

Demonstrações Financeiras

Banco ABN AMRO S.A.

30 de junho de 2020
com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras..... 1

Demonstrações Financeiras Auditadas

Balanço patrimonial4

Demonstrações do resultado5

Demonstração do resultado abrangente6

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido7

Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto8

Notas explicativas às demonstrações financeiras9

Relatório da administração29



São Paulo Corporate Towers
Av. Presidente Juscelino Kubitschek, 1.909
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 2020 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 2020, 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.

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.

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 financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 11 de agosto de 2020.

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



Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

Banco ABN AMRO S.A.

Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 (Em milhares de reais)

ATIVO	Nota	Junho 2020	Dezembro 2019	PASSIVO	Nota	Junho 2020	Dezembro 2019
Circulante		3.532.803	3.948.848	Circulante		3.157.742	3.551.819
Caixa e equivalentes a caixa	4	877.566	1.409.569	Depósitos e demais instrumentos financeiros		3.095.007	3.522.128
Instrumentos financeiros		2.624.696	2.504.257	Depósitos	12	310.548	16.894
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	26.194	25.526	Recursos de emissão de títulos	12	53.995	391.423
Títulos e valores mobiliários	6	184.828	310.860	Obrigações por empréstimos	13	994.068	1.319.134
Instrumentos financeiros derivativos	7	195.035	7.489	Instrumentos financeiros derivativos	7	49.928	18.796
Operações de crédito	9.a	140.218	96.884	Carteira de câmbio	10	994.580	1.318.440
Carteira de câmbio	10	1.382.332	1.605.853	Negociação e intermediação de valores	16	691.888	457.441
Negociação e intermediação de valores	16	696.089	457.645	Provisões	14	15.390	20.266
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	(3.306)	(3.281)	Obrigações fiscais diferidas		7.018	1.525
Operações de crédito		(1.196)	(2.893)	Outros passivos	15	40.327	7.900
Outros créditos		(2.110)	(388)	Não Circulante		456.719	406.241
Créditos tributários	18.b	16.227	15.351	Depósitos e demais instrumentos financeiros		438.759	359.851
Outros ativos	11	17.620	22.952	Depósitos	12	24.572	24.162
Não circulante		707.448	625.177	Recursos de emissão de títulos	12	3.532	29.545
Realizável a longo prazo		703.529	620.813	Obrigações por empréstimos	13	410.655	302.257
Instrumentos financeiros		697.609	612.059	Instrumentos financeiros derivativos	7	-	3.887
Títulos e valores mobiliários	6	314.691	266.427	Obrigações fiscais diferidas		6.869	4.461
Instrumentos financeiros derivativos	7	14.725	-	Provisões	14	3.211	4.600
Operações de crédito	9.a	368.193	345.632	Outros passivos	15	7.880	37.329
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.a	(10.020)	(195)	Patrimônio líquido	19	625.790	615.965
Operações de crédito		(1.483)	(195)	Capital social – de domiciliados no exterior		593.902	593.902
Outros créditos		(8.537)	-	Reserva de lucros		16.431	16.061
Créditos tributários	18.b	6.108	1.678	Outros resultados abrangentes		8.421	6.002
Outros ativos	11	9.832	7.271	Lucros acumulados		7.036	-
Imobilizado de uso		15.776	15.744				
Intangível		1.813	1.813				
(-) Depreciações e amortizações		(13.670)	(13.193)				
Depreciações acumuladas		(12.550)	(12.190)				
Amortizações acumuladas		(1.120)	(1.003)				
Total do ativo		4.240.251	4.574.025	Total do passivo		4.240.251	4.574.025

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações do resultado
Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019
(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	Junho 2020	Junho 2019
Receitas de intermediação financeira		451.523	70.198
Operações de crédito		144.850	14.478
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		32.835	42.952
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	191.223	-
Resultado de operações de câmbio		82.615	12.768
Despesas de intermediação financeira		(398.687)	(39.830)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	-	(473)
Operações de captação no mercado		(6.416)	(18.910)
Operações de empréstimos e repasses		(392.271)	(20.447)
Resultado de intermediação financeira		52.836	30.368
Outras receitas operacionais		34.947	42.123
Receitas de prestação de serviços	21	33.419	32.791
Outras receitas operacionais	24.a	1.528	9.332
Principais despesas operacionais		(61.217)	(47.662)
Despesas de pessoal	22	(27.921)	(24.935)
Outras despesas administrativas	23	(10.838)	(10.324)
Despesas tributárias		(4.648)	(5.106)
Outras despesas operacionais	24.b	(17.810)	(7.297)
(Despesas) e reversões de provisões		(10.595)	1.493
Operações de crédito e outros créditos	9.e	(9.850)	994
Garantias financeiras prestadas	14.c	(745)	499
Resultado operacional		15.971	26.322
Outras receitas e (despesas)		(5)	27
Resultado antes dos tributos e participações		15.966	26.349
Tributos e participações sobre o lucro		(8.560)	(10.948)
Provisão para imposto de renda	18.a	19	(2.285)
Provisão para contribuição social	18.a	394	(1.231)
Ativo fiscal diferido	18.a	(8.378)	(6.193)
Participações no lucro		(595)	(1.239)
Resultado líquido do período		7.406	15.401
Números de ações por lote de mil ações		667.360	667.360
Lucro por ação no período por lote de mil ações (R\$)		11,10	23,08

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 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	Junho 2020	Junho 2019
Resultado líquido do período	7.406	15.401
Outros resultados abrangentes	8.421	6.235
Itens que serão reclassificados para resultado	8.421	6.235
Ajuste de avaliação patrimonial de títulos disponíveis para venda	15.310	10.391
Efeito tributário sobre o ajuste de avaliação patrimonial	(6.889)	(4.156)
Resultado abrangente do período	15.827	21.636

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 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	Nota	Capital social	Aumento de capital	Reservas de lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros acumulados	Total
				Legal	Estatutária			
Em 31 de dezembro de 2018		570.976	1.096	1.116	20.714	3.645	-	597.547
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	-	2.590	-	2.590
Aumento de capital:								
- Com lucros		21.830	-	(1.116)	(20.714)	-	-	-
Acervo de incorporação		1.096	(1.096)	-	-	-	-	-
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	-	15.401	15.401
Constituição de reserva legal		-	-	770	-	-	(770)	-
Em 30 de junho de 2019		593.902	-	770	-	6.235	14.631	615.538
Em 31 de dezembro 2019	19	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	19	593.902	-	2.083	14.348	8.421	7.036	625.790

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 2020 e 2019
(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>Junho 2020</u>	<u>Junho 2019</u>
Fluxo de caixa de atividades operacionais			
Lucro ajustado do semestre		34.330	14.719
Lucro do semestre		7.406	15.401
Ajustes ao lucro:		26.924	(682)
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		15.796	454
Depreciações e amortizações	23	588	493
Reversão/provisão para garantias financeiras prestadas	14.c	745	(499)
Resultado na alienação de bens		-	(27)
Provisão para contingência	17.b	-	(130)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9.e	9.850	(994)
Outros ajustes		(55)	21
Variações dos ativos e passivos		(550.391)	93.526
Aplicações interfinanceiras de liquidez		(669)	(620)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(92.861)	10.191
Relações interfinanceiras		5	1
Relações interdependências		6.813	(10.434)
Operações de crédito		(65.895)	108.890
Operações de outros créditos		(15.720)	(179.036)
Outros valores e bens		43	(471)
Depósitos		294.064	(28.784)
Obrigações por empréstimos		(216.668)	(74.816)
Recursos de emissão de títulos		(363.442)	(155.645)
Outras obrigações		(92.325)	434.977
Resultado de exercícios futuros		(1.951)	(2.335)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(1.785)	(8.392)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais		(516.061)	108.245
Atividades de investimento			
Alienação de imobilizado de uso		-	39
Aquisição de imobilizado de uso		(146)	(1.331)
Caixa líquido (aplicado) das atividades de investimentos		(146)	(1.292)
Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes a caixa		(516.207)	106.953
Caixa e equivalentes a caixa no início do semestre		1.409.569	646.145
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		(15.796)	(454)
Caixa e equivalentes a caixa no final do semestre		877.566	752.644
Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes a caixa		(516.207)	106.953

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") - CNPJ 03.532.415/0001-02 com sede em São Paulo, na Rua Leopoldo Couto de Magalhães Júnior, 700 – 4º andar 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.

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 4.720/19 – 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);
- (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 4.424/15 – Benefícios a Empregados – (CPC 33);

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

2. Apresentação das demonstrações financeiras – Continuação

- (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 4.720/19 regulamentou novos procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, que passaram a ser aplicadas a partir de 2020, onde a principal alteração implementada foi a estrutura do Balanço Patrimonial.

As demonstrações financeiras de 30 de junho de 2020 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 20 de julho de 2020.

3. Resumo das principais práticas contábeis

As práticas contábeis adotadas para a contabilização das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir:

- a) Apuração do resultado
As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base “pró-rata” dia.
- b) Moeda funcional
As demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera, em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 do BACEN.
- c) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)
É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros são revistos, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, exceto os créditos tributários cuja revisão ocorre semestralmente com base em estudo técnico.
- d) Caixa e equivalentes a caixa
É representado por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações em operações compromissadas, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.
- e) Aplicações interfinanceiras de liquidez
São demonstradas pelo valor da aplicação acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas das demonstrações financeiras.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

f) Títulos e valores mobiliários

De acordo com a Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização:

- (i) *Títulos para negociação*: são avaliados pelo valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida ao resultado do período;
- (ii) *Títulos disponíveis para venda*: contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de “Outros Resultados Abrangentes”; e
- (iii) *Títulos mantidos até o vencimento*: são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período.

Os títulos classificados na categoria “títulos para negociação” estão apresentados no ativo circulante, independentemente do seu vencimento.

g) Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Circular nº 3.082/02 e a Carta-Circular nº 3.026/02 do BACEN, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações de futuros, termos e swaps são contabilizados segundo os seguintes critérios:

- (i) *Operações de futuros*: são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa;
- (ii) *Operações de swaps*: os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa “pró-rata” dia até a data das demonstrações financeiras; e
- (iii) *Operações a termo*: pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data das demonstrações financeiras.

Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado em contrapartida ao resultado do período.

h) Operações 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.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

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 BACEN. 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) Permanente

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:

- (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;

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

3. Resumo das principais práticas contábeis – Continuação

- (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. 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 “Outros Créditos - Diversos” 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 2020
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes a caixa

	Junho 2020	Dezembro 2019
Disponibilidades	2.568	1.514
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	874.998	1.408.055
Letras financeiras do tesouro (LFT)	-	707.975
Letras do tesouro nacional (LTN)	474.999	700.080
Notas do tesouro nacional (NTN)	399.999	-
Total de caixa e equivalentes a caixa	877.566	1.409.569

(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 2020		Dezembro 2019
	Até 3 meses	Total	Total
Certificados de depósito interfinanceiro (CDI) (a)	26.194	26.194	25.526
Total de aplicações em depósitos interfinanceiros	26.194	26.194	25.526

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

6. Títulos e valores mobiliários

	Junho 2020		Por vencimento			
	Valor de Custo	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
<u>Títulos disponíveis para venda</u>						
Títulos livres	152.521	161.882	-	43.479	76.973	41.430
Letras financeiras do tesouro (LFT)	43.469	43.479	-	43.479	-	-
Letras do tesouro nacional (LTN)	109.052	118.403	-	-	76.973	41.430
Vinculados à prestação de garantias	237.532	243.481	33.573	132.559	52.306	25.043
Letras financeiras do tesouro (LFT)	132.523	132.559	-	132.559	-	-
Letras do tesouro nacional (LTN)	71.436	77.349	-	-	52.306	25.043
Cotas de fundos de investimento	33.573	33.573	33.573	-	-	-
Total	390.053	405.363	33.573	176.038	129.279	66.473
<u>Títulos mantidos até o vencimento</u>						
Títulos livres						
Debêntures (a)	94.156	93.132	-	8.790	19.092	66.274
Total	94.156	93.132	-	8.790	19.092	66.274
Saldo total em dezembro de 2020	484.209	498.495	33.573	184.828	148.371	132.747
Saldo total em dezembro de 2019	566.417	575.253	31.901	310.860	143.542	90.984

(a) No semestre findo em 30 de junho de 2020 foi reconhecido R\$ 9.416 em provisão para perdas esperadas associada a debêntures privadas.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

6. Títulos e valores mobiliários - continuação

O ajuste da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda" totalizam R\$ 8.421 em 30 de junho de 2020 (R\$ 6.002 - 31 de dezembro de 2019), 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, a cédula de produto rural e 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 e cédula de produto rural 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.

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 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	2.310.861	179.259	(19.427)	159.832
Posição ativa	1.607.783	225.681	(15.921)	209.760
Compromisso de compra – moedas	1.599.266	225.427	(15.901)	209.526
Compromisso de venda – moedas	8.517	254	(20)	234
Posição passiva	703.078	(46.422)	(3.506)	(49.928)
Compromisso de compra – moedas	108.670	(1.517)	(449)	(1.966)
Compromisso de venda – moedas	594.408	(44.905)	(3.057)	(47.962)
Futuros	4.202.440	-	-	-
Posição comprada	2.505.656	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	853.516	-	-	-
Taxa de juros	1.522.085	-	-	-
Moeda estrangeira	130.055	-	-	-
Posição vendida	1.696.784	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	1.625.046	-	-	-
Taxa de juros	25.498	-	-	-
Moeda estrangeira	46.240	-	-	-
Total	6.513.301	179.259	(19.427)	159.832
Vencimento				
Até 90 dias	3.637.241	35.303	(9.419)	25.884
De 91 a 365 dias	2.529.769	128.189	(8.966)	119.223
Acima de 365 dias	346.291	15.767	(1.042)	14.725
Total por vencimento	6.513.301	179.259	(19.427)	159.832

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

7. Instrumentos financeiros derivativos – continuação

	Dezembro 2019			
	Valor referencial	Valor de mercado		
		Custo – valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado
Termo Non-Deliverable Forward – NDF	1.042.800	(12.476)	(2.718)	(15.194)
Posição ativa	384.552	7.520	(31)	7.489
Compromisso de compra – moedas	40.485	556	(120)	436
Compromisso de venda – moedas	344.067	6.964	89	7.053
Posição passiva	658.248	(19.996)	(2.687)	(22.683)
Compromisso de compra – moedas	656.623	(19.985)	(2.694)	(22.679)
Compromisso de venda – moedas	1.625	(11)	7	(4)
Futuros	2.201.244	-	-	-
Posição comprada	1.321.795	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	389.512	-	-	-
Taxa de juros	480.074	-	-	-
Moeda estrangeira	452.209	-	-	-
Posição vendida	879.449	-	-	-
Cupom cambial (DDI)	809.790	-	-	-
Taxa de juros	37.413	-	-	-
Moeda estrangeira	32.246	-	-	-
Total	3.244.044	(12.476)	(2.718)	(15.194)
Vencimento				
Até 90 dias	1.845.838	1.105	(497)	607
De 91 a 365 dias	1.132.221	(10.027)	(1.888)	(11.897)
Acima de 365 dias	265.985	(3.554)	(333)	(3.904)
Total por vencimento	3.244.044	(12.476)	(2.718)	(15.194)

Os valores de mercado dos instrumentos financeiros derivativos são apurados da seguinte forma:

- (a) Futuros: com base nos preços e taxas divulgados pela B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão.
(b) Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na B3 S.A. – Brasil, Bolsa, Balcão ou as demais fontes de referência, ajustado pelo risco de crédito das contrapartes.
Os derivativos incluídos no nível 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 2020			Junho 2019		
	Ganho	Perda	Resultado	Ganho	Perda	Resultado
Termos – Moeda estrangeira	567.687	(120.565)	447.122	7.425	(16.809)	(9.384)
Futuros	1.852.611	(2.108.510)	(255.899)	62.861	(53.950)	8.911
Cupom cambial (DDI)	1.090.384	(1.240.997)	(150.613)	28.814	(24.851)	3.963
Taxa de juros	18.559	(21.123)	(2.564)	1.082	(1.493)	(411)
Moeda estrangeira	743.668	(846.390)	(102.722)	32.965	(27.606)	5.359
Total	2.420.298	(2.229.075)	191.223	70.286	(70.759)	(473)

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 2020
(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 2020
(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:

	<u>Junho 2020</u>	<u>Dezembro 2019</u>
Patrimônio líquido	625.790	615.965
Outros ajustes	(3.056)	(6.375)
Patrimônio de referência	<u>622.734</u>	<u>609.590</u>
Ativos ponderados pelo Risco		
Risco de crédito	2.585.812	1.841.273
Risco de mercado	149.931	131.842
Risco operacional	264.868	263.722
RWA total	<u>3.000.611</u>	<u>2.236.837</u>
Índice de Basileia	<u>20,75%</u>	<u>27,25%</u>

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito

a) Operações de crédito e outros créditos

	Junho 2020	Dezembro 2019
Operações de crédito		
Empréstimos	23.309	25.354
Financiamentos à exportação	208.853	213.047
Financiamentos à exportação - Resolução nº 2.921	276.249	204.115
Subtotal para operações de crédito	508.411	442.516
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – operações de crédito	(2.679)	(3.088)
Total de operações de crédito	505.732	439.428
Outros créditos		
Adiantamento sobre contrato de câmbio (nota 10) (b)	325.621	268.644
Rendas a receber de adiantamento concedido (nota 10)	4.947	5.001
Subtotal para operações de outros créditos	330.568	273.645
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito – outros créditos	(1.231)	(388)
Total de outros créditos	329.337	273.257
Total das operações de crédito e outros créditos	835.069	712.685
Garantias financeiras prestadas		
Avais e fianças (a)	697.546	548.518
Subtotal de garantias financeiras prestadas	697.546	548.518
(-) Provisão para garantias financeiras prestadas (nota 14.b)	(2.879)	(2.134)
Total de garantias financeiras prestadas	694.667	546.384
Total da carteira expandida	1.529.736	1.259.069
(-) Provisão para títulos privados	(9.416)	-
Total de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(13.326)	(3.476)

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

(b) Saldo composto por adiantamento no valor de R\$ 325.621 (R\$ 268.644 - 31 de dezembro de 2019), demonstrado como redutor de outras obrigações e acrescido de R\$ 4.947 (R\$ 5.001 - 31 de dezembro de 2019) de rendas a receber de tais adiantamentos demonstrados em outros créditos (nota 10).

b) Composição da carteira expandida por vencimento

	Operações de crédito	Outros créditos	Garantias financeiras prestadas	Junho 2020	Dezembro 2019
A vencer em até 90 e vencidas entre 1 e 14 dias	83.099	185.184	-	268.283	136.604
A vencer entre 91 e 360 dias	57.119	145.384	212.974	415.477	256.166
A vencer acima de 360 dias	368.193	-	484.572	852.765	871.909
Total	508.411	330.568	697.546	1.536.525	1.264.679

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

9. Operações de crédito – Continuação

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

Setor Econômico	Nível de Risco	Percentual Provisão	Junho 2020		Dezembro 2019	
			Saldo	Provisão para perda	Saldo	Provisão para perda
Indústria	AA	0%	415.360	-	422.257	-
Comércio	AA	0%	84.460	-	80.460	-
Indústria	A	0,5%	183.276	(916)	110.452	(552)
Comércio	A	0,5%	-	-	77.638	(388)
Serviços	A	0,5%	132.574	(663)	-	-
Indústria	D	10%	23.309	(2.331)	25.354	(2.536)
Total das operações de créditos e outros créditos			838.979	(3.910)	716.161	(3.476)

d) Concentração da carteira expandida

	Junho 2020		Dezembro 2019	
	Saldo	% carteira	Saldo	% carteira
Maior cliente (a)	276.249	18%	204.115	16%
10 maiores clientes	770.457	57%	666.587	53%
Demais clientes	489.819	25%	393.977	31%
Total	1.536.525	100%	1.264.679	100%

(a) Operação vinculada à captação de recursos via Resolução nº 2.921/02 do BACEN.

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

	Junho 2020	Junho 2019
Provisão para operações de créditos e outros créditos		
Saldo no início do semestre	(3.476)	(2.499)
Constituição de provisão	(1.285)	(514)
Reversão de provisão	851	1.508
Total da provisão para operações de créditos e outros créditos	(3.910)	(1.505)
Constituição de provisão - títulos privados	(9.416)	-
Total provisões operações de créditos, outros créditos e títulos privados	(13.326)	(1.505)

Em 30 de junho de 2020, o saldo de créditos renegociados é de R\$ 23.309, não havia saldo de créditos renegociados em 30 de junho de 2019.

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

10. Carteira de câmbio

	Junho 2020	Dezembro 2019
Ativo		
Câmbio comprado a liquidar	863.962	1.252.410
Interbancário liquidação	513.423	348.442
Rendas a receber de adiantamentos concedidos (nota 9.a)	4.947	5.001
Total	1.382.332	1.605.853
Passivo		
Câmbio vendido a liquidar	(514.807)	(347.704)
Obrigações por compra de câmbio	(805.394)	(1.239.380)
Adiantamento sobre contratos de câmbio (nota 9.a)	325.621	268.644
Total	(994.580)	(1.318.440)

11. Outros ativos

	Junho 2020	Dezembro 2019
Rendas a receber	22.154	22.132
Impostos e contribuições a compensar	3.357	6.964
Adiantamentos e antecipações salariais	972	87
Despesas antecipadas	611	653
Devedores por depósitos em garantia	21	162
Devedores diversos	337	220
Outros	-	5
Total	27.452	30.223

12. Depósitos e recursos de emissão de títulos

	Junho 2020			Dezembro 2019
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total
Total de depósitos a prazo	289.161	21.387	24.572	335.120
Recursos de emissão de títulos				
Letras de crédito do agronegócio (LCA)	11.713	30.914	3.532	46.159
Letras financeiras (LF)	-	11.368	-	11.368
Total de recursos de emissão de títulos	11.713	42.282	3.532	57.527
Total	300.874	63.669	28.104	392.647

13. Obrigações por empréstimos

	Junho 2020			Dezembro 2019
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total
Total de obrigações por empréstimos no exterior	829.252	164.816	410.655	1.404.723

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

14. Provisões

a) Provisões:

	Junho 2020	Dezembro 2019
Provisão para despesas de pessoal	14.526	20.442
Provisão para garantia financeira prestada (item b)	2.879	2.134
Credores diversos no país	952	1.984
Provisão para contingências (Nota 17.b)	5	5
Outras	239	301
Total	18.601	24.866

b) Garantias financeiras prestadas: Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, os saldos das garantias financeiras é composto por Fianças prestadas a clientes e são demonstrados como segue:

Tipo de Fiança	Nível de Risco	Percentual provisão	Junho 2020		Dezembro 2019	
			Saldo	Provisão para perda	Saldo	Provisão para perda
Outras garantias financeiras prestadas	AA	0%	121.742	-	121.742	-
Outras garantias financeiras prestadas	A	0,5%	575.804	(2.879)	426.776	(2.134)
Total			697.546	(2.879)	548.518	(2.134)

c) Movimentação da provisão para garantias financeiras prestadas:

	Junho 2020	Junho 2019
Provisão para garantias financeiras prestadas		
Saldo no início do semestre	(2.134)	(1.831)
Constituição de provisão	(837)	(594)
Reversão de provisão	92	1.093
Total da provisão para garantias financeiras prestadas	(2.879)	(1.332)

15. Outros passivos

	Junho 2020	Dezembro 2019
Fiscais e previdenciárias	9.585	10.416
Sociais e estatutárias	16.058	17.157
Relações interdependências	6.875	61
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 20.a)	44	-
Resultado de exercícios futuros	15.645	17.595
Total	48.207	45.229

16. Negociação e intermediação de valores

	Junho 2020		Dezembro 2019	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Comissões e corretagens a pagar	-	15	-	7
Credores - conta liquidações pendentes (a)	313.114	378.046	131.714	321.256
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	382.975	313.827	325.931	136.178
Total	696.089	691.888	457.645	457.441

(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 2020
(Em milhares de reais)

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:

	Trabalhistas	
	Junho 2020	Junho 2019
Saldo no início do semestre	5	135
Constituição de provisão	-	11
Reversão de provisão	-	(141)
Total	5	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 2020	Dezembro 2019
	Cíveis	134
Total	134	185

18. Imposto de renda e contribuição social

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

	Junho 2020	Junho 2019
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	15.371	25.110
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20% (2019 – 25% e 15%), respectivamente	(6.917)	(10.044)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(1.099)	317
Doações e Incentivos	112	53
Outros Valores	(61)	(35)
Imposto de renda e contribuição social	(7.965)	(9.709)

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

18. Imposto de renda e contribuição social - Continuação

b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	Dezembro 2019	Adições	Baixas	Junho 2020
Diferenças temporárias:				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	2.524	4.951	(184)	7.291
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR	7.135	3.562	(7.038)	3.659
Provisão para outras despesas administrativas	393	16	(340)	69
Provisão para passivos contingentes	2	-	-	2
Ajuste negativo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	1.410	8.129	(588)	8.951
Prejuízo fiscal acumulado	5.566	-	(3.203)	2.363
Total do ativo fiscal diferido	17.030	16.658	(11.353)	22.335
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(4.911)	(1.978)	-	(6.889)
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(1.076)	(5.922)	-	(6.998)
Total do passivo fiscal diferido	(5.987)	(7.900)	-	(13.887)
Saldo líquido	11.043	8.758	(11.353)	8.448

c) Expectativa de realização e valor presente dos créditos tributários:

Os créditos tributários 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.

As estimativas de realização dos créditos tributários foram calculadas considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros em estudo técnico de viabilidade. Apresentamos, abaixo, a estimativa de realização desses créditos tributários:

Exercício	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida		Total
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
2020	3.861	(3.898)	4.175	(3.118)	1.020
2021	4.396	(598)	3.517	(479)	6.836
2022	1.035	(2.349)	828	(1.879)	(2.365)
2023	61	-	49	-	110
2024 e acima	2.453	(870)	1.962	(698)	2.847
Total	11.806	(7.715)	10.531	(6.174)	8.448

O valor presente dos créditos em 30 de junho de 2020 é de R\$ 20.188 (R\$ 16.140 - 31 de dezembro de 2019). Para cálculo do valor presente dos créditos tributários 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 2020
(Em milhares de reais)

19. Patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2020, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 625.790 (R\$ 615.965 - 31 de dezembro de 2019) e está composto como segue:

a) Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2020, totalmente subscrito e integralizado está representado por 667.360.242 (667.360.242 - 31 de dezembro de 2019) ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, no montante de R\$ 593.902 (2019 - R\$ 593.902).

I) Em 30 de novembro de 2018, os administradores do Banco ABN AMRO S.A. aprovaram a incorporação da empresa controladora ABN AMRO Brasil Participações Ltda. ao seu patrimônio nos termos do Protocolo de Justificação de Incorporação, no montante de R\$ 1.096, mediante emissão de 1.257.408 novas ações ordinárias nominativas, ao preço de emissão de R\$ 0,871870236231995. O processo foi homologado pelo Bacen em 02 de maio de 2019;

II) Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de maio de 2019 foi deliberado aumento de capital no montante de R\$ 21.830, mediante a capitalização de reservas, sem emissão de novas ações, sendo composto da seguinte forma: (i) R\$ 20.714, de reserva estatutária; e (ii) R\$ 1.116, de reserva legal.

O processo foi homologado pelo Bacen em 24 de junho de 2019.

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 2020
(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. No semestre findo em 30 de junho de 2020, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	Junho 2020		Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
	Prazo	Taxa anual		
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 2020 o Banco possui garantia financeira recebida do exterior da empresa ligada ABN AMRO Bank N.V., no montante de R\$ 96.000 e linha de crédito disponível de R\$ 2.737.700. Em 30 de junho de 2020 e 2019 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 2020 é de R\$ 2.912 (R\$ 2.830 em 30 de junho de 2019).

21. Receita de prestação de serviços

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

	Junho 2020	Junho 2019
Receita de serviços prestados a ligadas – Banco (nota 20) (a)	21.203	19.119
Receita de serviços prestados a ligadas – Clearing (nota 20) (a)	6.429	5.881
Rendas de garantias prestadas	4.690	4.705
Contrato de prestação de serviços	72	234
Receita de outros serviços	1.025	2.852
Total	33.419	32.791

(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 2020
(Em milhares de reais)

22. Despesa de pessoal

	Junho 2020	Junho 2019
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(21.918)	(19.454)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(4.091)	(3.966)
Despesa de honorários	(1.628)	(1.212)
Despesa de remuneração – estagiários	(284)	(303)
Total	(27.921)	(24.935)

23. Outras despesas administrativas

	Junho 2020	Junho 2019
Aluguel	(2.760)	(2.598)
Processamento de dados	(2.479)	(2.343)
Serviços técnicos especializados	(1.100)	(1.249)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.086)	(399)
Serviços de terceiros	(592)	(549)
Depreciação e amortização	(588)	(493)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(567)	(752)
Condomínio	(349)	(355)
Viagens	(221)	(582)
Outras despesas administrativas	(1.096)	(1.004)
Total	(10.838)	(10.324)

24. Outras receitas e despesas operacionais

a) Outras receitas operacionais

	Junho 2020	Junho 2019
Varição monetária ativa (a)	956	7.919
Reversão de provisões operacionais	423	1.189
Reversão de provisão para contingência trabalhista (nota 17)	-	130
Recuperação de encargos e despesas	149	94
Total	1.528	9.332

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

b) Outras despesas operacionais

	Junho 2020	Junho 2019
Varição monetária passiva	(17.810)	(7.297)
Total	(17.810)	(7.297)

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

25. Informações complementares

Plano de previdência complementar

O Banco patrocina plano de previdência complementar para seus Colaboradores e Administradores. As contribuições são realizadas parte pela Patrocinadora e parte pelo próprio participante. O Banco contribuiu o montante de R\$ 1.058 até 30 de junho de 2020 (R\$ 682 em junho 2019). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.

Efeitos do COVID-19 nas demonstrações financeiras

A Administração do Banco ABN AMRO acompanha recomendações do Ministério da Saúde, das autoridades Federais, Municipais e Estaduais, assim como os normativos do Banco Central do Brasil e Receita Federal do Brasil que tratam os efeitos da pandemia COVID-19, decretada pela Organização Mundial da Saúde (OMS), desde o dia 11 de março de 2020.

Para a preservação da segurança e saúde dos colaboradores, seus familiares, prestadores de serviços e clientes, o Banco trabalha, em quase sua totalidade, de forma remota.

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

Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
30 de junho de 2020
(Em milhares de reais)

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Submetemos à apreciação de V.Sas., em cumprimento às determinações legais, as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. (“Banco”) relativas aos semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

O Banco declara, em atendimento ao disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01, ter intenção e capacidade financeira para manter até o vencimento, todos títulos classificados na categoria “Títulos mantidos até o vencimento”.

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.br/pt/divulgacoes-financeiras/index.html>.

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
Jaques Mester
Mateus Praxedes Souza
Nicolau Antonio Nardi Neto

Contador

Washington Claudio da Silva
CRC 1SP218676/O-0