

Banco ABN AMRO Clearing S.A.

Demonstrações Financeiras

30 de junho de 2026

com Relatório do Auditor Independente sobre as demonstrações financeiras



Índice

Relatório da Administração	4
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	7
Balanço Patrimonial	10
Demonstrações do Resultado	11
Demonstração do resultado abrangente	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações dos fluxos de caixa	14
1. Contexto operacional	15
2. Apresentação das demonstrações financeiras	15
3. Resumo das principais práticas contábeis	15
4. Caixa e equivalentes a caixa	18
5. Aplicações interfinanceiras de liquidez	19
6. Títulos e valores mobiliários	19
7. Instrumentos financeiros derivativos	19
8. Gestão de riscos	20
9. Outros ativos	23
10. Investimentos em participações em controladas	23
11. Depósitos	24
12. Obrigações por empréstimos	24
13. Outros passivos	24
14. Negociação e intermediação de valores	24
15. Ativos e passivos contingentes	25
16. Imposto de renda e contribuição social	25
17. Patrimônio líquido	26
18. Transações com partes relacionadas	27
19. Receitas de prestação de serviços	28
20. Despesas de pessoal	28
21. Outras despesas administrativas	28
22. Outras receitas e despesas operacionais	28
23. Garantias financeiras prestadas	29
24. Resultados não recorrentes	29
25. Informações complementares	29

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO Clearing S.A. (“Banco”) relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2026, as quais seguem as diretrizes estabelecidas pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”) e do Conselho Monetário Nacional (“CMN”) acompanhadas das notas explicativas e do relatório dos auditores independentes.

O Banco permanece dedicado exclusivamente às atividades de compensação e liquidação no mercado de capitais brasileiro, mantendo seu compromisso com elevados padrões de eficiência operacional e gestão de riscos.

Em relação ao desempenho financeiro, no 1º semestre de 2026 o Banco manteve o nível de suas atividades, o volume de liquidações na B3 durante o período foi 84,76% maior para o segmento à vista (ações e opções) em relação ao mesmo período de 2025 e uma redução de 17% para contratos do segmento derivativos. O Lucro do período foi de R\$ 22.996 mil, um aumento de 9,67% em relação 1º semestre de 2025, apresentando um retorno sobre o capital investido de 7,74% para o 1º semestre de 2026, 7,06% durante o 1º semestre de 2025.

O Banco continua firme na execução de sua estratégia, que consiste, dentre outros aspectos, em prover serviços de compensação e liquidação com excelência operacional no mercado de capitais brasileiro, alinhado aos padrões globais da ABN AMRO Clearing Bank N.V., cuja uma de suas principais metas é consolidar sua posição entre os três maiores Clearings do mundo.

ESG

O ABN AMRO Clearing Brasil atua constantemente para cumprimento das legislações e regulamentações vigentes aplicáveis alinhando suas atividades com os valores institucionais fundamentais e princípios de negócios do grupo, promovendo ações preventivas e mitigadoras de impactos ESG.

Nesse sentido, conta com o Comitê ESG (BRESGC), responsável por liderar e implantar boas práticas dentro e fora da organização. Um Relatório de Responsabilidade Social Ambiental e Climática (GRSAC) é publicado anualmente no website da instituição trazendo maiores informações sobre esse compromisso e ações do comitê. Dentre seus principais objetivos, destaca-se, reafirmar o compromisso com o desenvolvimento sustentável, analisar oportunidades, desenvolver e executar projetos e refletir sobre maneiras de sensibilizar e envolver as partes interessadas nas ações de sustentabilidade do Banco

A respeito da sua cadeia de valor, o Banco estabelece rigorosos critérios de diligência para a contratação de fornecedores e clientes, aplicando critérios relativos à responsabilidade social corporativa e responsabilidade aos assuntos ESG no seu processo, e optando por prestadores de serviço que igualmente atestem preocupação e ação genuínas com o desenvolvimento sustentável e responsabilidade social. Esses processos incluem procedimentos estruturados de diligência, como KYC (Know Your Customer) e KYV (Know Your Vendor), com avaliação de riscos de integridade, sustentabilidade e direitos humanos.

Considera sistemas e procedimentos para identificar, avaliar, monitorar e mitigar os riscos sociais, ambientais e climáticos (SAC), incluindo avaliação de novos produtos e serviços.

Além disso, o ABN AMRO Clearing Brasil promove e incentiva campanhas que causem impacto direto ao meio ambiente, 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 acultramento e engajamento dos colaboradores.

No âmbito social, o Banco participa de variadas iniciativas em torno da promoção de diversidade e Inclusão no mercado financeiro e sociedade, com apoio a projetos de cunho social e cultural, reforçando seu compromisso de ser uma empresa consciente e responsável. No quesito Governança Corporativa, é usado o 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 e auditorias garantem a credibilidade perante seus públicos interno e externo.

Por fim, ao que tange à gestão de Facilities do banco, este adota práticas e iniciativas sustentáveis que norteiam o bom uso do espaço físico, promovendo constantes melhorias e a convivência em um ambiente favorável ao trabalho eficiente. Também é responsável pela boa utilização dos equipamentos, norteados por iniciativas ambientais e sociais.

Política de Equidade e Indicadores de Diversidade

A Companhia está comprometida com a promoção da igualdade de oportunidades e com a manutenção de um ambiente de trabalho respeitoso, inclusivo e livre de discriminação.

Os processos de recrutamento, seleção, desenvolvimento profissional, avaliação de desempenho, promoção e remuneração são conduzidos com base em critérios objetivos relacionados às qualificações profissionais, experiência, desempenho e responsabilidades inerentes a cada função, independentemente de gênero, raça, cor, origem, idade, deficiência ou qualquer outra condição protegida pela legislação aplicável.

A Companhia monitora periodicamente indicadores de representatividade, buscando promover a diversidade em seus quadros profissionais e de liderança, em alinhamento com seus valores corporativos e com as melhores práticas de governança.

Indicadores de Representatividade

Em 30 de junho de 2026:

- Mulheres representavam 33,3% dos colaboradores da Diretoria;
- Mulheres representavam 29,4% das posições de Liderança;

Evolução dos Indicadores

Os indicadores comparativos serão divulgados, quando de uma base histórica suficiente para análise comparativa.

Equidade Remuneratória

A estrutura de remuneração da Companhia observa critérios objetivos relacionados às responsabilidades de cada função, experiência profissional, desempenho individual e condições de mercado.

A administração acompanha periodicamente os processos de definição e revisão remuneratória com o objetivo de promover tratamento equitativo entre profissionais que exerçam atividades de natureza equivalente, observadas as particularidades de cada posição e trajetória profissional.

Confidencialidade e Proteção de Dados

Considerando o porte da Companhia e o reduzido número de profissionais em determinadas categorias funcionais, a divulgação detalhada de informações remuneratórias ou da composição de grupos específicos poderia permitir a identificação direta ou indireta de colaboradores.

Dessa forma, os indicadores são apresentados de maneira consolidada, em observância aos princípios de confidencialidade, proteção de dados pessoais e preservação da privacidade dos colaboradores, sem prejuízo dos objetivos de transparência previstos na legislação aplicável.

Agradecimentos

O profissionalismo e dedicação dos nossos colaboradores desempenham um papel fundamental em nossa estratégia, construindo a confiança dos nossos clientes. Expressamos nosso sincero agradecimento pelo empenho de todos. Além disso, estendemos nossos agradecimentos aos nossos fornecedores e clientes pelo apoio e parceria.

A Administração

Diretoria

Alessandra Petra Hazl Dambock
Silvio Luís Lomnitzer
Washington Claudio da Silva

Contadora

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



Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos Administradores e Acionistas
Banco ABN AMRO Clearing S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO Clearing S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2026 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 as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 30 de junho de 2026, 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 (BCB).

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, aplicáveis a auditorias de demonstrações financeiras no Brasil, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos - Valores correspondentes ao exercício anterior

Os exames das demonstrações financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2025 e ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025 foram conduzidos sob a responsabilidade de outros auditores independentes, que emitiram relatórios de auditoria sem modificação de opinião, em 6 de agosto de 2025 e 12 de fevereiro de 2026, respectivamente.

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.

Banco ABN AMRO Clearing S.A.

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 do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no 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 do 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 do Banco 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 de uma 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 obtemos 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.

Banco ABN AMRO Clearing S.A.

- Obtemos 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 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 essas demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Planejamos e executamos a auditoria do grupo para obter evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das coligadas como base para formar uma opinião sobre as demonstrações financeiras do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e revisão do trabalho de auditoria realizado para os propósitos da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria.

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, 13 de agosto de 2026


PricewaterhouseCoopers
Auditores Independentes Ltda.
CRC 2SP000160/O-5


Marcos Manoel Leite
Contador CRC 1SP208338/O-0

Balanço patrimonial em 30 de junho de 2026 e 31 de dezembro de 2025

Em milhares de reais

ATIVO	Nota	Junho 2026	Dezembro 2025	PASSIVO	Nota	Junho 2026	Dezembro 2025
Disponibilidades	4	844	8.414	Passivos financeiros		2.231.967	1.587.835
Ativos Financeiros		2.850.948	2.263.293	Ao custo amortizado		2.228.800	1.577.784
Ao custo amortizado		2.000.377	1.466.985	Depósitos	11	24.993	253.373
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.080.497	694.799	Obrigações por empréstimos	12	1.284.373	551.895
Negociação e intermediação de valores	14	919.880	772.186	Negociação e intermediação de valores	14	919.434	772.516
Ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes		787.968	736.868	Ao valor justo por meio do resultado		3.167	10.051
Títulos e valores mobiliários	6	787.968	736.868	Instrumentos financeiros derivativos	7	3.167	10.051
Ao valor justo por meio do resultado		62.603	59.440	Outros passivos		44.427	117.313
Títulos e valores mobiliários	6	61.372	57.397	Obrigações fiscais diferidas	16.b	1.479	1.480
Instrumentos financeiros derivativos	7	1.231	2.043	Outros passivos	13	42.948	115.833
Outros ativos		18.932	26.240				
Ativos fiscais diferidos	16.b	7.208	8.617				
Outros	9	11.724	17.623				
Investimentos		28.007	5.921				
Participações em controladas	10	28.007	5.921				
Imobilizado de uso		11.139	11.104				
Intangível		5.939	5.113				
(-) Depreciações e amortizações		(8.468)	(7.086)	Patrimônio líquido	17	630.947	607.851
Depreciações acumuladas		(5.147)	(4.343)	Capital social – de domiciliados no exterior		593.902	593.902
Amortizações acumuladas		(3.321)	(2.743)	Reserva legal		14.496	13.346
Total do ativo		2.907.341	2.312.999	Lucros acumulados		21.846	-
				Outros resultados abrangentes		703	603
				Total do passivo		2.907.341	2.312.999

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações do Resultado, semestres findos em 30 de junho de 2026 e 2025

Em milhares de reais, exceto lucro por ação

	Nota	Junho 2026	Junho 2025
Receitas de intermediação financeira		113.259	98.289
Operações com títulos e valores mobiliários		113.259	98.289
Despesas de intermediação financeira		(94.253)	(89.391)
Instrumentos financeiros derivativos	7	(2.534)	(70.459)
Operações de captação no mercado		(3.573)	(4.853)
Operações de empréstimos e repasses		(88.146)	(14.079)
Resultado de intermediação financeira		19.006	8.898
Outras receitas operacionais		61.263	82.664
Receitas de prestação de serviços	19	26.759	26.093
Outras receitas operacionais	22	34.504	56.571
Principais despesas operacionais		(34.712)	(49.309)
Despesas de pessoal	20	(15.854)	(14.753)
Outras despesas administrativas	21	(9.706)	(9.238)
Despesas tributárias		(5.228)	(7.359)
Despesas de participações em controladas	10	(2.914)	(3.168)
Outras despesas operacionais	22	(1.010)	(14.791)
Despesas de provisões		(314)	-
Operações de outros créditos	23.b	(314)	-
Resultado operacional		45.243	42.253
Resultado antes dos tributos sobre o lucro e participações		45.243	42.253
Tributos e participações sobre o lucro		(22.247)	(21.285)
Imposto de renda	16.a	(11.395)	(11.272)
Contribuição social	16.a	(8.776)	(8.711)
Ativo fiscal diferido	16.a	(1.327)	(580)
Participações no lucro		(749)	(722)
Resultado líquido do período		22.996	20.968
Números de ações por lote de mil ações		667.360	667.360
Lucro por ação no período por lote de mil ações (R\$)		34,46	31,42

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do resultado abrangente, semestres findos em 30 de junho de 2026 e 2025

Em milhares de reais

	Junho 2026	Junho 2025
Resultado líquido do período	22.996	20.968
Outros resultados abrangentes	100	223
Itens que serão reclassificados subsequentemente ao resultado	100	223
Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	181	406
Efeito tributário sobre o ajuste de avaliação patrimonial	(81)	(183)
Resultado abrangente do período	23.096	21.191

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido para os semestres findos em 30 de junho de 2026 e 2025.

Em milhares de reais

	Nota	Capital social	Reservas de lucros		Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Total
			Legal	Estatutária			
Em 31 de dezembro de 2024		593.902	10.337	19.098	336	-	623.673
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	223	-	223
Distribuição de dividendos		-	-	(19.098)	-	-	(19.098)
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	20.968	20.968
Constituição de reserva legal		-	1.048	-	-	(1.048)	-
Em 30 de junho de 2025		593.902	11.385	-	559	19.920	625.766
Em 31 de dezembro de 2025	17	593.902	13.346	-	603	-	607.851
Ajuste de avaliação patrimonial		-	-	-	100	-	100
Lucro líquido do semestre		-	-	-	-	22.996	22.996
Constituição de reserva legal		-	1.150	-	-	(1.150)	-
Em 30 de junho de 2026	17	593.902	14.496	-	703	21.846	630.947

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstrações dos fluxos de caixa, semestres findos em 30 de junho de 2026 e 2025.

Método indireto - Em milhares de reais

	Nota	Junho 2026	Junho 2025
Lucro ajustado do semestre		114.003	22.196
Lucro do período		22.996	20.968
Ajustes ao lucro:		91.007	1.228
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		85.942	(4.236)
Depreciações e amortizações	21	1.383	1.305
Provisão para garantias financeiras prestadas	23	314	-
Resultado de participações em controladas	10	2.914	3.168
Outros ajustes		454	991
Variações dos ativos e passivos		433.004	142.911
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		(60.966)	(33.781)
Negociação e intermediação de valores	14	(776)	66.385
Outros créditos		7.308	(67.363)
Depósitos	11	(228.380)	(453.925)
Obrigações por empréstimos	12	732.478	635.951
Outras obrigações		59.123	(30.305)
Imposto de renda e contribuição social pagos		(26.151)	(4.692)
Juros recebidos		23.783	54.114
Juros pagos		(73.415)	(23.473)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades operacionais		547.007	165.107
Atividades de investimento		(25.762)	(699)
Aumento de capital - ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda		(25.000)	-
Aquisição de imobilizado de uso		(762)	(699)
Caixa líquido (aplicado) das atividades de investimentos		(25.762)	(699)
Atividades de financiamento		(57.175)	(41.098)
Dividendos		(27.175)	(19.098)
Juros sobre capital próprio		(30.000)	(22.000)
Caixa líquido (aplicado)/provenientes das atividades de financiamento		(57.175)	(41.098)
Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes a caixa		464.070	123.310
Caixa e equivalentes a caixa no início do período		703.213	851.269
Efeito da variação cambial em caixa e equivalentes a caixa		(85.942)	4.236
Caixa e equivalentes a caixa no final do período	4	1.081.341	978.815
Redução (aumento) líquido de caixa e equivalentes a caixa		464.070	123.310

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

1. Contexto operacional

O Banco ABN AMRO Clearing S.A. (“Banco”) 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.

A ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e 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.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração em 27 de julho de 2026.

2. Apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, Legislação Societária Brasileira, aplicáveis às instituições 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).

A Administração revisa periodicamente os julgamentos e as estimativas contábeis adotados na elaboração das demonstrações financeiras. Com base na avaliação realizada na data-base, não foram identificados julgamentos ou fontes relevantes de incerteza relacionadas a estimativas contábeis que possam resultar em ajustes materiais nos valores contábeis de ativos e passivos.

A Administração declara que as demonstrações financeiras evidenciam adequadamente todas as informações relevantes e que as práticas contábeis foram aplicadas de forma consistente em todos os períodos apresentados.

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) 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.

b) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

É reconhecida uma perda por *impairment* no resultado do semestre se o valor de contabilização de um ativo excede seu valor recuperável. 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.

c) 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.

d) Instrumentos financeiros

Os instrumentos financeiros são classificados e dependendo do modelo de negócios para gestão de ativos financeiros e das características de seus fluxos de caixa (somente pagamento de principal e juros - teste de SPPJ) de acordo com as diretrizes estabelecidas na Resolução 4.966/21, nas seguintes categorias:

- (i) Custo amortizado (CA): o ativo é gerido dentro de modelo de negócios cujo objetivo é manter ativos financeiros com o fim de receber os respectivos fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros.
- (ii) Valor justo por meio de outros resultados abrangentes (VJORA): o ativo financeiro é gerido dentro de modelo de negócios cujo objetivo é gerar retorno tanto pelo recebimento dos fluxos de caixa contratuais quanto pela venda do ativo financeiro com transferência substancial de riscos e benefícios, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda.
- (iii) Valor justo no resultado (VJR): utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima.

e) Instrumentos financeiros derivativos

De acordo com a Resolução CMN nº 4.966/21 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 semestre.

Atualmente o banco não utiliza hedge accounting em seu modelo de negócios.

f) Operações em moeda estrangeira

As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são reconhecidas em conformidade com a faculdade prevista no artigo 5º da Resolução CMN nº 4.924/21, que permite a utilização de taxa diferente da informada pelo BACEN (“PTAX”), o Banco utiliza a taxa de câmbio à vista (“SPOT B3”) de mercado, que atende as finalidades e exigências determinadas pelo regulador.

g) Imobilizado de uso e intangível

Registrados pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada, calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso - 10%, equipamentos de comunicação, processamento de dados e veículos - 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%.

h) Contingências

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 sendo a provisão registrada pela melhor estimativa da perda esperada. 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.

i) Garantias financeiras prestadas

As provisões são constituídas com base no julgamento da Administração, em montante considerado suficiente para cobrir perdas prováveis. Essas perdas são avaliadas mensalmente, conforme o prazo das garantias prestadas e em conformidade com os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.966/2021.

j) 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.

O Brasil implementou o Pilar 2 da OCDE por meio da Lei nº 15.079/2024 e regulamentação da RFB, instituindo o Adicional da CSLL para grupos multinacionais com receita superior a €750 milhões.

A Companhia está sujeita a essas regras contudo, não foram identificados impactos até o período, uma vez que, com base no safe harbour transitório (RSGT), a alíquota efetiva no Brasil supera o mínimo exigido. Assim, não houve necessidade de apuração ou recolhimento do adicional.

k) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devem ser incluídas na apuração dos resultados dos semestres em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independente de recebimento ou pagamento.

l) 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.

m) Normas aplicáveis em exercícios futuros

Reforma Tributária

Em 2023 foi promulgada a Emenda Constitucional nº 132, que instituiu a Reforma Tributária sobre o consumo no Brasil, criando a Contribuição sobre Bens e Serviços (CBS) e o Imposto sobre Bens e Serviços (IBS) em substituição ao PIS, Cofins e ISS. A Lei Complementar nº 214/2025 de 16 de janeiro de 2025, regulamentou a estrutura, hipóteses de incidência e regimes específicos dos novos tributos, inclusive para instituições financeiras.

A adoção do novo sistema será gradual entre 2026 e 2033. A partir de 2027, ocorrerá a extinção do PIS e da Cofins, que serão substituídos pela CBS. Em 2029 terá início a entrada progressiva do IBS, acompanhada da redução gradual do ISS, até a vigência plena do novo modelo em 2033.

Até o momento, não foram identificados efeitos materiais sobre as Demonstrações Financeiras, considerando que a vigência financeira dos novos tributos ainda não se iniciou. O Grupo seguirá monitorando a regulamentação complementar e promovendo as adequações operacionais e tecnológicas necessárias ao período de transição.

4. Caixa e equivalentes a caixa

	Junho 2026	Dezembro 2025
Disponibilidades	844	8.414
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	1.080.497	694.799
Total de caixa e equivalentes a caixa	1.081.341	703.213

(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 2026		Dezembro 2025	
	Até 3 meses	Total	Até 3 meses	Total
Aplicações no mercado aberto	1.080.497	1.080.497	694.799	694.799
Letras do tesouro nacional (LTN)	580.499	580.499	694.799	694.799
Notas do tesouro nacional (NTN)	499.998	499.998	-	-
Total	1.080.497	1.080.497	694.799	694.799

6. Títulos e valores mobiliários

	Classificação	Junho 2026		Por vencimento		
		Valor de custo	Valor de mercado	Sem vencimento	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
Títulos livres		345.713	346.185	-	289.155	57.030
Letras financeiras do tesouro (LFT)	VJORA	345.713	346.185	-	289.155	57.030
Vinculados à prestação de garantias(a)		502.349	503.155	61.372	238.519	203.264
Letras financeiras do tesouro (LFT)	VJORA	440.977	441.783	-	238.519	203.264
Cotas de fundos de investimento	VJR	61.372	61.372	61.372	-	-
Total		848.062	849.340	61.372	527.674	260.294

	Classificação	Dezembro 2025		Por vencimento		
		Valor de custo	Valor de mercado	Sem vencimento	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
Títulos livres		599.790	600.542	-	375.554	224.988
Letras financeiras do tesouro (LFT)	VJORA	599.790	600.542	-	375.554	224.988
Vinculados à prestação de garantias(a)		193.519	193.723	57.397	118.087	18.239
Letras financeiras do tesouro (LFT)	VJORA	136.122	136.326	-	118.087	18.239
Cotas de fundos de investimento	VJR	57.397	57.397	57.397	-	-
Total		793.309	794.265	57.397	493.641	243.227

(a) Títulos vinculados à prestação de garantias estão vinculados junto à B3 - Brasil, Bolsa, Balcão.

Os títulos e valores mobiliários mensurados a valor justo encontra-se classificada no nível 1 da hierarquia de valor justo.

7. Instrumentos financeiros derivativos

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos, atendendo necessidades próprias e de seus clientes, com o objetivo de reduzir a exposição aos 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.

A carteira de derivativo é demonstrada abaixo:

	Junho 2026			Dezembro 2025		
	Valor referencial	A pagar / a receber	Valor justo	Valor referencial	A pagar / a receber	Valor justo
Futuros						
Posição comprada	1.320.883	(248)	-	118.004	(1.350)	-
Moeda estrangeira	1.320.883	(248)	-	118.004	(1.350)	-
Posição vendida	146.748	694	-	106.109	1.021	-
Moeda estrangeira	146.748	694	-	106.109	1.021	-
Total	1.467.631	446	-	224.113	(329)	-
Contratos de câmbio						
Compromisso de compra	947.103	-	(3.167)	905.884	-	(9.951)
Moeda estrangeira	947.103	-	(3.167)	905.884	-	(9.951)
Compromisso de venda	840.864	-	1.231	370.841	-	1.943
Moeda estrangeira	840.864	-	1.231	370.841	-	1.943
Total	1.787.967	-	(1.936)	1.276.725	-	(8.008)
Vencimento						
Até 90 dias	3.255.598	446	(1.936)	1.500.838	(329)	(8.008)
Total por vencimento	3.255.598	446	(1.936)	1.500.838	(329)	(8.008)

Resultado com instrumentos financeiros derivativos para os semestres findos em 30 de junho de 2026 e 2025:

	Junho 2026			Junho 2025		
	Ganho	Perda	Resultado	Ganho	Perda	Resultado
Futuros	11.182	(5.110)	6.072	164.720	(231.826)	(67.106)
Moeda estrangeira	11.182	(5.110)	6.072	164.720	(231.826)	(67.106)
Contratos de câmbio	350.110	(358.716)	(8.606)	3.294	(6.647)	(3.353)
Total	361.292	(363.826)	(2.534)	168.014	(238.473)	(70.459)

8. Gestão de riscos

A gestão de riscos das operações é efetuada por meio de políticas internas e equipe independente das áreas de negócio, que monitora os diversos riscos inerentes às operações e processos, incluindo os riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional. Os níveis de apetite de riscos são documentados na Declaração de Apetite de Riscos (RAS). 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 área de riscos realiza de forma independente o monitoramento das exposições aos fatores de risco e seus respectivos limites definidos na Declaração de Apetite a Risco diariamente. Os resultados apurados são compartilhados com as pessoas autorizadas. Os limites e exposições são discutidos periodicamente em comitês internos.

Para mensurar o impacto decorrente movimentos severos, porém possíveis, nos fatores de risco 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 realiza uma análise de sensibilidade sobre os principais fatores de risco, considerando as posições em aberto na data base referente. A análise é feita através da aplicação dos cenários elencados abaixo, considerando as maiores perdas por fator de risco.

- **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	-0.08	0.40	0.81
Moeda estrangeira EUR	-0.87	-4.37	-8.75
Taxa de Juros em Reais	-94.79	-947.90	-1,895.80
Cupom de Dólar	-107.50	-1,075.01	-2,150.01

a) 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 nem incorrer em perdas significativas. Também engloba a possibilidade de não conseguir negociar uma posição a preço de mercado, devido a condições adversas em períodos de alta volatilidade, tamanho da ordem ou descontinuação do segmento/ativo.

A fim de gerenciar tal risco, mensalmente é realizado um Comitê de Ativos e Passivos da Clearing (BR CALCO), que é responsável por avaliar potenciais riscos de liquidez, seja por fatores de mercado ou de operações internas.

A administração de caixa é realizada diariamente, através de 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 no qual, baseado em cenários de estresse e defaults históricos, é avaliada a capacidade do Banco de gerar liquidez para cumprir suas obrigações

b) Risco de crédito

A administração de riscos de crédito é efetuada através do monitoramento dos limites e exposições pela área de risco. 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.

Com a entrada em vigor da Resolução CMN nº 4.966/21, a constituição de provisão ocorrerá em montante correspondente às perdas esperadas associadas ao risco de crédito sobre o valor contábil bruto dos ativos financeiros.

Além disso, o Banco deverá constituir provisão para perdas incorridas aplicável aos ativos financeiros inadimplidos, com base em percentuais mínimos considerando o número de meses de atraso contatos a partir do mês do inadimplemento e conforme a classificação desses ativos financeiros por tipo de modalidade e garantia ("C1" menor risco e "C5" maior risco).

c) 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 mantém independência com relação à Auditoria Interna, conforme preconiza o Modelo de Três Linhas de Defesa.

d) 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 Política 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 BACEN.

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. 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.

Um relatório de acesso público, contendo a descrição da Política de Gerenciamento de Capital do Grupo, se encontra disponível através da internet em <https://www.abnamro.com/br/pt/divulgacoes-financeiras/outros-relatorios>.

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

	Junho 2026	Dezembro 2025
Patrimônio líquido	630.947	607.851
Outros ajustes	(2.756)	(2.508)
Patrimônio de referência	628.191	605.343
Ativos ponderados pelo Risco		
Risco de crédito	581.449	428.415
Risco de mercado	105.430	1.265
Risco operacional	277.238	249.822
RWA total	964.117	679.502
Índice de Basileia	65,16%	89,09%

9. Outros ativos

	Junho 2026	Dezembro 2025
Rendas a receber (a)	5.413	5.472
Impostos e contribuições a compensar (b)	5.162	10.854
Despesas antecipadas	532	408
Adiantamentos e antecipações salariais	477	589
Devedores por depósitos em garantia	24	179
Outros	116	121
Total	11.724	17.623

(a) Referem-se principalmente a rendas a receber de serviços por assessoria comercial, técnica e financeira prestadas a partes relacionadas.

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

10. Investimentos em participações em controladas

	Junho 2026	Dezembro 2025
ABN AMRO Clearing Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda		
% participação	100%	100%
Número de quotas possuídas	50.000.000	25.000.000
Capital social	50.000	25.000
Patrimônio líquido	28.007	5.921
	Junho 2026	Junho 2025
Resultado do período da controlada/ resultado da equivalência patrimonial	(2.914)	(3.168)

11. Depósitos

Depósitos	Junho 2026			Dezembro 2025
	Sem vencimento	Até 3 meses	Total	Total
À vista	42	-	42	20
Interfinanceiro	-	24.951	24.951	253.353
Ligadas	-	24.951	24.951	3.211
Não ligadas	-	-	-	250.142
Total de depósitos	42	24.951	24.993	253.373

12. Obrigações por empréstimos

	Junho 2026		Dezembro 2025
	Até 3 meses	Total	Total
Obrigações por empréstimos no exterior (a)	1.284.373	1.284.373	551.895
Total	1.284.373	1.284.373	551.895

(a) Referem-se a captações de liquidações diárias com a controladora ABN AMRO Clearing Bank N.V, resultado da necessidade de liquidez em moeda estrangeira dos clientes não residentes que operam na B3 – nota 18.

13. Outros passivos

	Junho 2026	Dezembro 2025
Fiscais e previdenciárias (a)	21.492	38.280
Provisão para despesas de pessoal	10.084	12.868
Provisão para revisão estratégica (c)	6.382	7.063
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	2.178	2.315
Provisão para contingências (nota 15)	1.049	575
Sociais e estatutárias (b)	812	53.715
Credores diversos no país	602	913
Provisão para perdas garantias prestadas (nota 23.b)	317	4
Outras	32	100
Total	42.948	115.833

(a) Referem-se principalmente a provisão de IRPJ e CSLL a pagar.

(b) Para o período encerrado em 31 de dezembro de 2025, o valor era composto principalmente por dividendos a pagar.

(c) Provisão decorrente da revisão estratégica que resultou no encerramento das operações de C&IB (corporate banking) no Brasil em 2022.

14. Negociação e intermediação de valores

	Junho 2026		Dezembro 2025	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Comissões e corretagens a pagar	-	16	-	60
Credores - conta liquidações pendentes (a)	806.109	113.065	201.779	569.377
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	113.771	806.353	570.407	203.078
Total	919.880	919.434	772.186	772.516

(a) Referem-se a posições próprias e de clientes a serem liquidadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, onde o Banco atua como participante de liquidação.

15. 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:

	Dezembro 2025	Reversão	Constituição	Pagamento	Junho 2026
Cíveis	46	-	-	-	46
Trabalhistas	529	(193)	1.010	(343)	1003
Total	575	(193)	1.010	(343)	1.049

(c) Contingências não provisionadas no balanço: para 30 de junho de 2026 e 2025 o valor envolvido em discussões administrativas e judiciais de naturezas trabalhistas e tributárias com risco estimado de perda possível é de R\$ 107.

16. Imposto de renda e contribuição social

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

	Junho 2026	Junho 2025
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	44.494	41.531
Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20%	(20.010)	(18.677)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:		
Equivalência patrimonial	(1.311)	(1.426)
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(614)	(493)
Ajustes temporários sem constituição de diferido	382	78
Doações e incentivos	96	-
Outros valores	(41)	(45)
Imposto de renda e contribuição social	(21.498)	(20.563)
Imposto de renda e contribuição social - corrente	(20.171)	(19.983)
Imposto de renda e contribuição social - diferido	(1.327)	(580)

(b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	Dezembro 2025	Adições	Baixas	Junho 2026
Diferenças temporárias:				
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR/CIB	6.877	-	(1.623)	5.254
Arrendamento	1.042	-	(62)	980
Provisão para passivos contingentes	259	213	-	472
Provisão para outras despesas administrativas	298	-	(79)	219
Provisão para garantias financeiras prestadas	2	142	-	144
Prejuízo fiscal acumulado	139	-	-	139
Total do ativo fiscal diferido	8.617	355	(1.764)	7.208
Arrendamento	(986)	82	-	(904)
Ajuste a valor de mercado dos títulos mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	(494)	-	(81)	(575)
Total do passivo fiscal diferido	(1.480)	82	(81)	(1.479)
Saldo líquido	7.137	437	(1.845)	5.729

(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	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
2026	1.043	(76)	1.009	(61)
2027	1.230	(225)	1.267	(180)
2028	441	(226)	629	(180)
2029	428	(195)	342	(155)
2030 e maior	454	(101)	365	(80)
Saldo líquido	3.596	(823)	3.612	(656)

O valor presente dos créditos tributários em 30 de junho de 2026 é de R\$ 6.252 (R\$ 6.699 em 31 de dezembro de 2025).

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

17. Patrimônio líquido

Em 30 de junho de 2026, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 630.947 (R\$ 607.851 em 31 de dezembro de 2025) composto como segue:

a) Capital social

O capital social, em 30 de junho de 2026 e 31 de dezembro de 2025, 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.

Durante o primeiro semestre de 2026, o Banco efetuou o pagamento aos acionistas de juros sobre capital próprio e dividendos deliberados em 2025, nos montantes de R\$ 30.000 e R\$ 27.175, respectivamente.

c) Reservas de lucros

A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do semestre 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.

18. Transações com partes relacionadas

(a) Transações com partes relacionadas:

Os valores abaixo referem-se a transações do Banco com empresas controladoras.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2026 e 2025, os saldos das transações entre partes relacionadas são os seguintes:

	Junho 2026				Dezembro 2025	Junho 2025
	Prazo	Taxa anual	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)	Ativo (passivo)	Receitas (despesas)
Disponibilidades						
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	616	-	308	-
ABN AMRO Bank N.V. (b)	Sem vencimento	Sem remuneração	11	-	5	-
Outros créditos - rendas a receber						
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 22) (a)	10/07/2026	-	4.785	23.392	4.764	22.858
ABN AMRO Clearing CTVM Ltda (nota 22) (c)	10/07/2026	-	629	3.367	708	3.235
Depósitos a vista						
ABN AMRO Clearing CTVM Ltda (c)	Sem vencimento	Sem remuneração	(42)	-	(20)	-
Depósitos interfinanceiros						
ABN AMRO Clearing CTVM Ltda (c)	08/12/2026	14,15%	(24.951)	(1.335)	(3.211)	(536)
Empréstimos no exterior						
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (a)	01/07/2026	(2,26% a 3,69%)	(1.284.373)	(17.761)	(551.895)	(14.079)
Garantia recebida da ABN AMRO Clearing Bank N.V. (controlado em compensação)						
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (a)			150.000		130.000	

Em 2026 e 2025 não houve transações com o pessoal-chave da Administração.

(b) Remuneração da Administração:

A remuneração total paga aos Administradores, no semestre findo em 30 de junho 2026 é de R\$ 2.985 (R\$ 2.846 em 30 de junho de 2025).

19. Receitas de prestação de serviços

Referem-se principalmente a receitas por assessoria comercial, técnica e financeira prestadas a partes relacionadas.

	Junho 2026	Junho 2025
Receita de serviços prestados a ligadas:		
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 18)	23.392	22.858
ABN AMRO Clearing CTVM Ltda (nota 18)	3.367	3.235
Total	26.759	26.093

20. Despesas de pessoal

	Junho 2026	Junho 2025
Proventos e encargos	(10.962)	(10.455)
Benefícios e treinamentos	(3.300)	(2.784)
Honorários da diretoria	(1.497)	(1.462)
Outras	(95)	(52)
Total	(15.854)	(14.753)

21. Outras despesas administrativas

	Junho 2026	Junho 2025
Processamento de dados	(4.088)	(4.412)
Depreciação e amortização	(1.383)	(1.305)
Despesas de serviços do sistema financeiro	(1.343)	(985)
Serviços técnicos especializados	(1.133)	(1.016)
Comunicação, publicações, propaganda e publicidade	(555)	(633)
Viagens	(383)	(134)
Reparos, adaptações e conservações	(124)	(70)
Condomínio	(44)	(42)
Outras despesas administrativas	(653)	(641)
Total	(9.706)	(9.238)

22. Outras receitas e despesas operacionais

(a) Outras receitas operacionais

	Junho 2026	Junho 2025
Variação monetária ativa (a)	32.432	34.907
Renda de aplicação no exterior	514	20.450
Reversão de provisões operacionais	1.333	875
Recuperação de encargos e despesas	66	339
Outras	159	-
Total	34.504	56.571

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

(b) Outras despesas operacionais

	Junho 2026	Junho 2025
Variação monetária passiva (a)	-	(13.782)
Contingências	(1.010)	(1.009)
Total	(1.010)	(14.791)

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

23. Garantias financeiras prestadas

As garantias financeiras prestadas são aquelas oferecidas na B3 em nome dos clientes e registradas em contas de compensação, conforme os desdobramentos necessários para controle, registro e acompanhamento dos atos administrativos que possam se transformar em obrigações em decorrência de eventos futuros. As operações de garantias financeiras prestadas, honradas ou não honradas, possuem provisionamento atribuído individualmente a cada cliente, seguindo os critérios definidos na nota 3i.

São concedidos créditos por meio de garantias financeiras prestadas, conforme o quadro a seguir:

(a) Composição da carteira

	Junho 2026	Junho 2025
Garantias financeiras prestadas	16.705	-
Total	16.705	-

(b) Provisão de crédito para garantias financeiras prestadas

	Junho 2026	Junho 2025
Saldo no início do período	(4)	-
Provisão	(314)	-
Total	(318)	-

24. Resultados não recorrentes

O Banco não apresentou resultados não recorrentes em 30 de junho de 2026 e 2025.

25. Informações complementares

a) 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\$ 523 até 30 de junho de 2026 (R\$ 495 em junho de 2025). A modalidade de Plano de Previdência Complementar é de contribuição definida.

b) Eventos subsequentes

Até a data de publicação destas demonstrações financeiras, não ocorreram eventos subsequentes que pudessem impactar de forma relevante a posição patrimonial e financeira, o desempenho ou os fluxos de caixa da Instituição, não havendo necessidade de ajustes ou divulgações adicionais.