações acumuladas		(1.440)	(1.269)				
(-) Provisões para redução ao valor recuperável de ativos		(689)	(689)				
Total do ativo		4.449.327	3.609.277	Total do passivo		4.449.327	3.609.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações do resultado
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	Junho 2021	Junho 2020
Receitas de intermediação financeira		65.627	451.523
Operações de crédito		19.815	144.850
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		27.615	32.835
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	(17.164)	191.223
Resultado de operações de câmbio		35.361	82.615
Despesas de intermediação financeira		(24.250)	(398.687)
Operações de captação no mercado		(7.261)	(6.416)
Operações de empréstimos e repasses		(16.989)	(392.271)
Resultado de intermediação financeira		41.377	52.836
Outras receitas operacionais		72.398	34.947
Receitas de prestação de serviços	21	27.699	33.419
Outras receitas operacionais	24.a	44.699	1.528
Principais despesas operacionais		(125.461)	(61.217)
Despesas de pessoal	22	(29.890)	(27.921)
Outras despesas administrativas	23	(13.222)	(10.838)
Despesas tributárias		(3.391)	(4.648)
Outras despesas operacionais	24.b	(78.958)	(17.810)
(Despesas) e reversões de provisões		31.940	(10.595)
Operações de crédito e outros créditos	9.e	30.258	(9.850)
Garantias financeiras prestadas	14.c	1.682	(745)
Resultado operacional		20.254	15.971
Outras receitas e (despesas)		(37)	(5)
Resultado antes dos tributos e participações		20.217	15.966
Tributos e participações sobre o lucro		29.262	(8.560)
Imposto de renda	18.a	(1.057)	19
Contribuição social	18.a	(843)	394
Ativo fiscal diferido	18.a	32.809	(8.378)
Participações no lucro		(1.647)	(595)
Resultado líquido do período		49.479	7.406
Números de ações por lote de mil ações		667.360	667.360
Lucro por ação no período por lote de mil ações (R\$)		74,14	11,10

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstração do resultado abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	Junho 2021	Junho 2020
Resultado líquido do período	49.479	7.406
Outros resultados abrangentes	(3.745)	8.421
Itens que serão reclassificados para resultado	(3.745)	8.421
Ajuste de avaliação patrimonial de títulos disponíveis para venda	(6.808)	15.310
Efeito tributário sobre o ajuste de avaliação patrimonial	3.063	(6.889)
Resultado abrangente do período	45.734	15.827

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

		<u>Reservas de lucros</u>					
	<u>Nota</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Legal</u>	<u>Estatutária</u>	<u>Outros resultados abrangentes</u>	<u>(Prejuízos)/ lucros acumulados</u>	<u>Total</u>
Em 31 de dezembro de 2019		593.902	1.713	14.348	6.002	-	615.965
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	2.419	-	2.419
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	7.406	7.406
Constituição de reserva legal		-	370	-	-	(370)	-
Em 30 de junho de 2020		593.902	2.083	14.348	8.421	7.036	625.790
Em 31 de dezembro 2020	19	593.902	1.713	-	4.294	(51.462)	548.447
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	(3.745)	-	(3.745)
Compensação de prejuízos acumulados		-	(1.713)	-	-	1.713	-
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	49.479	49.479
Constituição de reserva legal		-	2.474	-	-	(2.474)	-
Em 30 de junho de 2021	19	593.902	2.474	-	549	(2.744)	594.181

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto
Semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Junho 2021</u>	<u>Junho 2020</u>
Fluxo de caixa de atividades operacionais			
Lucro ajustado do semestre		(8.963)	34.330
Lucro do semestre		49.479	7.406
Ajustes ao lucro:		(58.442)	26.924
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		(2.923)	15.796
Depreciações e amortizações	23	556	588
Provisões revisão estratégica CIB	1	2.538	-
Reconhecimento do ativo fiscal diferido – manutenção da licença do Banco	1	(32.809)	-
Reversão/provisão para garantias financeiras prestadas	14.c	(1.682)	745
Provisão para contingência	17.b	12	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.e	(24.106)	9.850
Outros ajustes		(28)	(55)
Variações dos ativos e passivos		473.237	(547.661)
Aplicações interfinanceiras de liquidez		-	(669)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		33.848	(92.861)
Carteira de Câmbio		691.217	(323.861)
Negociação e intermediação de valores		43.621	234.447
Operações de crédito		371.001	(65.895)
Outros créditos		(734.343)	(15.673)
Depósitos		380.598	294.064
Obrigações por empréstimos		(257.373)	(216.668)
Recursos de emissão de títulos		(40.673)	(363.442)
Outras obrigações		(11.206)	42.831
Imposto de renda e contribuição social pagos		(2.226)	(1.785)
Juros recebidos		5.168	5.838
Juros pagos		(6.395)	(43.987)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais		464.274	(513.331)
Atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso		-	(146)
Caixa líquido (aplicado) das atividades de investimentos		-	(146)
Atividades de financiamento			
Juros sobre capital próprio		-	(2.730)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento		-	(2.730)
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa		464.274	(516.207)
Caixa e equivalentes a caixa no início do semestre		985.778	1.409.569
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		2.923	(15.796)
Caixa e equivalentes a caixa no final do semestre		1.452.975	877.566
Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa		464.274	(516.207)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 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 Leopoldo Couto de Magalhães Júnior, 700 – 4º 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 crédito rural e câmbio.

O ABN AMRO (Grupo) comunicou em 12 de agosto de 2020 a atualização sobre a revisão estratégica para o segmento CIB - Corporate & Institutional Banking - onde a unidade do Brasil está inserida. Como resultado desta revisão, foi informado que o segmento CIB encerraria suas operações em algumas regiões, dentre essas no Brasil. Em nova decisão estratégica, o Grupo, em comitê realizado em 28 de junho de 2021, decidiu e aprovou a manutenção da licença de banco múltiplo no Brasil e passará a atender principalmente clientes estrangeiros que operam na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão, garantindo a continuidade operacional do Banco no Brasil. Os eventos já foram devidamente comunicados ao regulador local.

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 3.566/08 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos – (CPC 01);
- (b) Resolução nº 4.818/20 – Demonstração dos Fluxos de Caixa – (CPC 03);
- (c) Resolução nº 4.636/18 – Divulgação sobre Partes Relacionadas – (CPC 05);
- (d) Resolução nº 3.823/09 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes – (CPC 25);
- (e) Resolução nº 3.973/11 – Eventos Subsequentes – (CPC 24);
- (f) Resolução nº 3.989/11 – Pagamento Baseado em Ações – (CPC10);

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras – Continuação

- (g) Resolução nº 4.007/11 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – (CPC 23);
- (h) Resolução nº 4.144/12 – 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 4.748/19 – Mensuração do Valor Justo – (CPC 46).

O BACEN através da Resolução nº 2/20 consolidou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, que passaram a ser aplicadas a partir de 2020, onde foi regulamentada a inclusão da abertura de resultados não recorrentes em nota explicativa.

As demonstrações financeiras de 30 de junho de 2021 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 02 de agosto de 2021.

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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

- 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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

h) Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa

São registradas considerando os rendimentos decorridos, reconhecidos em base “pró-rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada.

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa é constituída considerando-se a classificação pelo nível de risco feito pela Administração, que considera a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantias, com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do BACEN, que determina a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo de perda).

A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação de perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados às garantias, bem como características específicas das operações realizadas, consoantes os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do CMN. É constituída em montante considerado suficiente para cobertura de perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada.

i) 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.

j) 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% e instalações, equipamentos de comunicação e processamento de dados – 20%.

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%.

k) 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.

l) 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:

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

- (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.

m) 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 15% do lucro antes do imposto de renda apurado. Por determinação da Emenda Constitucional nº 103 de 12 de novembro de 2019 a alíquota da contribuição social é de 20% a partir de 1º de março de 2020. A Lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021 determinou que a alíquota da CSLL será de 25% no período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021. 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 “Créditos tributários” 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.

n) 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.

o) 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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

	Junho 2021	Dezembro 2020
Disponibilidades	1.419	949
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	1.451.556	984.829
Total de caixa e equivalentes a caixa	1.452.975	985.778

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

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

	Junho 2021		Dezembro 2020
	Até 3 meses	Total	Total
Aplicações no mercado aberto	690.799	690.799	984.829
Letras do tesouro nacional (LTN)	690.799	690.799	984.829
Aplicações em moedas estrangeiras	760.757	760.757	-
Total	1.451.556	1.451.556	984.829

6. Títulos e valores mobiliários

	Junho 2021		Por vencimento			
	Valor de Custo	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
Títulos disponíveis para venda						
Títulos livres	181.751	181.779	-	154.544	27.235	-
Letras financeiras do tesouro (LFT)	114.215	114.239	-	100.308	13.931	-
Letras do tesouro nacional (LTN)	67.536	67.540	-	54.236	13.304	-
Vinculados à prestação de garantias	220.069	221.042	34.207	127.085	59.750	-
Letras financeiras do tesouro (LFT)	85.065	85.078	-	83.772	1.306	-
Letras do tesouro nacional (LTN)	100.797	101.757	-	43.313	58.444	-
Cotas de fundos de investimento	34.207	34.207	34.207	-	-	-
Total	401.820	402.821	34.207	281.629	86.985	-
Saldo total em dezembro de 2020	371.513	381.847	33.789	112.832	143.626	89.074

O ajuste da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda" totalizam R\$ 549 em 30 de junho de 2021 (R\$ 4.294 em 31 de dezembro de 2020), 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 classificados como mantidos até o vencimento são reconhecidos pelo custo amortizado. 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, as debêntures são classificados como nível II, quando as informações de apreçamento não estão disponíveis e a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes e informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

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.

	Junho 2021			
	Valor referencial	Valor de mercado		
		Custo – valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
Termo Non-Deliverable Forward – NDF	148.060	(395)	2.077	1.682
Posição ativa	61.033	6.715	880	7.595
Compromisso de compra – moedas	61.033	6.715	880	7.595
Posição passiva	87.027	(7.110)	1.197	(5.913)
Compromisso de compra – moedas	87.027	(7.110)	1.197	(5.913)
Futuros	2.236.292	-	-	-
Posição comprada	1.819.601	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	654.569	-	-	-
Taxa de juros	201.212	-	-	-
Moeda estrangeira	963.820	-	-	-
Posição vendida	416.691	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	416.691	-	-	-
Total	2.384.352	(395)	2.077	1.682
Vencimento				
Até 90 dias	1.627.070	2.245	662	2.907
De 91 a 365 dias	755.620	(2.640)	1.415	(1.225)
Acima de 365 dias	1.662	-	-	-
Total por vencimento	2.384.352	(395)	2.077	1.682

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos – continuação

	Dezembro 2020			
	Valor referencial	Valor de mercado		
		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)	(7.262)
Compromisso de compra – moedas	215.346	(3.674)	(836)	(4.510)
Compromisso de venda – moedas	15.603	(2.804)	52	(2.752)
Futuros	4.223.020	-	-	-
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

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:

	Junho 2021			Junho 2020		
	Ganho	Perda	Resultado	Ganho	Perda	Resultado
Termos – Moeda estrangeira	51.522	(13.268)	38.254	567.687	(120.565)	447.122
Futuros	865.049	(920.467)	(55.418)	1.852.611	(2.108.510)	(255.899)
Cupom cambial (DDI)	718.044	(728.691)	(10.647)	1.090.384	(1.240.997)	(150.613)
Taxa de juros	1.957	(7.200)	(5.243)	18.559	(21.123)	(2.564)
Moeda estrangeira	145.048	(184.576)	(39.528)	743.668	(846.390)	(102.722)
Total	916.571	(933.735)	(17.164)	2.420.298	(2.229.075)	191.223

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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

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, 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 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 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 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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

8. Gestão de riscos - Continuação

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 destes 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 do mercado.

As composições do Patrimônio de Referência, dos Ativos ponderados pelo Risco (RWA) e Índice de Basileia estão assim representadas:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Patrimônio líquido	594.181	548.447
Outros ajustes	(6.406)	(544)
Patrimônio de referência	587.775	547.903
Ativos ponderados pelo Risco		
Risco de crédito	1.045.223	1.644.626
Risco de mercado	184.990	163.386
Risco operacional	267.815	272.784
RWA total	1.498.028	2.080.796
Índice de Basileia	39,24%	26,33%

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito

a) Operações de crédito e outros créditos

Operações de crédito	Junho 2021	Dezembro 2020
Empréstimos	-	10.253
Financiamentos à exportação	-	131.235
Financiamentos à exportação - Resolução nº 2.921	-	235.665
Subtotal para operações de crédito	-	377.153
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – operações de crédito	-	(3.076)
Total de operações de crédito	-	374.077
Garantias financeiras prestadas		
Avais e fianças (a)	232.056	690.236
Subtotal de garantias financeiras prestadas	232.056	690.236
(-) Provisão para garantias financeiras prestadas (nota 14.b)	(1.160)	(2.842)
Total de garantias financeiras prestadas	230.896	687.394
Total da carteira expandida	230.896	1.061.471
(-) Provisão para títulos privados	-	(27.182)
Total de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-	(30.258)

(a) As garantias financeiras prestadas estão registradas em conta de compensação.

b) Composição da carteira expandida por vencimento

	Garantias financeiras prestadas	Junho 2021	Dezembro 2020
A vencer em até 90 e vencidas entre 1 e 14 dias	8.310	8.310	96.401
A vencer entre 91 e 360 dias	197.246	197.246	313.660
A vencer acima de 360 dias	26.500	26.500	657.328
Total	232.056	232.056	1.067.389

c) Composição da carteira por setor econômico e nível de risco

Setor Econômico	Nível de Risco	Percentual Provisão	Junho 2021		Dezembro 2020	
			Saldo	Provisão para perda	Saldo	Provisão para perda
Indústria	AA	0%	-	-	366.900	-
Indústria	E	30%	-	-	10.253	(3.076)
Total das operações de créditos e outros créditos			-	-	377.153	(3.076)

d) Concentração da carteira expandida

	Junho 2021		Dezembro 2020	
	Saldo	% carteira	Saldo	% carteira
Maior cliente (a)	127.283	55%	235.665	22%
10 maiores clientes	104.773	45%	831.723	78%
Total	232.056	100%	1.067.388	100%

(a) Em 31 de dezembro de 2020 operação vinculada à captação de recursos via Resolução nº 2.921/02 do BACEN.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito – continuação

e) Movimentação da provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Junho 2021	Junho 2020
Provisão para operações de créditos e outros créditos		
Saldo no início do semestre	(3.076)	(3.476)
Constituição de provisão	-	(1.285)
Reversão de provisão	3.076	851
Total da provisão para operações de créditos e outros créditos	-	(3.910)
Provisão títulos privados – saldo no início do semestre	(27.182)	-
Constituição de provisão - títulos privados	-	(9.416)
Reversão de provisão - títulos privados	27.182	-
Total provisões operações de créditos, outros créditos e títulos privados	-	(13.326)

Em 30 de junho de 2021 não existem saldos de créditos renegociados (R\$ 25.354 em 31 de dezembro de 2020).

10. Carteira de câmbio

	Junho 2021	Dezembro 2020
Ativo		
Câmbio comprado a liquidar	267.855	302.522
Interbancário liquidação	1.709.642	987.795
Total	1.977.497	1.290.317
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar	(1.716.159)	(990.096)
Obrigações por compra de câmbio	(268.340)	(303.186)
Total	(1.984.499)	(1.293.282)

11. Outros ativos

	Junho 2021	Dezembro 2020
Impostos e contribuições a compensar	9.098	34
Rendas a receber	7.533	19.245
Adiantamentos e antecipações salariais	783	592
Despesas antecipadas	689	1
Devedores por depósitos em garantia	2	9.727
Devedores diversos	2	4
Total	18.107	29.603

12. Depósitos e recursos de emissão de títulos

	Junho 2021			Dezembro 2020
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	Total	Total
Depósitos				
A prazo	367.324	209.412	576.736	196.138
Total de depósitos	367.324	209.412	576.736	196.138
Recursos de emissão de títulos				
Letras de crédito do agronegócio - LCA	-	-	-	29.188
Letras financeiras - LF	-	-	-	11.485
Total de recursos de emissão de títulos	-	-	-	40.673
Total	367.324	209.412	576.736	236.811

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

13. Obrigações por empréstimos

	Junho 2021		Dezembro 2020
	Até 3 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos no exterior	676.424	676.424	933.797
Total	676.424	676.424	933.797

14. Provisões

a) Provisões:

	Junho 2021	Dezembro 2020
Provisão para despesas de pessoal	44.865	40.138
Provisão para garantia financeira prestada (item b)	1.160	2.842
Credores diversos no país	4.118	4.065
Provisão para contingências (nota 17.b)	18	5
Outras	25	135
Total	50.186	47.185

b) Garantias financeiras prestadas

Tipo de Fiança	Nível de Risco	Percentual provisório	Junho 2021		Dezembro 2020	
			Saldo	Provisão para perda	Saldo	Provisão para perda
Outras garantias financeiras prestadas			-	-	121.742	-
Outras garantias financeiras prestadas	AA	0%	232.056	(1.160)	568.494	(2.842)
Outras garantias financeiras prestadas	A	0,5%				
Total			232.056	(1.160)	690.236	(2.842)

c) Movimentação da provisão para garantias financeiras prestadas:

Provisão para garantias financeiras prestadas

	Junho 2021	Junho 2020
Saldo no início do semestre	(2.842)	(2.134)
Constituição de provisão	(148)	(837)
Reversão de provisão	1.830	92
Total da provisão para garantias financeiras prestadas	(1.160)	(2.879)

15. Outros passivos

	Junho 2021	Dezembro 2020
Sociais e estatutárias	1.647	-
Fiscais e previdenciárias	1.179	18.560
Relações interdependências	28	89
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 20.a)	-	107
Resultado de exercícios futuros	2.192	10.193
Total	5.046	28.949

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

16. Negociação e intermediação de valores

	Junho 2021		Dezembro 2020	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Comissões e corretagens a pagar	-	19	-	24
Credores - conta liquidações pendentes (a)	345.801	194.882	203.206	293.770
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	209.295	351.753	298.398	209.239
Total	555.096	546.654	501.604	503.033

(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:

	Cíveis		Trabalhistas	
	Junho 2021	Junho 2020	Junho 2021	Junho 2020
Saldo no início do semestre	-	-	5	5
Constituição de provisão	12	-	1	-
Total	12	-	6	5

- 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:

	Junho 2021	Dezembro 2020
	Trabalhistas	1.280
Total	1.280	194

18. Imposto de renda e contribuição social

- a) A natureza e origem do imposto de renda e da contribuição social são demonstradas abaixo:

	Junho 2021	Junho 2020
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	18.570	15.371
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20%, respectivamente	(8.357)	(6.917)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(609)	(1.099)
Doações e incentivos	(1)	112
Imposto de renda e contribuição social anos anteriores	21	-
Constituição de ativo fiscal diferido de anos anteriores	38.641	-
Contribuição social sobre lucro líquido diferida adicional de 5%	1.139	-
Outros valores	75	(61)
Imposto de renda e contribuição social	30.909	(7.965)

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

18. Imposto de renda e contribuição social - continuação

b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	Dezembro 2020	Adições	Baixas	Junho 2021
Diferenças temporárias:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	580	-	580
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR/CIB	-	17.769	-	17.769
Provisão para outras despesas administrativas	-	492	-	492
Provisão para passivos contingentes	-	8	-	8
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	-	362	-	362
Prejuízo fiscal acumulado	-	6.035	-	6.035
Total do ativo fiscal diferido	-	33.170	-	33.170
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(3.513)	-	2.702	(811)
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(6.998)	(1.880)	-	(8.878)
Total do passivo fiscal diferido	(10.511)	(1.880)	2.702	(9.689)
Saldo líquido	(10.511)	31.290	2.702	23.481

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.

Apresentamos a seguir a estimativa de realização do ativo e passivo fiscal diferido:

Exercício	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida		Total
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
2021	10.305	(5.382)	9.384	(4.306)	10.001
2022	6.619	-	6.604	-	13.223
2023	142	-	115	-	257
Total	17.066	(5.382)	16.103	(4.306)	23.481

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2021 é de R\$ 28.497 (R\$ 20.188 em 30 de junho de 2020). Para cálculo do valor presente dos tributos diferidos foram utilizadas as curvas de taxas de juros prefixadas de mercado.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2021, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 594.181 (R\$ 548.447 em 31 de dezembro de 2020) e está composto como segue:

a) Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020, 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 – 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.

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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

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. Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	Junho 2021			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	676	-
Outros créditos - rendas a receber				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	3.583	15.901
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	1.707	7.866
Empréstimos no exterior				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Até 22/05/2023	De (0,45%) a 0,18%	676.424	(31.396)
Outras obrigações – comissões a pagar				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	-	-	-	(223)

(a) Controladora direta.

	Junho 2020			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	195	-
Outros créditos - rendas a receber				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	6.560	21.203
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	1.109	6.429
Empréstimos no exterior				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Até 22/05/2023	De (0,4%) a 3,17%	(1.404.723)	(392.271)
Outras obrigações – comissões a pagar				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	-	-	(44)	(50)

(a) Controladora direta.

Em 30 de junho de 2021 o Banco não possui garantia financeira recebida do exterior da empresa ligada ABN AMRO Bank N.V., e o valor da linha de crédito disponível é de R\$ 2.505.500 (R\$ 96.000 e R\$ 2.737.700 em 30 de junho de 2020).

Em 30 de junho de 2021 e 2020 não há transações com o pessoal-chave da Administração.

b) Remuneração da Administração:

A remuneração total dos Administradores, no semestre findo em 30 de junho de 2021 é de R\$ 2.238 (R\$ 2.912 em 30 de junho de 2020).

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

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..

	Junho 2021	Junho 2020
Receita de serviços prestados a ligadas – Banco (nota 20) (a)	15.901	21.203
Receita de serviços prestados a ligadas – Clearing (nota 20) (a)	7.866	6.429
Rendas de garantias prestadas	3.576	4.690
Contrato de prestação de serviços	-	72
Receita de outros serviços	356	1.025
Total	27.699	33.419

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

22. Despesa de pessoal

	Junho 2021	Junho 2020
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(24.519)	(21.918)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(3.648)	(4.091)
Despesa de honorários	(1.639)	(1.628)
Despesa de remuneração – estagiários	(84)	(284)
Total	(29.890)	(27.921)

23. Outras despesas administrativas

	Junho 2021	Junho 2020
Aluguel	(2.707)	(2.760)
Processamento de dados	(2.438)	(2.479)
Serviços técnicos especializados	(2.030)	(1.100)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.597)	(1.086)
Serviços de terceiros	(1.336)	(592)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(572)	(567)
Depreciação e amortização	(556)	(588)
Condomínio	(373)	(349)
Provisão retrofit	(339)	-
Viagens	-	(221)
Outras despesas administrativas	(1.274)	(1.096)
Total	(13.222)	(10.838)

24. Outras receitas e despesas operacionais

a) Outras receitas operacionais

	Junho 2021	Junho 2020
Variação monetária ativa (a)	36.112	956
Reversão de provisões operacionais	8.582	423
Recuperação de encargos e despesas	5	149
Total	44.699	1.528

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

b) Outras despesas operacionais

	Junho 2021	Junho 2020
Variação monetária passiva	(56.497)	(17.810)
Contingência cível	(18)	-
Contingência trabalhista (nota 16)	(4)	-
Outras provisões operacionais (nota 25) (a)	(22.439)	-
Total	(78.958)	(17.810)

(a) Refere-se a prejuízo na venda da carteira.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

25. Resultados não recorrentes

No semestre findo em 30 de junho de 2021 o Banco apresentou resultado não recorrente devido às decisões citadas na nota 1, a composição desse resultado está detalhada a seguir, em 30 de junho de 2020 não havia saldo em resultados não recorrentes.

	Junho 2021
Provisão/reversão do ativo fiscal diferido	33.170
Reversão/provisão de outras despesas administrativas	837
Prejuízo na venda de carteira	(22.439)
Despesa de pessoal	(4.728)
Desconto concedidos em renegociação	(1.330)
Total	5.510

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 com o montante de R\$ 1.121 até 30 de junho de 2021 (R\$ 1.058 em junho 2020). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.

Efeitos do 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 do 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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2021
(Em milhares de reais)

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais, a demonstração financeira do Banco ABN AMRO S.A. (“Banco”) relativa ao semestre findo em 30 de junho de 2021 acompanhada 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.

O Grupo, em comitê realizado em 28 de junho de 2021, decidiu manter a licença de banco múltiplo no Brasil e passará a atender principalmente clientes estrangeiros que operam na B3 – Brasil, Bolsa, Balcão., garantindo a continuidade operacional do Banco no Brasil. Os eventos já foram devidamente comunicados ao regulador local.

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”.

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, 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#/br/pt/divulgacoes-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.

A Administração

Diretoria

Fausto José Caron
Mateus Praxedes Souza
Nicolau Antonio Nardi Neto
Silvio Luis Lomnitzer
Washington Claudio da Silva

Contador

Felipe Amaro Bitar de Ávila
CRC 1SP-240997/O-1