

# **Demonstrações Financeiras**

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

30 de junho de 2023

com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras

# Banco ABN AMRO S.A.

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

### Índice

Relatório da administração .....	2
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras .....	4
Demonstrações Financeiras Auditadas	
Balanço patrimonial .....	7
Demonstrações do resultado .....	8
Demonstração do resultado abrangente .....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto .....	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras .....	12

## 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 2023, acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

### ESG

O Grupo ABN AMRO, um dos primeiros signatários dos Princípios do Equador, possui uma longa e sólida relação com sustentabilidade. Desde 2005, um dos precursores “core banks” nessa pauta, tem demonstrado evidente protagonismo, além da participação ativa e crescente na agenda ESG – Environmental, Social and Governance.

O grupo no Brasil, mesmo após a extensa reestruturação dos últimos anos, inclusive em sua linha de atuação no País, mas continuamente alinhado com os objetivos desta agenda, continuará com seu foco em melhores práticas ESG. Nesse sentido, foi criada uma Comissão (interna) de ESG com o propósito de liderar e implantar boas práticas dentro da organização. Este grupo de trabalho adota ações de viés ecológico, reforçando seu compromisso institucional, como: redução do consumo de plástico e papel, incentivo à reciclagem, criação de espaços verdes internos, economia de energia elétrica, dentre outras campanhas e iniciativas para aculturação e engajamento dos colaboradores.

A respeito da sua cadeia de valor, o Banco estabelece rigorosos critérios de diligência para a contratação de fornecedores, optando por prestadores de serviço que igualmente atestem preocupação e ação genuínas com o desenvolvimento sustentável e responsabilidade social. No âmbito social, o Banco participa de variadas iniciativas em torno da promoção de Diversidade e Inclusão no mercado financeiro e sociedade e também com apoio a projetos de cunho social e cultural, reforçando seu compromisso de ser uma empresa consciente e responsável. No quesito Governança Corporativa, o Banco se norteia pelo conceito dos quatro princípios estabelecidos pelo IBGC: Transparência, Equidade, Prestação de Contas e Responsabilidade Corporativa. A implantação de políticas, procedimentos fielmente aderentes à legislação, bem como a realização de comitês, auditorias garantem as preconizadas lisura e credibilidade perante seus públicos interno e externo. Em consonância com os objetivos globais relacionados ao Triple Bottom Line, o Banco tem focado igual e progressivamente no desenvolvimento sustentável, fundamentado no bem-estar social e na pauta ambiental. Incorporar uma mentalidade sustentável em toda a organização, em processos e procedimentos, além de estimular constantes esforços à sustentabilidade é um trabalho em andamento, mas que já tem gerado bons frutos e impactos positivos.

## **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  
Silvio Luis Lomnitzer  
Washington Claudio da Silva

#### **Contadora**

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

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos administradores e acionistas do  
Banco ABN AMRO S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 2023, 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 pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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

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

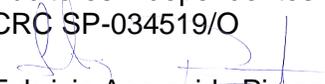
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa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

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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, 9 de agosto de 2023.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S/S Ltda.  
CRC SP-034519/O



Fabricio Aparecido Pimenta  
Contador CRC SP-241659/O

# Banco ABN AMRO S.A.

## Balanço patrimonial

Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 (Em milhares de reais)

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>	<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
<b>Circulante</b>		<b>2.395.323</b>	<b>2.122.522</b>	<b>Circulante</b>		<b>2.077.204</b>	<b>1.788.328</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>566</b>	<b>2.140</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>2.042.756</b>	<b>1.740.497</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>2.389.418</b>	<b>2.101.182</b>	Depósitos	<b>12</b>	8.873	3.273
Aplicações interfinanceiras de liquidez	<b>5</b>	913.991	735.224	Obrigações por empréstimos	<b>13</b>	749.564	554.657
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	196.483	184.475	Carteira de câmbio	<b>9</b>	916.594	839.726
Carteira de câmbio	<b>9</b>	915.568	838.433	Negociação e intermediação de valores	<b>16</b>	367.725	342.841
Negociação e intermediação de valores	<b>16</b>	363.376	343.050	<b>Provisões</b>	<b>14</b>	<b>8.067</b>	<b>10.451</b>
<b>Outros ativos</b>	<b>10</b>	<b>5.339</b>	<b>19.200</b>	<b>Obrigações fiscais diferidas</b>		<b>175</b>	<b>45</b>
<b>Não circulante</b>		<b>314.015</b>	<b>287.383</b>	<b>Outros passivos</b>	<b>15</b>	<b>26.206</b>	<b>37.335</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>296.417</b>	<b>278.672</b>	<b>Não Circulante</b>		<b>10.410</b>	<b>10.113</b>
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>278.674</b>	<b>261.140</b>	<b>Provisões</b>	<b>14</b>	<b>10.410</b>	<b>10.113</b>
Títulos e valores mobiliários	<b>6</b>	278.674	261.140	<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>19</b>	<b>621.724</b>	<b>611.464</b>
<b>Ativos fiscais diferidos</b>		<b>10.894</b>	<b>17.327</b>	Capital social – de domiciliados no exterior		593.902	593.902
<b>Outros ativos</b>	<b>10</b>	<b>6.849</b>	<b>205</b>	Reserva de lucros		6.472	5.360
<b>Investimentos</b>		<b>12.530</b>	<b>3.730</b>	Reserva estatutária		-	12.148
Participações em controladas	<b>11</b>	12.530	3.730	Outros resultados abrangentes		214	54
<b>Imobilizado de uso</b>		<b>6.577</b>	<b>6.614</b>	Lucros acumulados		21.136	-
<b>Intangível</b>		<b>4.979</b>	<b>4.475</b>				
<b>(-) Depreciações e amortizações</b>		<b>(6.488)</b>	<b>(6.108)</b>				
Depreciações acumuladas		(4.073)	(4.003)				
Amortizações acumuladas		(2.415)	(2.105)				
<b>Total do ativo</b>		<b>2.709.338</b>	<b>2.409.905</b>	<b>Total do passivo</b>		<b>2.709.338</b>	<b>2.409.905</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 2023 e 2022  
(Em milhares de reais, exceto o lucro por ação)

	Nota	Junho 2023	Junho 2022
<b>Receitas de intermediação financeira</b>		<b>69.157</b>	<b>228.393</b>
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		76.600	69.807
Resultado de operações de câmbio		(7.443)	158.586
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(61.004)</b>	<b>(107.396)</b>
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	(47.420)	(102.656)
Operações de captação no mercado		(811)	(2.420)
Operações de empréstimos e repasses		(12.773)	(2.320)
<b>Resultado de intermediação financeira</b>		<b>8.153</b>	<b>120.997</b>
<b>Outras receitas operacionais</b>		<b>69.830</b>	<b>115.063</b>
Receitas de prestação de serviços	21	19.587	20.249
Outras receitas operacionais	24	50.243	94.814
<b>Principais despesas operacionais</b>		<b>(37.314)</b>	<b>(209.521)</b>
Despesas de pessoal	22	(10.607)	(19.430)
Outras despesas administrativas	23	(8.007)	(8.641)
Despesas tributárias		(6.087)	(4.047)
Despesas de participações em controladas		(1.200)	(136)
Outras despesas operacionais	24	(11.413)	(177.267)
<b>Resultado operacional</b>		<b>40.669</b>	<b>26.539</b>
<b>Outras receitas e (despesas)</b>		<b>2</b>	<b>(25)</b>
<b>Resultado antes dos tributos e participações</b>		<b>40.671</b>	<b>26.514</b>
<b>Tributos e participações sobre o lucro</b>		<b>(18.423)</b>	<b>(11.891)</b>
Imposto de renda	18.a	(6.433)	(5.664)
Contribuição social	18.a	(4.994)	(4.195)
Ativo fiscal diferido	18.a	(6.433)	(852)
Participações no lucro		(563)	(1.180)
<b>Resultado líquido do período</b>		<b>22.248</b>	<b>14.623</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\$)		33,34	21,91

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 2023 e 2022 (Em milhares de reais)

	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
<b>Resultado líquido do período</b>	<b>22.248</b>	<b>14.623</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>	<b>160</b>	<b>1.097</b>
Itens que serão reclassificados para resultado	160	1.097
Ajuste de avaliação patrimonial de títulos disponíveis para venda	290	1.994
Efeito tributário sobre o ajuste de avaliação patrimonial	(130)	(897)
<b>Resultado abrangente do período</b>	<b>22.408</b>	<b>15.720</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 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

		Reservas de lucros					
	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Legal</u>	<u>Estatutária</u>	<u>Outros resultados abrangentes</u>	<u>Lucros/(prejuízos) acumulados</u>	<u>Total</u>
<b>Em 31 de dezembro de 2021</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>19</b>	<b>593.902</b>	<b>4.005</b>	-	<b>(434)</b>	<b>7.346</b>	<b>604.819</b>
<b>Em 31 de dezembro de 2022</b>		<b>593.902</b>	<b>5.360</b>	<b>12.148</b>	<b>54</b>	-	<b>611.464</b>
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	160	-	160
Distribuição de dividendos		-	-	(12.148)	-	-	(12.148)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	22.248	22.248
Constituição de reserva legal		-	1.112	-	-	(1.112)	-
<b>Em 30 de junho de 2023</b>	<b>19</b>	<b>593.902</b>	<b>6.472</b>	-	<b>214</b>	<b>21.136</b>	<b>621.724</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco ABN AMRO S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto

30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	Junho 2023	Junho 2022
<b>Fluxo de caixa de atividades operacionais</b>			
<b>Lucro ajustado do semestre</b>		<b>22.540</b>	<b>7.129</b>
Lucro do semestre		22.248	14.623
<b>Ajustes ao lucro:</b>		<b>292</b>	<b>(7.494)</b>
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		(1.573)	(8.218)
Depreciações e amortizações	23	633	552
Resultado de participações em controladas		1.200	136
Outros ajustes		32	36
<b>Variações dos ativos e passivos</b>		<b>184.774</b>	<b>194.529</b>
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(29.251)	(42.861)
Carteira de Câmbio		76.868	(585.219)
Negociação e intermediação de valores		324.739	45.462
Outros créditos		(383.666)	512.283
Depósitos		5.599	5.246
Obrigações por empréstimos		194.906	259.439
Outras obrigações		13.178	12.882
Imposto de renda e contribuição social pagos		(5.151)	(9.131)
Juros recebidos		539	298
Juros pagos		(12.987)	(3.870)
<b>Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais</b>		<b>207.314</b>	<b>201.658</b>
<b>Atividades de investimento</b>			
Aquisição de investimento - CTVM		(10.000)	(5.000)
Aquisição de imobilizado de uso		(753)	(2.779)
<b>Caixa líquido (aplicado) das atividades de investimentos</b>		<b>(10.753)</b>	<b>(7.779)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>			
Juros sobre capital próprio		(20.940)	(19.000)
<b>Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento</b>		<b>(20.940)</b>	<b>(19.000)</b>
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa</b>		<b>175.621</b>	<b>174.879</b>
Caixa e equivalentes a caixa no início do semestre	4	737.364	780.644
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		1.573	8.218
Caixa e equivalentes a caixa no final do semestre	4	914.558	963.741
<b>Aumento (redução) líquido de caixa e equivalentes a caixa</b>		<b>175.621</b>	<b>174.879</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(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 Clearing Bank N.V., com sede em Amsterdam, Holanda. O Banco está organizado sob a forma de banco múltiplo, atuando através das carteiras comercial e de investimento com autorização para operar em câmbio.

Após revisão estratégica do grupo ABN AMRO, foram encerradas as atividades de Corporate & Institutional Banking (“CIB”) no Brasil em 2022.

Em transação realizada em 01 de janeiro de 2023, o ABN AMRO Clearing Bank N.V. adquiriu a totalidade da participação do ABN AMRO Bank N.V. no Banco AMRO S.A., passando a ser o controlador do Banco no Brasil, ambas as entidades pertencem ao grupo ABN AMRO.

A ABN AMRO Corretora de Valores Mobiliários Ltda 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, 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 2023 não havia iniciado suas atividades operacionais.

## 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 2023  
(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 2023 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 31 de julho de 2023.

### 3. Resumo das principais práticas contábeis

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

- a) Apuração do resultado  
As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base “pró-rata” dia.
- b) Moeda funcional  
As demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera, em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 do BACEN.
- c) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)  
É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros são revistos, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, exceto os créditos tributários cuja revisão ocorre semestralmente com base em estudo técnico.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(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 2023  
(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%, equipamentos de comunicação e processamento de dados – 20% e veículos – 33,33%.

O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade e é amortizado linearmente pela taxa anual de 20%.

#### j) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos, quando aplicável, das correspondentes provisões para perdas ou ajustes a valor de mercado.

#### k) Ativos contingentes, obrigações legais e provisão para demandas judiciais e administrativas

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir:

- (i) *Contingências ativas* - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- (ii) *Contingências passivas* - são reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação; e
- (iii) *Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)* - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(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 20% do lucro antes do imposto de renda apurado. Os créditos tributários são constituídos a taxas vigentes à época de sua realização, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica “Ativos fiscais diferidos” sendo realizado quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre as quais foram constituídos.

A provisão para contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) foi constituída pelo regime cumulativo, às alíquotas de 0,65% e 4% respectivamente. A provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) foi constituída à alíquota de 5% sobre as receitas de prestação de serviços.

#### m) Obrigações por empréstimos e repasses

São demonstrados pelos valores das exigibilidades, reconhecidos em base “*pró-rata*” dia sendo as obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio vigentes nas datas das demonstrações financeiras.

#### n) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos até as datas das demonstrações financeiras.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 4. Caixa e equivalentes a caixa

	Junho 2023	Dezembro 2022
Disponibilidades	566	2.140
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	913.991	735.224
<b>Total de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>914.557</b>	<b>737.364</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 2023		Dezembro 2022
	Até 3 meses	Total	Total
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>913.991</b>	<b>913.991</b>	<b>735.224</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	453.995	453.995	-
Letras do tesouro nacional (LTN)	-	-	735.224
Notas do tesouro nacional (NTN)	459.996	459.996	-
<b>Total</b>	<b>913.991</b>	<b>913.991</b>	<b>735.224</b>

### 6. Títulos e valores mobiliários

	Junho 2023		Por vencimento			
	Valor de Custo	Valor de mercado	Sem vencimento	Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
<b>Títulos disponíveis para venda</b>						
<b>Títulos livres</b>	<b>229.012</b>	<b>229.217</b>	-	<b>153.982</b>	<b>47.038</b>	<b>28.197</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	229.012	229.217	-	153.982	47.038	28.197
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>	<b>245.756</b>	<b>245.940</b>	<b>42.501</b>	-	-	<b>203.439</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	203.255	203.439	-	-	-	203.439
Cotas de fundos de investimento	42.501	42.501	42.501	-	-	-
<b>Total</b>	<b>474.768</b>	<b>475.157</b>	<b>42.501</b>	<b>153.982</b>	<b>47.038</b>	<b>231.636</b>
<b>Saldo total em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>445.515</b>	<b>445.615</b>	<b>39.861</b>	<b>144.614</b>	<b>44.119</b>	<b>217.021</b>

O ajuste da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda" totalizam R\$ 214 em 30 de junho de 2023 (R\$ 54 em 31 de dezembro de 2022), 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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 7. Instrumentos financeiros derivativos

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

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
	<b>Valor referencial</b>	<b>Valor referencial</b>
<b>Futuros</b>	<b>399.979</b>	<b>26.620</b>
<b>Posição comprada</b>	<b>345.763</b>	<b>26.620</b>
Moeda estrangeira	345.763	26.620
<b>Posição vendida</b>	<b>54.216</b>	<b>-</b>
Moeda estrangeira	54.216	-
<b>Total</b>	<b>399.979</b>	<b>26.620</b>
<b>Vencimento</b>		
Até 90 dias	399.979	26.620
<b>Total por vencimento</b>	<b>399.979</b>	<b>26.620</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.

Resultado com instrumentos financeiros derivativos:

	<b>Junho 2023</b>			<b>Junho 2022</b>		
	<b>Ganho</b>	<b>Perda</b>	<b>Resultado</b>	<b>Ganho</b>	<b>Perda</b>	<b>Resultado</b>
<b>Termos – Moeda estrangeira</b>	-	-	-	<b>2.263</b>	<b>(2.308)</b>	<b>(45)</b>
<b>Futuros</b>	<b>55.593</b>	<b>(103.013)</b>	<b>(47.420)</b>	<b>465.126</b>	<b>(567.737)</b>	<b>(102.611)</b>
Cupom cambial (DDI)	-	-	-	200.591	(274.274)	(73.683)
Taxa de juros	-	-	-	19	-	19
Moeda estrangeira	55.593	(103.013)	(47.420)	264.516	(293.463)	(28.947)
<b>Total</b>	<b>55.593</b>	<b>(103.013)</b>	<b>(47.420)</b>	<b>467.389</b>	<b>(570.045)</b>	<b>(102.656)</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 2023  
(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, 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. As estruturas de gerenciamento de risco 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 pela área de risco, que atua de forma independente das áreas de negócio. Os limites e posições são discutidos periodicamente 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 Banco se encontra em condições de reagir a situações extremas de mercado.

Em linha com a Resolução BCB nº 02/2020, o banco realizou a análise de sensibilidade através da aplicando os cenários elencados abaixo em suas operações em carteira.

- **Cenário 1:** choque de 10bps nas curvas de juros e 1% para variação cambial
- **Cenário 2:** choque de 100bps nas curvas de juros e 5% para variação cambial
- **Cenário 3:** choque de 200bps nas curvas de juros e 10% para variação cambial

Em milhares de Reais

Fator de Risco	Cenário 1	Cenário 2	Cenário 3
Moeda estrangeira USD	-0,15	-0,76	-1,51
Moeda estrangeira EUR	-0,01	-0,06	-0,12
Taxa de Juros em Reais	-21,44	-214,39	-428,78
Cupom de Dólar	-25,78	-257,77	-515,54

b) Risco de liquidez

O risco de liquidez é definido como sendo a possibilidade de o Grupo não ser capaz de honrar 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 da Clearing (BR CALCO). 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 colchão de liquidez mínimo, garantindo uma posição confortável com relação a qualquer tipo de evento de liquidez para o curto prazo.

Diariamente o risco de liquidez também é monitorado através de projeções diárias dos saldos de caixa que consideram os fluxos esperados para os próximos dias e pelo Teste de Estresse de Liquidez onde, baseado em cenários de estresse históricos, é avaliado a capacidade do Banco de gerar liquidez para cumprir suas obrigações.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(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, monitoramento, controle e definição do tratamento adequado ao risco. Ainda, possui ferramenta própria para a comunicação de incidentes de cunho operacional, possibilitando que a Diretoria acompanhe diretamente qualquer evento. O departamento também é encarregado, juntamente com os pares da 2ª Linha de Defesa, da avaliação da cadeia de valor, ao assegurar boas práticas de governança, sociais e ambientais dos stakeholders.

A área de Risco Operacional é subordinada à Diretoria de Riscos e, conseqüentemente, mantém independência com relação à Auditoria Interna, conforme preconiza o Modelo de Três Linhas de Defesa.

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, que 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 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.

O Grupo conta com uma estrutura de decisão local de gerenciamento de capital. Além da estrutura diretamente envolvida com a atividade de gerenciamento de capital, possui uma estrutura de comitê, representado pelo Comitê de Gestão de Ativos e Passivos da Clearing (BR CALCO), que lhe confere um robusto padrão de governança associada ao gerenciamento de capital. A Governança de Gerenciamento de Capital assinala esse aspecto. Cabe à Diretoria assegurar que a instituição mantenha níveis adequados de capital. O Diretor responsável pelo gerenciamento de capital 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.

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 2023  
(Em milhares de reais)

### 8. Gestão de riscos - continuação

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

	<u>Junho 2023</u>	<u>Dezembro 2022</u>
Patrimônio líquido	621.724	611.464
Outros ajustes	(8.909)	(13.172)
<b>Patrimônio de referência</b>	<b><u>612.815</u></b>	<b><u>598.292</u></b>
<b>Ativos ponderados pelo Risco</b>		
Risco de crédito	413.158	348.459
Risco de mercado	36.868	12.888
Risco operacional	282.506	276.176
<b>RWA total</b>	<b><u>732.532</u></b>	<b><u>637.523</u></b>
<b>Índice de Basileia</b>	<b><u>83,66%</u></b>	<b><u>93,83%</u></b>

### 9. Carteira de câmbio

	<u>Junho 2023</u>	<u>Dezembro 2022</u>
<b>Ativo</b>		
Câmbio comprado a liquidar	683.624	681.257
Interbancário liquidação	231.944	157.176
<b>Total</b>	<b><u>915.568</u></b>	<b><u>838.433</u></b>
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	(231.168)	(156.862)
Obrigações por compra de câmbio	(685.426)	(682.864)
<b>Total</b>	<b><u>(916.594)</u></b>	<b><u>(839.726)</u></b>

### 10. Outros ativos

	<u>Junho 2023</u>	<u>Dezembro 2022</u>
Impostos e contribuições a compensar (a)	6.304	14.524
Rendas a receber	3.797	3.692
Adiantamentos e antecipações salariais	269	84
Despesas antecipadas	772	943
Devedores por depósitos em garantia	446	13
Outros	600	149
<b>Total</b>	<b><u>12.188</u></b>	<b><u>19.405</u></b>

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

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 11. Investimentos em participações em controladas

<b>ABN AMRO Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda</b>	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
Capital social	15.000	5.000
Patrimônio líquido	12.530	3.730
Resultado do período	(2.470)	(1.270)
Número de quotas possuídas	15.000	5.000
% participação	100%	100%
Valor contábil	12.530	3.730
Equivalência patrimonial	(2.470)	(1.270)

### 12. Depósitos

Depósitos	Junho 2023		Dezembro 2022	
	Sem vencimento	Até 3 meses	Total	Total
À vista	43	-	43	48
Interfinanceiro	-	8.830	8.830	3.225
<b>Total de depósitos</b>	<b>43</b>	<b>8.830</b>	<b>8.873</b>	<b>3.273</b>

### 13. Obrigações por empréstimos

Obrigações por empréstimos no exterior (a)	Junho 2023		Dezembro 2022	
	Até 3 meses	Total	Total	Total
	749.564	749.564	554.657	
<b>Total</b>	<b>749.564</b>	<b>749.564</b>	<b>554.657</b>	

(a) Operações liquidadas em 03 de Julho de 2023.

### 14. Provisões

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
Provisão para despesas de pessoal	7.454	8.419
Provisão revisão estratégica CIB (nota 1)	9.561	10.478
Credores diversos no país	882	1.162
Provisão para contingências	477	463
Outras	103	42
<b>Total</b>	<b>18.477</b>	<b>20.564</b>

### 15. Outros passivos

	<b>Junho 2023</b>	<b>Dezembro 2022</b>
Sociais e estatutárias	12.633	18.695
Fiscais e previdenciárias	13.573	17.223
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	-	1
Relações interdependências	-	1.410
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 21.a)	-	6
<b>Total</b>	<b>26.206</b>	<b>37.335</b>

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 16. Negociação e intermediação de valores

	Junho 2023		Dezembro 2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Comissões e corretagens a pagar	-	13	-	9
Credores - conta liquidações pendentes (a)	249.241	113.595	119.259	223.575
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	114.135	254.117	223.791	119.257
<b>Total</b>	<b>363.376</b>	<b>367.725</b>	<b>343.050</b>	<b>342.841</b>

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

### 17. Ativos e passivos contingentes

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

	Cíveis		Trabalhistas	
	Junho 2023	Junho 2022	Junho 2023	Junho 2022
Saldo no início do semestre	46	30	417	3
Reversão de provisão	-	-	-	(3)
Constituição de provisão	-	15	15	-
<b>Total</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>432</b>	<b>-</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 2023	Junho 2022
Trabalhistas	-	1.433
Cíveis	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>1.433</b>

### 18. Imposto de renda e contribuição social

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

	Junho 2023	Junho 2022
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	40.107	25.334
<b>Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20%, respectivamente</b>	<b>(18.153)</b>	<b>(11.400)</b>
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>		
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(217)	621
Doações e incentivos	-	-
Imposto de renda e contribuição social anos anteriores	1.038	-
Constituição de ativo fiscal diferido de anos anteriores	-	-
Contribuição social sobre lucro líquido diferida adicional de 5%	-	-
Outros valores	(528)	68
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(17.860)</b>	<b>(10.711)</b>

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 18. Imposto de renda e contribuição social - continuação

b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	Dezembro 2022		Adições	Baixas	Junho 2023
Diferenças temporárias:					
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR/CIB	6.974	-	-	(1.000)	5.974
Provisão para outras despesas administrativas	119	-	-	(112)	7
Provisão para passivos contingentes	188	27	-	-	215
Prejuízo fiscal acumulado	10.046	-	-	(5.348)	4.698
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>17.327</b>	<b>27</b>		<b>(6.460)</b>	<b>10.894</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	(45)	(130)	-	-	(175)
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b>(45)</b>	<b>(130)</b>		<b>-</b>	<b>(175)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>17.282</b>	<b>(103)</b>		<b>(6.460)</b>	<b>10.719</b>

c) Expectativa de realização e valor presente dos tributos diferidos

Os tributos diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais que os originaram forem compensados.

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

Exercício	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida		Total
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
2023	2.905	(17)	2.324	(13)	5.199
2024	1.200	(27)	960	(21)	2.112
2025	276	(7)	221	(6)	484
2026 e maior	1.671	(47)	1.337	(37)	2.924
<b>Total</b>	<b>6.052</b>	<b>(98)</b>	<b>4.842</b>	<b>(77)</b>	<b>10.719</b>

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2023 é de R\$ 9.817 (R\$ 14.621 em 31 de dezembro de 2022).

Para cálculo do valor presente dos tributos diferidos foram utilizadas as curvas de taxas de juros prefixadas de mercado.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 19. Patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2023, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 621.724 (R\$ 611.464 em 31 de dezembro de 2022) e está composto como segue:

a) Capital social

O capital social, 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, totalmente subscrito e integralizado está representado por 667.360.242 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, no montante de R\$ 593.902.

b) Dividendos e Juros sobre capital próprio

Conforme o estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado dividendo mínimo obrigatório à razão de 5% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores. O dividendo e a remuneração sobre o capital não serão obrigatórios no exercício social em que a Administração o julgar incompatível com a situação financeira do Banco, podendo propor à Assembleia Geral que se distribua montante inferior ao mínimo obrigatório. 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.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 20. Transações com partes relacionadas

a) Transações com partes relacionadas:

Os valores abaixo referem-se a transações do Banco com empresas controladoras. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	Junho 2023			
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (b)	Sem vencimento	Sem remuneração	274	-
<b>Outros créditos - rendas a receber</b>				
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 22) (a)	-	-	3.358	17.349
ABN AMRO CTVM Ltda (nota 22) (c)	-	-	439	2.238
<b>Depósitos a vista</b>				
ABN AMRO CTVM Ltda (c)	Sem vencimento	Sem remuneração	(43)	-
<b>Depósitos interfinanceiros</b>				
ABN AMRO CTVM Ltda (c)	10/07/2023	13,65%	(8.830)	(306)
<b>Empréstimos no exterior</b>				
ABN AMRO Clearing Bank N.V (a)	-	3,74% a 5,39%	(749.564)	(12.773)

(a) Controladora direta  
(b) Controladora indireta  
(c) Controlada

	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

Em 30 de junho de 2023 e 2022 o Banco possui linha de crédito disponível de R\$ 130.000 com a empresa ligada ABN AMRO Bank N.V..

Em 30 de junho de 2023 e 2022 não houveram transações com o pessoal-chave da Administração.

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 20. Transações com partes relacionadas – continuação

b) Remuneração da Administração:

A remuneração total dos Administradores, no semestre findo em 30 de junho de 2023 é de R\$ 3.437(R\$ 6.632 em 30 de junho de 2022).

### 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 Clearing Bank N.V..

	<u>Junho 2023</u>	<u>Junho 2022</u>
Receita de serviços prestados a ligadas – ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	17.349	12.027
Receita de serviços prestados a ligadas – ABN AMRO CTVM Ltda (nota 21) (a)	2.238	215
Receita de serviços prestados a ligadas – ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	-	8.007
<b>Total</b>	<b><u>19.587</u></b>	<b><u>20.249</u></b>

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

### 22. Despesa de pessoal

	<u>Junho 2023</u>	<u>Junho 2022</u>
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(7.516)	(13.889)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(1.782)	(2.906)
Despesa de honorários	(1.226)	(2.537)
Despesa de remuneração – estagiários	(83)	(98)
<b>Total</b>	<b><u>(10.607)</u></b>	<b><u>(19.430)</u></b>

### 23. Outras despesas administrativas

	<u>Junho 2023</u>	<u>Junho 2022</u>
Processamento de dados	(3.479)	(2.598)
Serviços técnicos especializados	(1.547)	(1.526)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(711)	(685)
Depreciação e amortização	(633)	(552)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(543)	(753)
Aluguel	(450)	(727)
Viagens	(120)	(224)
Serviços de terceiros	(88)	(821)
Reparos, adaptações e conservações	(78)	-
Condomínio	(35)	(39)
Outras despesas administrativas	(323)	(716)
<b>Total</b>	<b><u>(8.007)</u></b>	<b><u>(8.641)</u></b>

## Banco ABN AMRO S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
30 de junho de 2023  
(Em milhares de reais)

### 24. Outras receitas e despesas operacionais

#### a) Outras receitas operacionais

	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
Varição monetária ativa (a)	47.978	90.998
Reversão de provisões operacionais	1.681	3.753
Recuperação de encargos e despesas	-	63
Renda de aplicação no exterior	582	-
Recuperação de encargos e despesas	2	-
<b>Total</b>	<b>50.243</b>	<b>94.814</b>

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

### 24. Outras receitas e despesas operacionais – continuação

#### b) Outras despesas operacionais

	<b>Junho 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
Varição monetária passiva (a)	(11.398)	(177.252)
Contingência trabalhista (nota 18.b)	(15)	(15)
<b>Total</b>	<b>(11.413)</b>	<b>(177.267)</b>

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

### 25. Resultados não recorrentes

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 2023</b>	<b>Junho 2022</b>
Despesa de pessoal	-	(708)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>(708)</b>

### 26. Informações complementares

#### Plano de previdência complementar

O Banco patrocina plano de previdência complementar para seus colaboradores e administradores. As contribuições são realizadas parte pela patrocinadora e parte pelo próprio participante. O Banco contribuiu com o montante de R\$ 296 até 30 de junho de 2023 (R\$ 761 em junho 2022). A modalidade do Plano de Previdência Complementar é de Contribuição Definida.