

# **Demonstrações Financeiras**

**Banco ABN AMRO S.A.**

30 de junho de 2022

com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

# **Banco ABN AMRO S.A.**

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2022

### Índice

Relatório da administração .....	1
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....	2
Demonstrações Financeiras Auditadas	
Balanço patrimonial .....	5
Demonstrações do resultado .....	6
Demonstração do resultado abrangente .....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto .....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	10

## **RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Em cumprimento às disposições legais apresentamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. (“Banco”) relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022 acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

Em revisão estratégica o grupo ABN AMRO comunicou o encerramento das atividades de CIB Corporate & Institutional Banking no Brasil e em alguns outros países.

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”.

### **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**

Alessandra Petra Hazl Dambock  
Fausto José Caron  
Mateus Praxedes Souza  
Silvio Luis Lomnitzer  
Washington Claudio da Silva

#### **Contadora**

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



**Building a better  
working world**

São Paulo Corporate Towers  
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909  
6º ao 10º andar - Vila Nova Conceição  
04543-011 - São Paulo - SP - Brasil

Tel: +55 11 2573-3000  
ey.com.br

## **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 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 2022, 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 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 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 do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras - Continuação**

- 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, 5 de agosto de 2022.

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



Fabricio Aparecido Pimenta  
Contador CRC-1SP241659/O-SP

# Banco ABN AMRO S.A.

## Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 (Em milhares de reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>Junho 2022</b>	<b>Dezembro 2021</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>Junho 2022</b>	<b>Dezembro 2021</b>
<b>Circulante</b>		<b>2.091.885</b>	<b>2.541.856</b>	<b>Circulante</b>		<b>1.848.401</b>	<b>2.149.546</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>742</b>	<b>596</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>1.802.953</b>	<b>2.088.327</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>2.068.170</b>	<b>2.538.113</b>	Depósitos	<b>13</b>	35.704	30.458
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>5</b>	962.999	780.048	Captações no mercado aberto		500	10.802
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	136.304	263.270	Obrigações por empréstimos	<b>14</b>	801.752	542.313
Instrumentos financeiros derivativos	<b>7</b>	-	2.308	Carteira de câmbio	<b>10</b>	515.561	1.100.780
Carteira de câmbio	<b>10</b>	515.464	1.107.162	Negociação e intermediação de valores	<b>17</b>	449.436	403.974
Negociação e intermediação de valores	<b>17</b>	453.403	385.325	<b>Provisões</b>	<b>15</b>	<b>24.434</b>	<b>24.625</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>11</b>	<b>22.973</b>	<b>3.147</b>	<b>Obrigações fiscais diferidas</b>		<b>9.335</b>	<b>9.401</b>
<b>Não circulante</b>		<b>361.394</b>	<b>199.957</b>	<b>Outros passivos</b>	<b>16</b>	<b>11.679</b>	<b>27.193</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>352.029</b>	<b>197.660</b>	<b>Não Circulante</b>		<b>59</b>	<b>3.168</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>320.665</b>	<b>156.838</b>	<b>Obrigações fiscais diferidas</b>		<b>59</b>	<b>56</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	320.665	156.838	<b>Provisões</b>	<b>15</b>	-	<b>3.112</b>
<b>Ativos fiscais diferidos</b>	<b>19.b</b>	<b>31.243</b>	<b>33.064</b>	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>20</b>	<b>604.819</b>	<b>589.099</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>11</b>	<b>121</b>	<b>7.758</b>	Capital social – de domiciliados no exterior		593.902	593.902
<b>Investimentos</b>		<b>4.864</b>	<b>-</b>	Reserva de lucros		4.005	3.274
Participações em controladas	<b>12</b>	4.864	-	Outros resultados abrangentes		(434)	(1.531)
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>5.879</b>	<b>5.979</b>	Lucros/(prejuízos) acumulados		7.346	(6.546)
<b>Intangível</b>		<b>4.475</b>	<b>1.713</b>				
<b>(-) Depreciações e amortizações</b>		<b>(5.853)</b>	<b>(5.395)</b>				
Depreciações acumuladas		(4.052)	(3.881)				
Amortizações acumuladas		(1.801)	(1.514)				
<b>Total do ativo</b>		<b>2.453.279</b>	<b>2.741.813</b>	<b>Total do passivo</b>		<b>2.453.279</b>	<b>2.741.813</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações do resultado  
Semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	Junho 2022	Junho 2021
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>228.393</b>	<b>82.791</b>
Operações de crédito		-	19.815
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		69.807	27.615
Resultado de operações de câmbio		158.586	35.361
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(107.396)</b>	<b>(41.414)</b>
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	(102.656)	(17.164)
Operações de captação no mercado		(2.420)	(7.261)
Operações de empréstimos e repasses		(2.320)	(16.989)
<b>Resultado de intermediação financeira</b>		<b>120.997</b>	<b>41.377</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>		<b>115.063</b>	<b>72.398</b>
Receitas de prestação de serviços	22	20.249	27.699
Outras receitas operacionais	25.a	94.814	44.699
<b>Principais despesas operacionais</b>		<b>(209.521)</b>	<b>(125.461)</b>
Despesas de pessoal	23	(19.430)	(29.890)
Outras despesas administrativas	24	(8.641)	(13.222)
Despesas tributárias		(4.047)	(3.391)
Despesas de participações em controladas		(136)	-
Outras despesas operacionais	25.b	(177.267)	(78.958)
<b>(Despesas) e reversões de provisões</b>		<b>-</b>	<b>31.940</b>
Operações de crédito e outros créditos	9	-	30.258
Garantias financeiras prestadas	15.b	-	1.682
<b>Resultado operacional</b>		<b>26.539</b>	<b>20.254</b>
<b>Outras receitas e (despesas)</b>		<b>(25)</b>	<b>(37)</b>
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>26.514</b>	<b>20.217</b>
<b>Tributos e participações sobre o lucro</b>		<b>(11.891)</b>	<b>29.262</b>
Imposto de renda	19.a	(5.664)	(1.057)
Contribuição social	19.a	(4.195)	(843)
Ativo fiscal diferido	19.a	(852)	32.809
Participações no lucro		(1.180)	(1.647)
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>14.623</b>	<b>49.479</b>
<b>Números de ações por lote de mil ações</b>		<b>667.360</b>	<b>667.360</b>
Lucro por ação no período por lote de mil ações (R\$)		21,91	74,14

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 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>14.623</b>	<b>49.479</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	<b>1.097</b>	<b>(3.745)</b>
Itens que serão reclassificados para resultado	1.097	(3.745)
Ajuste de avaliação patrimonial de títulos disponíveis para venda	1.994	(6.808)
Efeito tributário sobre o ajuste de avaliação patrimonial	(897)	3.063
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>15.720</b>	<b>45.734</b>

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 2022 e 2021 (Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Aumento de capital</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Outros resultados abrangentes</u>	<u>Lucros/ (prejuízos) acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro 2020</b>		<b>593.902</b>	<b>1.713</b>	<b>4.294</b>	<b>(51.462)</b>	<b>548.447</b>
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)	-
<b>Em 30 de junho de 2021</b>		<b>593.902</b>	<b>2.474</b>	<b>549</b>	<b>(2.744)</b>	<b>594.181</b>
<b>Em 31 de dezembro 2021</b>	<b>20</b>	<b>593.902</b>	<b>3.274</b>	<b>(1.531)</b>	<b>(6.546)</b>	<b>589.099</b>
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	1.097	-	1.097
Lucro líquido do semestre		-	-	-	14.623	14.623
Constituição de reserva legal		-	731	-	(731)	-
<b>Em 30 de junho de 2022</b>	<b>20</b>	<b>593.902</b>	<b>4.005</b>	<b>(434)</b>	<b>7.346</b>	<b>604.819</b>

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 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Nota	Junho 2022	Junho 2021
<b>Fluxo de caixa de atividades operacionais</b>			
<b>Lucro ajustado do semestre</b>		<b>7.129</b>	<b>(8.963)</b>
Lucro do semestre		14.623	49.479
<b>Ajustes ao lucro:</b>		<b>(7.494)</b>	<b>(58.442)</b>
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		(8.218)	(2.923)
Depreciações e amortizações	24	552	556
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	15.b	-	(1.682)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	-	(24.106)
Resultado de participações em controladas		136	-
Outros ajustes		36	(16)
<b>Variações dos ativos e passivos</b>		<b>194.529</b>	<b>473.237</b>
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(42.861)	33.848
Carteira de Câmbio		(585.219)	691.217
Negociação e intermediação de valores		45.462	43.621
Operações de crédito		-	371.001
Outros créditos		512.283	(734.343)
Depósitos		5.246	380.598
Obrigações por empréstimos		259.439	(257.373)
Recursos de emissão de títulos		-	(40.673)
Outras obrigações		12.882)	(11.206)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(9.131)	(2.226)
Juros recebidos		298	5.168
Juros pagos		(3.870)	(6.395)
<b>Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais</b>		<b>201.658</b>	<b>464.274</b>
<b>Atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimento - CTVM		(5.000)	-
Aquisição de imobilizado de uso		(2.779)	-
<b>Caixa líquido (aplicado) das atividades de investimentos</b>		<b>(7.779)</b>	<b>-</b>
<b>Atividades de financiamento</b>			
Juros sobre capital próprio		(19.000)	-
<b>Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento</b>		<b>(19.000)</b>	<b>-</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa</b>		<b>174.879</b>	<b>464.274</b>
Caixa e equivalentes a caixa no início do semestre	4	780.644	985.778
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		8.218	2.923
Caixa e equivalentes a caixa no final do semestre	4	963.741	1.452.975
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa</b>		<b>174.879</b>	<b>464.274</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## **Banco ABN AMRO S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(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 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.

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 30 de junho de 2022 não havia iniciado suas atividades operacionais. É uma instituição financeira privada, subsidiária 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);

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras – Continuação

- (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 30 de junho de 2022 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 01 de agosto de 2022.

### 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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

- 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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

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% 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%.

#### 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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

#### 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 15% do lucro antes do imposto de renda apurado. A Lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021 determinou que a alíquota da CSLL seria 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 “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

	Junho 2022	Dezembro 2021
Disponibilidades	742	596
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	962.999	780.048
<b>Total de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>963.741</b>	<b>780.644</b>

(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 2022		Dezembro 2021
	Até 3 meses	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>962.999</b>	<b>962.499</b>	<b>531.092</b>
Letras do tesouro nacional (LTN)	462.999	462.999	-
Notas do tesouro nacional (NTN)	500.000	500.000	531.092
<b>Aplicações em depósitos interfinanceiros</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>60.409</b>
Certificados de depósito interfinanceiro (CDI)	-	-	60.409
<b>Aplicações em moedas estrangeiras</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>188.547</b>
<b>Total</b>	<b>962.999</b>	<b>962.999</b>	<b>780.048</b>

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 6. Títulos e valores mobiliários

	Junho 2022		Por vencimento			
	Valor de Custo	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
<b><u>Títulos disponíveis para venda</u></b>						
<b>Títulos livres</b>	<b>153.684</b>	<b>152.773</b>	-	<b>119.730</b>	<b>9.466</b>	<b>23.577</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	33.036	33.043	-	-	9.466	23.577
Letras do tesouro nacional (LTN)	120.648	119.730	-	119.730	-	-
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>	<b>304.074</b>	<b>304.196</b>	<b>37.354</b>	<b>16.574</b>	<b>232.565</b>	<b>17.703</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	266.720	266.842	-	16.574	232.565	17.703
Cotas de fundos de investimento	37.354	37.354	37.354	-	-	-
<b>Total</b>	<b>457.758</b>	<b>456.969</b>	<b>37.354</b>	<b>136.304</b>	<b>242.031</b>	<b>41.280</b>
<b>Saldo total em dezembro de 2021</b>	<b>422.891</b>	<b>420.108</b>	<b>35.367</b>	<b>263.270</b>	<b>121.471</b>	-

O ajuste da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Títulos disponíveis para venda” totalizam R\$ (434) em 30 de Junho 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

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos - Continuação

	Junho 2022		Dezembro 2021		
	Valor referencial	Valor referencial	Valor de mercado		
			Custo – valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
<b>Termo Non-Deliverable Forward – NDF</b>	-	<b>8.193</b>	<b>2.308</b>	-	<b>2.308</b>
<b>Posição ativa</b>	-	<b>8.193</b>	<b>2.308</b>	-	<b>2.308</b>
Compromisso de compra – moedas	-	8.193	2.308	-	2.308
<b>Futuros</b>	<b>1.599.601</b>	<b>1.047.544</b>	-	-	-
<b>Posição comprada</b>	<b>1.299.872</b>	<b>990.653</b>	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	984.192	905.368	-	-	-
Taxa de juros	-	29.480	-	-	-
Moeda estrangeira	315.680	55.805	-	-	-
<b>Posição vendida</b>	<b>299.729</b>	<b>56.891</b>	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	229.72	55.487	-	-	-
Moeda estrangeira	-	1.404	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.599.601</b>	<b>1.055.737</b>	<b>2.308</b>	-	<b>2.308</b>
<b>Vencimento</b>					
Até 90 dias	1.599.601	972.239	2.308	-	2.308
<b>Total por vencimento</b>	<b>1.599.601</b>	<b>1.055.737</b>	<b>2.308</b>	-	<b>2.308</b>

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 2022			Junho 2021		
	Ganho	Perda	Resultado	Ganho	Perda	Resultado
<b>Termos – Moeda estrangeira</b>	<b>2.263</b>	<b>(2.308)</b>	<b>(45)</b>	<b>51.522</b>	<b>(13.268)</b>	<b>38.254</b>
<b>Futuros</b>	<b>465.126</b>	<b>(567.737)</b>	<b>(102.611)</b>	<b>865.049</b>	<b>(920.467)</b>	<b>(55.418)</b>
Cupom cambial (DDI)	200.591	(274.274)	(73.683)	718.044	(728.691)	(10.647)
Taxa de juros	19	-	19	1.957	(7.200)	(5.243)
Moeda estrangeira	264.516	(293.463)	(28.947)	145.048	(184.576)	(39.528)
<b>Total</b>	<b>467.389</b>	<b>(570.045)</b>	<b>(102.656)</b>	<b>916.571</b>	<b>(933.735)</b>	<b>(17.164)</b>

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 2022  
(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 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	-1,10	-5,50	-11,00
Moeda estrangeira EUR	-0,06	-0,30	-0,60
Taxa de Juros em Reais	-26,27	-262,70	-525,40
Cupom de Dólar	-113,63	-1.136,30	-2.272,60

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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos - **Continuação**

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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos - Continuação

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 2022	Dezembro 2021
Patrimônio líquido	604.819	589.099
Outros ajustes	(14.009)	(15.618)
<b>Patrimônio de referência</b>	<b>590.810</b>	<b>573.481</b>
<b>Ativos ponderados pelo Risco</b>		
Risco de crédito	459.314	460.448
Risco de mercado	109.471	92.189
Risco operacional	261.211	267.807
<b>RWA total</b>	<b>829.996</b>	<b>820.444</b>
<b>Índice de Basileia</b>	<b>71,18%</b>	<b>69.90%</b>

### 9. Operações de crédito

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

	Junho 2022	Junho 2021
<b>Provisão para operações de créditos e outros créditos</b>		
Saldo no início do semestre	-	(3.076)
Reversão de provisão	-	3.076
<b>Total da provisão para operações de créditos e outros créditos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão títulos privados – saldo no início do semestre	-	(27.182)
Reversão de provisão - títulos privados	-	27.182
<b>Total provisões operações de créditos, outros créditos e títulos privados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Em 30 de junho de 2022 e 2021 não existem saldos de créditos renegociados

### 10. Carteira de câmbio

	Junho 2022	Dezembro 2021
<b>Ativo</b>		
Câmbio comprado a liquidar	155.277	265.882
Interbancário liquidação	360.187	841.280
<b>Total</b>	<b>515.464</b>	<b>1.107.162</b>
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	(360.593)	(833.371)
Obrigações por compra de câmbio	(154.968)	(267.409)
<b>Total</b>	<b>(515.561)</b>	<b>(1.100.780)</b>

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 11. Outros ativos

	<b>Junho 2022</b>	<b>Dezembro 2021</b>
Impostos e contribuições a compensar (a)	18.631	7.675
Rendas a receber	3.416	2.687
Adiantamentos e antecipações salariais	525	59
Despesas antecipadas	458	462
Devedores por depósitos em garantia	3	3
Devedores diversos	61	19
<b>Total</b>	<b>23.094</b>	<b>10.905</b>

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

### 12. Investimentos em participações em controladas

<b>ABN AMRO Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda</b>	<b>Junho 2022</b>
Capital social	5.000
Patrimônio líquido	4.864
Resultado do período	(136)
Número de quotas possuídas	5.000
% participação	100%
Valor contábil	4.864
Equivalência patrimonial	(136)

### 13. Depósitos

	<b>Junho 2022</b>		<b>Dezembro 2021</b>
	<b>Sem vencimento</b>	<b>Até 3 meses</b>	<b>Total</b>
Depósitos			<b>Total</b>
À vista	4.989	-	4.989
A prazo	-	30.715	30.715
<b>Total de depósitos</b>	<b>4.989</b>	<b>30.715</b>	<b>35.704</b>

### 14. Obrigações por empréstimos

	<b>Junho 2022</b>		<b>Dezembro 2021</b>
	<b>Até 3 meses</b>	<b>Total</b>	<b>Total</b>
Obrigações por empréstimos no exterior (a)	801.752	801.752	542.313
<b>Total</b>	<b>801.752</b>	<b>801.752</b>	<b>542.313</b>

(a) Operação liquidada em 01/07/2022

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 15. Provisões

a) Provisões:

	<b>Junho 2022</b>	<b>Dezembro 2021</b>
Provisão para despesas de pessoal	23.398	26.677
Credores diversos no país	962	986
Provisão para contingências (nota 18.b)	46	33
Outras	28	41
<b>Total</b>	<b>24.434</b>	<b>27.737</b>

b) Movimentação da provisão para garantias financeiras prestadas:

#### Provisão para garantias financeiras prestadas

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
Saldo no início do semestre	-	(2.842)
Constituição de provisão	-	(148)
Reversão de provisão	-	1.830
<b>Total da provisão para garantias financeiras prestadas</b>	<b>-</b>	<b>(1.160)</b>

### 16. Outros passivos

	<b>Junho 2022</b>	<b>Dezembro 2021</b>
Sociais e estatutárias (a)	647	16.930
Fiscais e previdenciárias	11.000	10.257
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	10	-
Relações interdependências	16	-
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 21.a)	6	6
<b>Total</b>	<b>11.679</b>	<b>27.193</b>

(a) Variação devido a pagamento de juros sobre capital próprio durante o semestre findo em 30 de junho de 2022.

### 17. Negociação e intermediação de valores

	<b>Junho 2022</b>		<b>Dezembro 2021</b>	
	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>
Comissões e corretagens a pagar	-	13	-	8
Credores - conta liquidações pendentes (a)	225.609	221.924	267.865	116.305
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	227.794	227.499	117.460	287.661
<b>Total</b>	<b>453.403</b>	<b>449.436</b>	<b>385.325</b>	<b>403.974</b>

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

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(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	
	Junho 2022	Junho 2021	Junho 2022	Junho 2021
Saldo no início do semestre	30	-	3	5
Reversão de provisão	-	-	(3)	-
Constituição de provisão	15	12	-	1
<b>Total</b>	<b>45</b>	<b>12</b>	<b>-</b>	<b>6</b>

- 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 2022	Dezembro 2021
Trabalhistas	1.433	1.203
Cíveis	-	91
<b>Total</b>	<b>1.433</b>	<b>1.294</b>

### 19. Imposto de renda e contribuição social

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

	Junho 2022	Junho 2021
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	25.334	18.570
<b>Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20%, respectivamente</b>	<b>(11.400)</b>	<b>(8.357)</b>
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>		
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	621	(609)
Doações e incentivos	-	(1)
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	68	75
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(10.711)</b>	<b>30.909</b>

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 19. Imposto de renda e contribuição social - Continuação

#### b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	<b>Dezembro</b>			<b>Junho</b>
	<b>2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>2022</b>
Diferenças temporárias:				
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR/CIB	8.269	-	(1.234)	7.035
Provisão para outras despesas administrativas	55	2	-	57
Provisão para passivos contingentes	15	6	-	21
Ajuste negativo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	7.924	4.549	-	12.473
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	1.382	-	(969)	413
Prejuízo fiscal acumulado	15.419	-	(4.175)	11.244
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>33.064</b>	<b>4.557</b>	<b>(6.378)</b>	<b>31.243</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(130)	-	72	(58)
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(9.327)	(9)	-	(9.336)
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b>(9.457)</b>	<b>(9)</b>	<b>72</b>	<b>(9.394)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>23.607</b>	<b>4.548</b>	<b>(6.306)</b>	<b>21.849</b>

#### 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:

<u>Exercício</u>	<u>Imposto de renda diferido</u>		<u>Contribuição social diferida</u>		<u>Total</u>
	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	<u>Ativo</u>	<u>Passivo</u>	
2022	15.214	(5.186)	12.171	(4.149)	18.050
2023	2.143	(2)	1.715	(2)	3.854
2024	-	(30)	-	(23)	(53)
2025	-	(1)	-	(1)	(2)
<b>Total</b>	<b>17.357</b>	<b>(5.219)</b>	<b>13.886</b>	<b>(4.175)</b>	<b>21.849</b>

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2022 é de R\$ 24.024 (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 30 de junho de 2022, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 604.819 (R\$ 589.099 em 31 de dezembro de 2021) e está composto como segue:

#### a) Capital social

O capital social, 30 de junho 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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 20. Patrimônio líquido - Continuação

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. 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 semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	Junho 2022			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	303	-
<b>Outros créditos - rendas a receber</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 22) (a)	-	-	1.194	8.007
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 22) (a)	-	-	2.007	12.027
ABN AMRO CTVM Ltda (nota 22) (b)	-	-	215	215
<b>Depósitos a vista</b>				
ABN AMRO CTVM Ltda (b)	Sem vencimento	Sem remuneração	(4.989)	-
<b>Empréstimos no exterior</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	03/01/2022	0,18%	(801.752)	(2.320)
<b>Outras obrigações – comissões a pagar</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	-	-	(6)	-
(a) Controladora direta				
(b) Controlada				
	Junho 2021			
	Prazo	Taxa	Ativo	Receitas

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

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

(a) Controladora direta.

Em 30 de junho de 2022 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 (R\$ 2.505.500 e R\$ - em 30 de junho de 2021)

Em 30 de junho de 2022 e 2021 não houve transações com o pessoal-chave da Administração.

b) Remuneração da Administração:

A remuneração total dos Administradores, no semestre findo em 30 de junho de 2022 é de R\$ 6.632 (R\$ 2.238 em 30 de junho 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..

	Junho 2022	Junho 2021
Receita de serviços prestados a ligadas – Banco (nota 21) (a)	8.007	15.901
Receita de serviços prestados a ligadas – Clearing (nota 21) (a)	12.027	7.866
Receita de serviços prestados a ligadas – CTVM (nota 21) (a)	215	-
Rendas de garantias prestadas	-	3.576
Receita de outros serviços	-	356
<b>Total</b>	<b>20.249</b>	<b>27.699</b>

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

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 23. Despesa de pessoal

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(13.889)	(24.519)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(2.906)	(3.648)
Despesa de honorários	(2.537)	(1.639)
Despesa de remuneração – estagiários	(98)	(84)
<b>Total</b>	<b>(19.430)</b>	<b>(29.890)</b>

### 24. Outras despesas administrativas

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
Processamento de dados	(2.598)	(2.438)
Serviços técnicos especializados	(1.526)	(2.030)
Serviços de terceiros	(821)	(1.336)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(753)	(572)
Aluguel	(727)	(2.707)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(685)	(1.597)
Depreciação e amortização	(552)	(556)
Viagens	(224)	-
Condomínio	(39)	(373)
Provisão retrofit	-	(339)
Outras despesas administrativas	(716)	(1.274)
<b>Total</b>	<b>(8.641)</b>	<b>(13.222)</b>

### 25. Outras receitas e despesas operacionais

#### a) Outras receitas operacionais

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
Variação monetária ativa (a)	90.998	36.112
Reversão de provisões operacionais	3.753	8.582
Recuperação de encargos e despesas	63	5
<b>Total</b>	<b>94.814</b>	<b>44.699</b>

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

#### b) Outras despesas operacionais

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
Variação monetária passiva (a)	(177.252)	(56.497)
Contingência cível (nota 18.b)	(15)	(18)
Contingência trabalhista (nota 18.b)	-	(4)
Outras provisões operacionais	-	(22.439)
<b>Total</b>	<b>(177.267)</b>	<b>(78.958)</b>

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

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2022  
(Em milhares de reais)

### 26. Resultados não recorrentes

Nos semestres findos em 30 de junho 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:

	<b>Junho 2022</b>	<b>Junho 2021</b>
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	(708)	(4.728)
Desconto concedidos em renegociação	-	(1.330)
<b>Total</b>	<b>(708)</b>	<b>5.510</b>

### 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\$ 761 até 30 de junho de 2022 (R\$ 1.121 em junho 2021). 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.

O Banco adotou medidas para a preservação da segurança e saúde dos colaboradores, seus familiares, prestadores de serviços e clientes

Até o momento, não foi identificado impacto significativo nas demonstrações financeiras em virtude dos efeitos do COVID-19.