

Demonstrações Financeiras Auditadas

Banco ABC Brasil S.A.

31 de dezembro de 2021 e 2020
com Relatório do Auditor Independente

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2021 e 2020

Índice

| | |
|--|----|
| Relatório do auditor independente | 1 |
| Demonstrações financeiras auditadas | |
| Balancos patrimoniais | 9 |
| Demonstrações do resultado | 11 |
| Demonstrações do resultado abrangente..... | 12 |
| Demonstrações das mutações do patrimônio líquido | 13 |
| Demonstrações dos fluxos de caixa..... | 15 |
| Demonstrações do valor adicionado | 16 |
| Notas explicativas às demonstrações financeiras | 17 |
| Relatório da administração | 61 |
| Resumo do relatório do comitê de auditoria | 67 |

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos acionistas e administradores do Banco ABC Brasil S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco ABC Brasil S.A. (“Banco”), identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício 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, individual e consolidada, do Banco ABC Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

Ambiente de tecnologia

As operações do Banco são altamente dependentes de sua estrutura de tecnologia e de seus sistemas, os quais passam por mudanças constantes, possuem alto nível de integração entre si e com fontes de informação externas ao Banco, além de processarem um alto volume de transações. Devido a essas razões, consideramos o ambiente de tecnologia um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

No curso de nossos exames, envolvemos especialistas internos para nos auxiliar na avaliação de riscos significativos relacionados ao ambiente de tecnologia, bem como na execução de procedimentos de auditoria para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia, para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão, revisão e revogação de acesso a usuários. Também, realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações. Por fim, realizamos testes de detalhe para avaliar o correto fluxo de informação entre sistemas, para as rotinas contábeis consideradas relevantes.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre o ambiente de tecnologia, que está consistente com a avaliação da Administração do Banco, consideramos que os controles gerais de tecnologia sobre os sistemas relevantes do Banco e as rotinas contábeis consideradas relevantes operaram de forma aceitável, especialmente no processamento de informações contábeis consideradas relevantes para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 6 e 7, em 31 de dezembro de 2021, o Banco possuía carteira de crédito, desconsiderando garantias financeiras prestadas, no valor de R\$23.040.229 mil (R\$23.041.413 mil no consolidado), com respectiva provisão para perda associada ao risco de crédito no montante de R\$ 720.379 mil. Adicionalmente, no exercício findo nessa data, para o Banco, a receita com operações de crédito, conforme apresentado nas Demonstrações do Resultado, foi de R\$ 2.244.763 mil (R\$2.245.363 mil no consolidado) e a despesa de provisão para perda associada ao risco foi de R\$167.089 mil.

Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, às subjetividades relacionadas ao julgamento da Administração quando da avaliação do risco de crédito dos clientes do Banco, bem como à complexidade operacional do processo de reconhecimento de receita de juros das operações de crédito, consideramos as operações de crédito e suas respectivas provisões para perdas associadas ao risco de crédito um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em nossos exames de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pela administração, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de “rating” por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) análise de garantias recebidas; (v) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito; (vi) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; e (vii) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, para uma amostra de operações de crédito, de testes relativos a análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento determinado para os itens da amostra, recálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito com base nos ratings atribuídos, confirmação de saldo diretamente com os tomadores de crédito selecionados, mediante envio de cartas de confirmação, recálculo

do saldo devedor, testes analíticos, além da revisão das apresentações e divulgações relacionadas ao tema.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre as operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação da Administração, consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração, assim como as respectivas divulgações nas notas explicativas 6 e 7, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Valor justo de títulos e valores mobiliários classificados no nível 3

Conforme nota explicativa nº 5, em 31 de dezembro de 2021, o Banco e o Consolidado, possuíam títulos e valores mobiliários classificados no nível 3, dentro da hierarquia de níveis de valor justo, no montante de R\$ 1.035.518 mil. Esses títulos e valores mobiliários não possuem cotação de preço em mercado ativo e são mensurados com base em técnicas de valorização que incluem dados não observáveis em mercado ativo.

Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, à necessidade de desenvolvimento pelo Banco de uma metodologia interna de precificação, com emprego de premissas subjetivas e dados não observáveis no mercado, assim como o emprego de cálculos matemáticos que devem ser parametrizados em sistemas ou em planilhas eletrônicas, consideramos o valor justo de títulos e valores mobiliários classificados no nível 3 um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, (i) o entendimento do processo, metodologia e premissas estabelecidos pela administração para a precificação dos títulos e valores mobiliários; (ii) avaliação do desenho e efetividade operacional dos controles chaves referentes ao processo de registro e precificação dos títulos e valores mobiliários. Adicionalmente, realizamos, com base em amostragem, os seguintes procedimentos para as operações selecionadas: (i) confirmação de existência do item selecionado na amostra, por meio da verificação dos extratos dos órgãos custodiantes e/ou contratos firmados entre as partes, incluindo a verificação dos principais termos e condições pactuadas; (ii) recalculamos de forma independente o valor justo de uma amostra de itens e avaliamos as metodologias e premissas utilizadas pela administração na determinação do valor justo.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a mensuração do valor justo dos títulos e valores mobiliários classificados no nível 3, que está consistente com a avaliação da Administração, consideramos que os critérios e premissas de avaliação adotados

pela Administração, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 6 são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, e apresentada como informação suplementar pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras, e incluem o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria do Banco e suas controladas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 e suas controladas.
- 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 individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, 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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2022.

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



Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Nota | Banco | | Consolidado | |
|--|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | dez/21 | dez/20 | dez/21 | dez/20 |
| Ativo | | | | | |
| Disponibilidades | 4 | 731.091 | 513.293 | 731.092 | 513.293 |
| Instrumentos Financeiros | | 46.356.068 | 40.911.273 | 46.833.027 | 41.151.609 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | | 3.057.021 | 7.472.641 | 3.057.021 | 7.472.641 |
| Carteira de câmbio | 8 | 6.205.168 | 3.100.286 | 6.205.168 | 3.100.286 |
| Títulos e valores mobiliários | 5.a | 11.674.964 | 7.464.110 | 11.867.130 | 7.650.932 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 2.378.686 | 2.078.684 | 2.662.295 | 2.127.546 |
| Operações de crédito | 6 | 23.040.229 | 20.795.552 | 23.041.413 | 20.800.204 |
| Outros Ativos | | 1.044.988 | 890.323 | 1.485.448 | 1.060.004 |
| Relações interfinanceiras | | 90.240 | 157.780 | 90.240 | 157.780 |
| Negociação e intermediação de valores | 9.a | 431.882 | 244.079 | 540.187 | 244.079 |
| Rendas a receber | | 32.476 | 25.553 | 32.476 | 25.553 |
| Despesas antecipadas | | 21.882 | 12.243 | 22.066 | 12.243 |
| Bens não de uso próprio | | 157.038 | 192.679 | 157.038 | 192.679 |
| Diversos | 9.b | 307.108 | 255.839 | 639.079 | 425.520 |
| Outros Investimentos | | 4.362 | 2.150 | 4.362 | 2.150 |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7 | (720.379) | (585.978) | (720.379) | (585.978) |
| Ativos fiscais diferidos | 19 | 1.118.517 | 1.094.394 | 1.119.813 | 1.095.574 |
| Investimentos em Participações em coligadas e controladas | 10 | 706.731 | 379.627 | 391 | 391 |
| Imobilizado de uso | 11 | 71.637 | 66.177 | 71.637 | 66.177 |
| Intangível | 11 | 164.720 | 123.535 | 164.720 | 123.535 |
| Depreciações e amortizações | 11 | (119.779) | (95.764) | (119.779) | (95.764) |
| Imobilizado de uso | | (48.944) | (42.565) | (48.944) | (42.565) |
| Intangível | | (70.835) | (53.199) | (70.835) | (53.199) |
| Total do Ativo | | 49.353.594 | 43.296.880 | 49.565.970 | 43.328.841 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Nota | Banco | | Consolidado | |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | dez/21 | dez/20 | dez/21 | dez/20 |
| Passivo e Patrimônio Líquido | | | | | |
| Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros | | 43.608.949 | 37.840.565 | 43.686.298 | 37.862.272 |
| Depósitos | 12 | 8.056.462 | 10.155.421 | 7.955.799 | 10.155.328 |
| Captações no mercado aberto | 12 | 1.396.475 | 1.370.144 | 1.328.942 | 1.354.313 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 12 | 12.345.024 | 10.432.100 | 12.345.024 | 10.432.100 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 12 | 11.850.007 | 9.125.966 | 11.850.007 | 9.125.966 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 2.113.289 | 1.935.465 | 2.358.834 | 1.973.096 |
| Carteira de câmbio | 8 | 6.139.859 | 3.065.849 | 6.139.859 | 3.065.849 |
| Dívidas subordinadas | 12 | 1.700.520 | 1.722.823 | 1.700.520 | 1.722.823 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 12 | 7.313 | 32.797 | 7.313 | 32.797 |
| Provisões | 13 | 260.265 | 196.780 | 261.686 | 199.566 |
| Obrigações fiscais diferidas | 19 | 266.202 | 258.729 | 277.946 | 262.194 |
| Outras obrigações | | 530.577 | 690.198 | 651.244 | 694.201 |
| Relações interfinanceiras | 2 | - | - | 2 | - |
| Relações interdependências | | 77.964 | 93.519 | 77.964 | 93.519 |
| Sociais e estatutárias | | 55.781 | 73.817 | 55.781 | 73.817 |
| Fiscais e previdenciárias | 14.a | 146.599 | 78.028 | 160.443 | 82.031 |
| Negociação e intermediação de valores | 14.c | 221.246 | 408.045 | 328.064 | 408.045 |
| Diversas | 14.b | 28.985 | 36.789 | 28.990 | 36.789 |
| Resultado de exercícios futuros | | 18.138 | 22.345 | 18.138 | 22.345 |
| Patrimônio líquido | | 4.669.463 | 4.288.263 | 4.670.658 | 4.288.263 |
| Capital social: | 24.a | 4.315.017 | 2.594.681 | 4.315.017 | 2.594.681 |
| De domiciliados no País | | 1.337.057 | 759.039 | 1.337.057 | 759.039 |
| De domiciliados no exterior | | 2.977.960 | 1.835.642 | 2.977.960 | 1.835.642 |
| Reserva de capital | | 32.246 | 38.596 | 32.246 | 38.596 |
| Reserva de lucros | 24.d | 426.522 | 171.861 | 426.522 | 171.861 |
| Outros resultados Abrangentes | | (10.212) | (1.017) | (10.212) | (1.017) |
| Ações em tesouraria | 24.e | (94.110) | (56.858) | (94.110) | (56.858) |
| Participações de acionistas não controladores | | - | - | 1.195 | - |
| Total do passivo | | 49.353.594 | 43.296.880 | 49.565.970 | 43.328.841 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

| Notas | Banco | | | | Consolidado | | | |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | 2º Semestre 2020 | Acumulado 2020 | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | 2º Semestre 2020 | Acumulado 2020 |
| Receitas da intermediação financeira | 3.296.235 | 4.091.774 | 744.040 | 5.903.287 | 3.337.363 | 4.142.378 | 757.871 | 5.922.771 |
| Operações de crédito | 1.842.220 | 2.244.763 | 298.656 | 3.061.253 | 1.842.490 | 2.245.363 | 298.608 | 3.061.205 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 815.115 | 1.303.087 | 531.492 | 2.107.082 | 821.795 | 1.311.518 | 534.107 | 2.113.682 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | 5.b 66.901 | 16.858 | (22.648) | 252.576 | 101.079 | 58.431 | (11.384) | 265.508 |
| Resultado de operações de câmbio | 571.999 | 527.066 | (63.460) | 482.376 | 571.999 | 527.066 | (63.460) | 482.376 |
| Despesas da intermediação financeira | (2.882.910) | (3.115.471) | (306.368) | (5.787.533) | (2.878.647) | (3.110.868) | (306.032) | (5.787.197) |
| Operações de captação no mercado | (802.595) | (1.151.799) | (264.336) | (841.844) | (798.332) | (1.147.196) | (264.000) | (841.508) |
| Operações de empréstimos e repasses | (2.002.408) | (1.804.781) | 58.721 | (4.690.915) | (2.002.408) | (1.804.781) | 58.721 | (4.690.915) |
| Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7 (78.064) | (167.089) | (101.535) | (247.713) | (78.064) | (167.089) | (101.535) | (247.713) |
| Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio | 157 | 8.198 | 782 | (7.061) | 157 | 8.198 | 782 | (7.061) |
| Resultado bruto da intermediação financeira | 413.325 | 976.303 | 437.672 | 115.754 | 458.716 | 1.031.510 | 451.839 | 135.574 |
| Outras receitas (Despesas) operacionais | (102.264) | (198.655) | (97.983) | (210.985) | (130.719) | (234.829) | (108.429) | (225.269) |
| Receitas de prestação de serviços | 15 183.900 | 335.350 | 170.552 | 283.976 | 193.989 | 345.439 | 170.552 | 283.976 |
| Despesas de pessoal | (149.397) | (282.739) | (124.363) | (245.273) | (151.526) | (285.165) | (124.363) | (245.273) |
| Outras despesas administrativas | 16 (97.375) | (180.526) | (83.489) | (160.250) | (97.917) | (181.518) | (83.847) | (160.716) |
| Despesas tributárias | (39.652) | (64.224) | (31.455) | (57.476) | (43.939) | (69.389) | (32.661) | (59.031) |
| Resultado de participações em controladas | 10 32.398 | 36.455 | 6.734 | 9.952 | - | - | - | - |
| Outras receitas operacionais | 17 2.416 | 3.779 | 8.871 | 9.578 | 3.613 | 3.877 | 8.887 | 9.632 |
| Outras despesas operacionais | 18 (34.554) | (46.750) | (44.833) | (51.492) | (34.939) | (48.073) | (46.997) | (53.857) |
| Resultado operacional | 311.061 | 777.648 | 339.689 | (95.231) | 327.997 | 796.681 | 343.410 | (89.695) |
| Resultado não operacional | (5.160) | (23.497) | (9.934) | (10.947) | (5.160) | (23.497) | (9.934) | (10.947) |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | 305.901 | 754.151 | 329.755 | (106.178) | 322.837 | 773.184 | 333.476 | (100.642) |
| Imposto de renda e contribuição social | 19 91.485 | (20.935) | (86.924) | 556.153 | 76.259 | (38.258) | (90.645) | 550.617 |
| Provisão para imposto de renda | 88.910 | 10.428 | 336.375 | 21.796 | 78.238 | (2.292) | 333.166 | 17.290 |
| Provisão para contribuição social | 31.385 | (58.569) | 228.753 | (69.537) | 27.203 | (63.505) | 227.506 | (71.363) |
| Ativo fiscal diferido | (28.810) | 27.206 | (652.052) | 603.894 | (29.182) | 27.539 | (651.317) | 604.690 |
| Participações nos lucros e resultados | 22 (83.959) | (161.043) | (63.368) | (127.899) | (84.974) | (162.058) | (63.368) | (127.899) |
| Participações de acionistas não controladores | - | - | - | - | (695) | (695) | - | - |
| Lucro líquido do período | 313.427 | 572.173 | 179.463 | 322.076 | 313.427 | 572.173 | 179.463 | 322.076 |
| Lucro por ação - Básico | 24.f 1,43 | 2,61 | 0,83 | 1,50 | | | | |
| Lucro por ação - Diluído | 24.f 1,42 | 2,59 | 0,82 | 1,48 | | | | |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Banco e Consolidado | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | 2º Semestre 2020 | Acumulado 2020 |
| Lucro líquido do período | 313.427 | 572.173 | 179.463 | 322.076 |
| Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado | | | | |
| Outras receitas (despesas) reconhecidas | 3.181 | (9.195) | 10.857 | (8.986) |
| Outros resultados Abrangentes - Ajuste ao valor de mercado | 6.274 | (15.464) | 18.774 | (15.816) |
| Efeitos fiscais | (3.093) | 6.269 | (7.917) | 6.830 |
| Resultado abrangente total | 316.608 | 562.978 | 190.320 | 313.090 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Banco | | | | | | | | Total |
|--|------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|
| | Capital social | Reserva de capital | Reservas de lucros | | | Outros resultados abrangentes | Lucros acumulados | Ações em tesouraria | |
| | | | Reserva legal | Equalização de dividendos | Recompra de ações | | | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 2.565.892 | 45.651 | 210.793 | 1.232.363 | 55.000 | 7.969 | - | (76.935) | 4.040.733 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | (8.986) | - | - | (8.986) |
| Aquisição / distribuição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | 20.077 | 20.077 |
| Aumento de capital | 28.789 | - | - | - | - | - | - | - | 28.789 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 322.076 | - | 322.076 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | (107.371) | - | (107.371) |
| Destinação - Reserva legal | - | - | 16.104 | - | - | - | (16.104) | - | - |
| Constituição de reservas | - | - | - | 198.601 | - | - | (198.601) | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | (7.055) | - | - | - | - | - | - | (7.055) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 2.594.681 | 38.596 | 226.897 | 1.430.964 | 55.000 | (1.017) | - | (56.858) | 4.288.263 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | (9.195) | - | - | (9.195) |
| Aquisição / distribuição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | (37.252) | (37.252) |
| Aumento de capital | 1.720.336 | - | (226.897) | (1.430.964) | - | - | - | - | 62.475 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 572.173 | - | 572.173 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | (200.651) | - | (200.651) |
| Destinação - Reserva legal | - | - | 28.609 | - | - | - | (28.609) | - | - |
| Constituição de reservas | - | - | - | 342.913 | - | - | (342.913) | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | (6.350) | - | - | - | - | - | - | (6.350) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 4.315.017 | 32.246 | 28.609 | 342.913 | 55.000 | (10.212) | - | (94.110) | 4.669.463 |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | 2.657.156 | 31.268 | 239.834 | 1.430.964 | 55.000 | (13.393) | 151.664 | (93.323) | 4.459.170 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | 3.181 | - | - | 3.181 |
| Aquisição / distribuição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | (787) | (787) |
| Aumento de capital | 1.657.861 | - | (226.897) | (1.430.964) | - | - | - | - | - |
| Lucro líquido do semestre | - | - | - | - | - | - | 313.427 | - | 313.427 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | (106.506) | - | (106.506) |
| Destinação - Reserva legal | - | - | 15.672 | - | - | - | (15.672) | - | - |
| Constituição de reservas | - | - | - | 342.913 | - | - | (342.913) | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | 978 | - | - | - | - | - | - | 978 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 4.315.017 | 32.246 | 28.609 | 342.913 | 55.000 | (10.212) | - | (94.110) | 4.669.463 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

| | Consolidado | | | | | | | | | |
|--|------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|---|------------------|
| | Capital social | Reserva de capital | Reservas de lucros | | | Outros resultados abrangentes | Lucros acumulados | Ações em tesouraria | Participações de acionistas não controladores | Total |
| | | | Reserva legal | Equalização de dividendos | Recompra de ações | | | | | |
| Saldos em 31 de dezembro de 2019 | 2.565.892 | 45.651 | 210.793 | 1.232.363 | 55.000 | 7.969 | - | (76.935) | - | 4.040.733 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | (8.986) | - | - | - | (8.986) |
| Aquisição / distribuição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | 20.077 | - | 20.077 |
| Aumento de capital | 28.789 | - | - | - | - | - | - | - | - | 28.789 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 322.076 | - | - | 322.076 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | (107.371) | - | - | (107.371) |
| Destinação - Reserva legal | - | - | 16.104 | - | - | - | (16.104) | - | - | - |
| Constituição de reservas | - | - | - | 198.601 | - | - | (198.601) | - | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | (7.055) | - | - | - | - | - | - | - | (7.055) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2020 | 2.594.681 | 38.596 | 226.897 | 1.430.964 | 55.000 | (1.017) | - | (56.858) | - | 4.288.263 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | (9.195) | - | - | - | (9.195) |
| Aquisição / distribuição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | (37.252) | - | (37.252) |
| Aumento de capital | 1.720.336 | - | (226.897) | (1.430.964) | - | - | - | - | 500 | 62.975 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | - | - | 572.173 | - | 695 | 572.868 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | (200.651) | - | - | (200.651) |
| Destinação - Reserva legal | - | - | 28.609 | - | - | - | (28.609) | - | - | - |
| Constituição de reservas | - | - | - | 342.913 | - | - | (342.913) | - | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | (6.350) | - | - | - | - | - | - | - | (6.350) |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 4.315.017 | 32.246 | 28.609 | 342.913 | 55.000 | (10.212) | - | (94.110) | 1.195 | 4.670.658 |
| Saldos em 30 de junho de 2021 | 2.657.156 | 31.268 | 239.834 | 1.430.964 | 55.000 | (13.393) | 151.664 | (93.323) | - | 4.459.170 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | 3.181 | - | - | - | 3.181 |
| Aquisição / distribuição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | (787) | - | (787) |
| Aumento de capital | 1.657.861 | - | (226.897) | (1.430.964) | - | - | - | - | 500 | 500 |
| Lucro líquido do semestre | - | - | - | - | - | - | 313.427 | - | 695 | 314.122 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | (106.506) | - | - | (106.506) |
| Destinação - Reserva legal | - | - | 15.672 | - | - | - | (15.672) | - | - | - |
| Constituição de reservas | - | - | - | 342.913 | - | - | (342.913) | - | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | 978 | - | - | - | - | - | - | - | 978 |
| Saldos em 31 de dezembro de 2021 | 4.315.017 | 32.246 | 28.609 | 342.913 | 55.000 | (10.212) | - | (94.110) | 1.195 | 4.670.658 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e
Semestre findo em 31 de dezembro de 2021
(Em milhares de reais)

| | Banco | | | Consolidado | | |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | Acumulado 2020 | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | Acumulado 2020 |
| Atividades operacionais | | | | | | |
| Lucro líquido ajustado do período | 989.622 | 1.139.584 | 1.496.603 | 1.020.613 | 1.177.021 | 1.506.555 |
| Lucro líquido do período | 313.427 | 572.173 | 322.076 | 313.427 | 572.173 | 322.076 |
| Ajustes ao lucro líquido: | 676.195 | 567.411 | 1.174.527 | 707.186 | 604.848 | 1.184.479 |
| Depreciações e amortizações | 12.990 | 24.563 | 18.333 | 12.990 | 24.563 | 18.333 |
| Resultado de participação em controladas | (32.398) | (36.455) | (9.952) | - | - | - |
| Resultado na alienação de bens não de uso | (161) | (15) | 4.178 | (161) | (15) | 4.178 |
| Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível | (33) | (34) | (51) | (33) | (34) | (51) |
| Provisão para desvalorização de bens não de uso | 5.732 | 24.150 | 7.080 | 5.732 | 24.150 | 7.080 |
| Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 78.064 | 167.089 | 247.713 | 78.064 | 167.089 | 247.713 |
| Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio | 157 | (8.198) | 7.061 | (157) | (8.198) | 7.061 |
| Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras | 30.341 | 41.599 | 19.727 | 29.248 | 42.581 | 19.727 |
| Efeitos das Mudanças das Taxa de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa | (3.125) | (3.125) | 1.436 | (3.125) | (3.125) | 1.436 |
| Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos | 581.447 | 367.032 | 887.988 | 581.447 | 367.032 | 887.988 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos | 3.181 | (9.195) | (8.986) | 3.181 | (9.195) | (8.986) |
| Variação de ativos e passivos | (4.434.116) | (5.306.914) | 1.600.527 | (4.666.702) | (5.636.194) | 1.431.808 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | (1.024.637) | (524.497) | (126.256) | (1.024.637) | (524.497) | (126.256) |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos) | (2.785.058) | (4.240.871) | 1.668.003 | (2.812.915) | (4.273.048) | 1.680.681 |
| Carteira de Câmbio (ativo/passivos) | (61.567) | (22.674) | (101.337) | (61.253) | (22.674) | (101.337) |
| Operações de créditos | (1.497.360) | (1.395.744) | (766.915) | (1.494.052) | (1.392.276) | (771.567) |
| Outros Ativos | (149.813) | (212.182) | (798.493) | (328.264) | (483.077) | (965.672) |
| Outras obrigações | (511.792) | (79.560) | 500.156 | (402.767) | 43.036 | 506.309 |
| Depósitos | (531.383) | (2.098.959) | 4.461.547 | (631.267) | (2.199.529) | 4.461.659 |
| Captações no mercado aberto | 397.796 | 26.331 | 277.661 | 358.755 | (25.371) | 261.830 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 73.596 | 1.383.227 | (4.405.490) | 73.596 | 1.383.227 | (4.405.490) |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 1.690.525 | 1.912.924 | 926.455 | 1.690.525 | 1.912.924 | 926.455 |
| Imposto Pago | (32.236) | (50.702) | (34.422) | (32.236) | (50.702) | (34.422) |
| Resultados de exercícios futuros | (2.187) | (4.207) | (382) | (2.187) | (4.207) | (382) |
| Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais | (3.444.494) | (4.167.330) | 3.097.130 | (3.646.089) | (4.459.173) | 2.938.363 |
| Atividades de investimento | | | | | | |
| Aquisição de investimentos | (202.124) | (292.861) | (159.929) | (1.723) | (2.212) | (1.162) |
| Aquisição de imobilizado de uso e intangível | (26.051) | (48.202) | (43.569) | (26.051) | (48.202) | (43.569) |
| Aquisição de bens não de uso próprio | (8.861) | (48.622) | (40.971) | (8.861) | (48.622) | (40.971) |
| Alienação de imobilizado de uso e intangível | 1.004 | 1.009 | 287 | 1.004 | 1.009 | 287 |
| Alienação de bens não de uso próprio | 56.162 | 60.127 | 89.605 | 56.162 | 60.127 | 89.605 |
| Constituição de reserva de capital | 978 | (6.350) | (7.055) | 978 | (6.350) | (7.055) |
| Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento | (178.892) | (334.899) | (161.632) | 21.509 | (44.250) | (2.865) |
| Atividades de financiamento | | | | | | |
| Dívida subordinada | (37.245) | (22.303) | (650.073) | (37.245) | (22.303) | (650.073) |
| Dívidas elegíveis a capital | 4.885 | (25.484) | 10.853 | 4.885 | (25.484) | 10.853 |
| Ações em tesouraria | (787) | (37.252) | 20.077 | (787) | (37.252) | 20.077 |
| Aumento de capital | - | 62.475 | 28.789 | - | 62.475 | 28.789 |
| Juros sobre o capital próprio provisionados | (106.506) | (200.651) | (107.371) | (106.506) | (200.651) | (107.371) |
| Participações de acionistas não controladores | - | - | - | 1.195 | 1.195 | - |
| Caixa Líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento | (139.653) | (223.215) | (697.725) | (138.458) | (222.020) | (697.725) |
| Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa | (3.763.039) | (4.725.444) | 2.237.773 | (3.763.038) | (4.725.443) | 2.237.773 |
| No início do período | 5.282.379 | 6.244.784 | 4.007.011 | 5.282.379 | 6.244.784 | 4.007.011 |
| No final do período | 1.519.340 | 1.519.340 | 6.244.784 | 1.519.341 | 1.519.341 | 6.244.784 |
| Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa | (3.763.039) | (4.725.444) | 2.237.773 | (3.763.038) | (4.725.443) | 2.237.773 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do valor adicionado Exercícios e Semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

| Notas | Banco | | | | Consolidado | | | |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | 2º Semestre 2020 | Acumulado 2020 | 2º Semestre 2021 | Acumulado 2021 | 2º Semestre 2020 | Acumulado 2020 |
| Apuração do valor adicionado | | | | | | | | |
| Receitas | 3.404.644 | 4.272.012 | 822.710 | 5.942.067 | 3.457.058 | 4.332.803 | 836.557 | 5.961.605 |
| Receitas da intermediação financeira | 3.296.235 | 4.091.774 | 744.040 | 5.903.287 | 3.337.363 | 4.142.378 | 757.871 | 5.922.771 |
| Receitas de prestação de serviços | 15 183.900 | 335.350 | 170.552 | 283.976 | 193.989 | 345.439 | 170.552 | 283.976 |
| Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa | (78.064) | (167.089) | (101.535) | (247.713) | (78.064) | (167.089) | (101.535) | (247.713) |
| Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa - Variação cambial sobre câmbio | 157 | 8.198 | 782 | (7.061) | 157 | 8.198 | 782 | (7.061) |
| Outras receitas operacionais | 17 2.416 | 3.779 | 8.871 | 9.578 | 3.613 | 3.877 | 8.887 | 9.632 |
| Despesas de intermediação financeira | (2.805.003) | (2.956.580) | (205.615) | (5.532.759) | (2.800.740) | (2.951.977) | (205.279) | (5.532.423) |
| Insumos adquiridos de terceiros | (114.949) | (209.041) | (121.102) | (189.107) | (115.877) | (211.357) | (123.624) | (191.938) |
| Processamento de dados e telecomunicações | 16 (19.783) | (37.164) | (15.150) | (28.715) | (19.783) | (37.164) | (15.150) | (28.715) |
| Serviços de terceiros | 16 (4.087) | (7.839) | (3.598) | (6.620) | (4.493) | (8.544) | (3.837) | (6.860) |
| Serviços do sistema financeiro | 16 (16.626) | (32.643) | (15.412) | (31.678) | (16.646) | (32.680) | (15.431) | (31.710) |
| Serviços técnicos especializados | 16 (17.375) | (31.068) | (13.268) | (24.748) | (17.419) | (31.152) | (13.308) | (24.853) |
| Despesas de viagem | 16 (1.077) | (1.273) | (1.355) | (3.601) | (1.077) | (1.273) | (1.355) | (3.601) |
| Promoções e relações públicas | 16 (6.170) | (12.216) | (3.229) | (9.503) | (6.170) | (12.216) | (3.229) | (9.503) |
| Outras despesas operacionais | 18 (34.554) | (46.750) | (44.833) | (51.492) | (34.939) | (48.073) | (46.997) | (53.857) |
| Receitas não operacionais | 5.554 | 6.033 | 2.078 | 2.800 | 5.554 | 6.033 | 2.078 | 2.800 |
| Despesas não operacionais | (10.714) | (29.530) | (12.012) | (13.747) | (10.714) | (29.530) | (12.012) | (13.747) |
| Outras despesas administrativas | 16 (10.117) | (16.591) | (14.323) | (21.803) | (10.190) | (16.758) | (14.383) | (21.892) |
| Valor adicionado bruto | 484.692 | 1.106.391 | 495.993 | 220.201 | 540.441 | 1.169.469 | 507.654 | 237.244 |
| Retenções | (12.990) | (24.563) | (9.493) | (18.332) | (12.989) | (24.562) | (9.493) | (18.332) |
| Depreciação e amortização | 16 (12.990) | (24.563) | (9.493) | (18.332) | (12.989) | (24.562) | (9.493) | (18.332) |
| Valor adicionado líquido produzido | 471.702 | 1.081.828 | 486.500 | 201.869 | 527.452 | 1.144.907 | 498.161 | 218.912 |
| Valor adicionado recebido em transferência | 32.398 | 36.455 | 6.734 | 9.952 | - | - | - | - |
| Resultado de participações em controladas | 32.398 | 36.455 | 6.734 | 9.952 | - | - | - | - |
| Valor adicionado total a distribuir | 504.100 | 1.118.283 | 493.234 | 211.821 | 527.452 | 1.144.907 | 498.161 | 218.912 |
| Distribuição do valor adicionado | 504.100 | 1.118.283 | 493.234 | 211.821 | 527.452 | 1.144.907 | 498.161 | 218.912 |
| Pessoal | 207.199 | 394.472 | 164.406 | 324.467 | 209.872 | 397.383 | 164.406 | 324.467 |
| Remuneração direta | 91.972 | 173.849 | 75.241 | 147.884 | 93.508 | 175.605 | 75.240 | 147.883 |
| Benefícios | 22.249 | 42.130 | 18.374 | 33.724 | 22.252 | 42.133 | 18.374 | 33.724 |
| Encargos sociais - FGTS | 7.197 | 13.852 | 6.643 | 12.696 | 7.316 | 13.989 | 6.643 | 12.696 |
| Treinamentos | 1.822 | 3.598 | 780 | 2.264 | 1.822 | 3.598 | 781 | 2.265 |
| Participações nos lucros e resultados | 83.959 | 161.043 | 63.368 | 127.899 | 84.974 | 162.058 | 63.368 | 127.899 |
| Impostos, Taxas e Contribuições | (25.676) | 134.469 | 141.704 | (449.972) | (5.692) | 157.487 | 146.631 | (442.881) |
| Federais | (36.677) | 114.764 | 132.181 | (466.028) | (16.901) | 137.574 | 137.107 | (458.938) |
| Municipais | 11.001 | 19.705 | 9.523 | 16.056 | 11.209 | 19.913 | 9.524 | 16.057 |
| Remuneração de capitais de terceiros | 9.150 | 17.169 | 7.661 | 15.250 | 9.150 | 17.169 | 7.661 | 15.250 |
| Aluguéis | 16 9.150 | 17.169 | 7.661 | 15.250 | 9.150 | 17.169 | 7.661 | 15.250 |
| Remuneração dos acionistas | 313.427 | 572.173 | 179.463 | 322.076 | 314.122 | 572.868 | 179.463 | 322.076 |
| Juros sobre o capital próprio | 24.b 106.506 | 200.651 | 107.370 | 107.371 | 106.506 | 200.651 | 107.370 | 107.371 |
| Lucros retidos | 206.921 | 371.522 | 72.093 | 214.705 | 206.921 | 371.522 | 72.093 | 214.705 |
| Participações de acionistas não controladores | - | - | - | - | 695 | 695 | - | - |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

1. Contexto operacional

O Banco ABC Brasil S.A. (“Banco”) é uma sociedade anônima de capital aberto controlada do Bank ABC que tem sede em Bahrain. No Brasil, o Banco tem como objetivo a prática de operações ativas e passivas inerentes às atividades de banco múltiplo, estando autorizado a operar com as carteiras: comercial, inclusive de câmbio, de investimento, de crédito, financiamento e de crédito imobiliário.

O Banco opera através das dependências instaladas no País e no exterior através de sua dependência localizada em Georgetown, Ilhas Cayman (Nota 21).

A Administração vem acompanhando os desdobramentos relacionados à pandemia de COVID-19, observando com a devida atenção as orientações governamentais, OMS e assessoria especializada. O Banco vem adotando diversas medidas de prevenção para preservar a segurança e a saúde de seus colaboradores, assim como a manutenção de sua operação.

Para garantir o nível de liquidez no sistema financeiro, o Conselho Monetário Nacional e o Bacen adotaram medidas a fim de minimizar os efeitos da crise sobre a economia. O saldo devedor atualizado das operações de crédito prorrogadas pelo Banco desde o impacto da pandemia da COVID-19 totalizou R\$ 260.806 (R\$ 797.284 em 31 de dezembro de 2020).

O Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC), foi instituído pela Lei nº 14.042/20 com objetivo de facilitar o acesso ao crédito e de preservar as empresas, para a proteção de empregos e da renda. O saldo devedor atualizado de operações de crédito garantidos pelo programa PEAC-FGI em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 2.859.876 (R\$ 3.566.440 em 31 de dezembro de 2020).

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis

i) Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação

As demonstrações financeiras (individuais e consolidadas) foram elaboradas e estão apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, além das normas e instruções do Banco Central do Brasil - BACEN e Comissão de Valores Mobiliários - CVM. As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco ABC Brasil S.A. e das empresas controladas ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., ABC Brasil Administração e Participações Ltda., ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (participações diretas e indiretas correspondente a aproximadamente 100%) e ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (participação indireta de 90%).

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas nas demonstrações contábeis. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido dos períodos comparativos.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 10 de fevereiro de 2022.

As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pelo Banco, incluindo as operações realizadas pela dependência no exterior e empresas controladas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas, sendo que os investimentos, os direitos, as obrigações e os resultados entre as empresas consolidadas foram eliminados.

ii) Moeda Funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional e de apresentação do Banco ABC Brasil S.A. e de suas empresas controladas, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 do Banco Central do Brasil.

iii) Conversão de moedas estrangeiras

Os ativos e passivos das subsidiárias são convertidos pela taxa de câmbio da data do balanço. O resultado é convertido pela taxa de câmbio média mensal.

iv) Principais práticas contábeis

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovadas pela CVM e pelo Bacen. Por sua vez, o Bacen aprovou os seguintes pronunciamentos: CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro, CPC 01 (R1)- Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 24 - Evento Subsequente, CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, CPC 46 – Mensuração do valor Justo, CPC 41 – Resultado por ação e CPC 47 – Receita de contrato com cliente.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Adicionalmente, o Bacen editou as resoluções abaixo visando a redução de assimetrias em relação aos padrões internacionais:

Resolução nº 3.533/08 - Estabelece procedimentos para classificação, registro contábil e divulgação de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros.

Resolução nº 4.512/16 - Dispõe sobre procedimentos contábeis aplicáveis na avaliação e no registro de provisão passiva para garantias financeiras prestadas

Resolução nº 4.524/16 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis e operações de hedge de variação cambial de investimentos no exterior.

Resolução nº 4.534/16 e 4.535/16- Dispõe sobre os critérios para reconhecimento contábil e mensuração dos componentes do ativo intangível, ativo diferido e ativo imobilizado de uso.

Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº2/2020 - Dispõe sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras.

Resolução nº 4.747/19 - Estabelece critérios para reconhecimento e mensuração contábeis de ativos não financeiros mantidos para venda.

Resolução CMN nº 4.966/21 - Trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que Banco iniciou as avaliações de impacto e alterações necessárias para atender sua implementação e sobre a identificação e tratamento dos impactos esperados.

A elaboração e apresentação das demonstrações financeiras (individuais e consolidadas) de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil, requer que a Administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, como provisão para créditos de liquidação duvidosa, realização do imposto de renda diferido, provisão para contingências e valorização de instrumentos financeiros e derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) *Crítérios de avaliação dos ativos*

As aplicações interfinanceiras, as operações de crédito e os demais direitos, exceto os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração, no tocante à sua manutenção em carteira ou disponibilidade para negociação, e são registrados como segue:

Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Os instrumentos financeiros derivativos são ajustados para o valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

As operações a termo são registradas pelo valor final contratado deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, sendo essa diferença reconhecida como receita ou despesa em razão do prazo de fluência dos contratos.

As operações com opções são registradas pelo valor dos prêmios pagos ou recebidos até o efetivo exercício da opção, quando então é baixado como redução, ajustado ao valor de mercado ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício, ou como receita ou despesa, no caso de não exercício.

As operações de futuro são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa.

As operações de "swap" são registradas pelo diferencial a receber ou a pagar, diferencial esse apropriado como receita ou despesa.

As operações com outros instrumentos financeiros derivativos, são registradas de acordo com as características do contrato.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente para absorver eventuais prejuízos na sua realização e sua constituição leva em conta, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação das perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados as garantias, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do Banco Central do Brasil. É constituída em montante considerado suficiente para cobertura das perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada. As classificações das operações estão consoantes aos requerimentos aplicados da Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

Os investimentos em sociedades controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial e os demais investimentos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, de provisão para perdas permanentes.

Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, dos saldos da respectiva conta de depreciação, calculados pelo método linear, com base em taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens.

Os ativos intangíveis são registrados pelo custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução nº 4.818/20 e CPC 03 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias.

c) Critérios de avaliação dos passivos

As obrigações, encargos e riscos conhecidos ou calculáveis, inclusive encargos tributários calculados com base no resultado do período são demonstrados pelo valor atualizado até a data do balanço.

As operações de depósitos à vista não são remuneradas pelo Banco. As operações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo, captações no mercado aberto e recursos de aceites e emissão de títulos são negociadas a taxas normais de mercado.

As obrigações por empréstimos no exterior contemplam recursos captados para aplicação em operações comerciais de câmbio relativos a financiamentos à exportação e importação, além de aplicações em repasses e financiamentos em moeda estrangeira.

Tais obrigações estão sujeitas à variação cambial e juros de mercado internacional e encontram-se atualizadas pela variação cambial e encargos, calculados até a data do balanço.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

As obrigações por repasses do País são representadas por fundos e programas especiais administrados por instituições oficiais, os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados por índices oficiais e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do exterior são representadas por recursos obtidos pelo Banco junto a órgãos multilaterais (IIC Inter American Investment Corporation e IDB - Inter-American Development Bank) os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados pela variação cambial e encargos calculados até a data do balanço.

d) *Apuração das receitas e despesas*

As receitas e despesas são reconhecidas no resultado com base no regime de competência de exercícios, incluindo os rendimentos, encargos, variações monetárias ou cambiais a índices oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e a longo prazo. Inclui também os efeitos dos ajustes dos ativos para valor de mercado ou de realização. As rendas sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

Também são reconhecidos com base no regime de competência de exercícios, o imposto de renda e a contribuição social, cujos valores diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias decorrentes de receitas e despesas ainda não tributáveis ou dedutíveis para fins fiscais, cujas adições ou exclusões futuras são autorizadas pela legislação tributária.

e) *Ativos e passivos contingentes*

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

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos; e
- Contingências passivas - são reconhecidas 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, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.

f) *Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)*

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

g) Imposto de Renda e Contribuição Social

As provisões para imposto de renda e contribuição social, quando devidas, são constituídas com base no lucro contábil, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação fiscal. O imposto de renda e a contribuição social diferida são calculadas sobre o valor das diferenças temporárias, sempre que a realização desses montantes for julgada provável.

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas considerando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras estabelecidos pela Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020, em vigor desde 1º de janeiro de 2021. Os saldos dos valores correspondentes a períodos anteriores, apresentados para fins de comparação, também estão sendo apresentados considerando tais critérios gerais.

3. Segregação entre Circulante e não circulante

Classificação dos ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas estão classificados em sua totalidade em não circulante independentemente do prazo de realização. Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, estão classificados integralmente no ativo circulante e os títulos classificados como disponível para venda são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/2001.

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrado na nota explicativa 3, em conformidade com a Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020.

i) As estimativas de realizações futuras dos créditos e obrigações tributárias diferidas foram apuradas conforme nota 19 e são demonstradas abaixo:

| | Banco | | | Consolidado | | |
|------------------------------|-----------|-------------------|-----------|-------------|-------------------|-----------|
| | Até 1 ano | Acima de 1 ano | Total | Até 1 ano | Acima de 1 ano | Total |
| Crédito Tributário | 956.342 | 162.175 | 1.118.517 | 957.638 | 162.175 | 1.119.813 |
| Obrigações fiscais diferidas | 266.202 | - | 266.202 | 266.202 | - | 266.202 |

ii) As Letras Financeiras do Tesouro LFT, classificadas como disponível para venda, são demonstradas no balanço patrimonial pelo prazo de vencimento do papel mesmo possuindo alta liquidez e montam o valor de R\$ 1.313.852 no Banco e R\$ 1.421.417 no Consolidado.

iii) Os Títulos Públicos classificados como mantidos até o vencimento são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 2.020.741 no Banco e Consolidado.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

3. Segregação entre Circulante e não circulante

| | | Banco | | | | | |
|--|------|-------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|
| | | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Ativo | Nota | | | | | | |
| Disponibilidades | 4 | 731.091 | - | 731.091 | 513.293 | - | 513.293 |
| Instrumentos Financeiros | | 31.487.175 | 14.868.893 | 46.356.068 | 25.094.861 | 15.816.412 | 40.911.273 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | | 3.014.049 | 42.972 | 3.057.021 | 7.356.916 | 115.725 | 7.472.641 |
| Carteira de câmbio | 8 | 6.113.725 | 91.443 | 6.205.168 | 2.957.066 | 143.220 | 3.100.286 |
| Títulos e valores mobiliários | 5.a | 5.726.132 | 5.948.832 | 11.674.964 | 1.743.018 | 5.721.092 | 7.464.110 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 1.436.671 | 942.015 | 2.378.686 | 1.154.566 | 924.118 | 2.078.684 |
| Operações de crédito | 6 | 15.196.598 | 7.843.631 | 23.040.229 | 11.883.295 | 8.912.257 | 20.795.552 |
| Outros Ativos | | 817.619 | 227.369 | 1.044.988 | 807.185 | 83.138 | 890.323 |
| Relações interfinanceiras | | 51.709 | 38.531 | 90.240 | 157.780 | - | 157.780 |
| Negociação e intermediação de valores | 9.a | 431.882 | - | 431.882 | 244.079 | - | 244.079 |
| Rendas a receber | | 28.341 | 4.135 | 32.476 | 20.000 | 5.553 | 25.553 |
| Despesas antecipadas | | 10.457 | 11.425 | 21.882 | 6.037 | 6.206 | 12.243 |
| Bens não de uso próprio | | 148.857 | 8.181 | 157.038 | 162.461 | 30.218 | 192.679 |
| Diversos | 9.b | 146.373 | 160.735 | 307.108 | 216.828 | 39.011 | 255.839 |
| Outros Investimentos | | - | 4.362 | 4.362 | - | 2.150 | 2.150 |
| Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 7 | (486.956) | (233.423) | (720.379) | (380.966) | (205.012) | (585.978) |
| Ativos fiscais diferidos | 19 | - | 1.118.517 | 1.118.517 | - | 1.094.394 | 1.094.394 |
| Investimentos em Participações em coligadas e controladas | 10 | - | 706.731 | 706.731 | - | 379.627 | 379.627 |
| Imobilizado de uso | 11 | - | 71.637 | 71.637 | - | 66.177 | 66.177 |
| Intangível | 11 | - | 164.720 | 164.720 | - | 123.535 | 123.535 |
| Depreciações e amortizações | 11 | - | (119.779) | (119.779) | - | (95.764) | (95.764) |
| Imobilizado de uso | | - | (48.944) | (48.944) | - | (42.565) | (42.565) |
| Intangível | | - | (70.835) | (70.835) | - | (53.199) | (53.199) |
| Total do Ativo | | 32.548.929 | 16.804.665 | 49.353.594 | 26.034.373 | 17.262.507 | 43.296.880 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

3. Segregação entre Circulante e não circulante

| | | Banco | | | | | |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | Nota | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Passivo e Patrimônio líquido | | | | | | | |
| Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros | | 31.749.012 | 11.859.937 | 43.608.949 | 29.626.634 | 8.213.931 | 37.840.565 |
| Depósitos | 12 | 7.138.397 | 918.065 | 8.056.462 | 9.470.422 | 684.999 | 10.155.421 |
| Captações no mercado aberto | 12 | 1.396.475 | - | 1.396.475 | 1.370.144 | - | 1.370.144 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 12 | 5.627.028 | 6.717.996 | 12.345.024 | 6.176.003 | 4.256.097 | 10.432.100 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 12 | 10.191.774 | 1.658.233 | 11.850.007 | 8.542.198 | 583.768 | 9.125.966 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 1.217.033 | 896.256 | 2.113.289 | 1.009.981 | 925.484 | 1.935.465 |
| Carteira de câmbio | 8 | 6.051.832 | 88.027 | 6.139.859 | 2.916.610 | 149.239 | 3.065.849 |
| Dívidas subordinadas | 12 | 126.473 | 1.574.047 | 1.700.520 | 141.276 | 1.581.547 | 1.722.823 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 12 | - | 7.313 | 7.313 | - | 32.797 | 32.797 |
| Provisões | 13 | 242.458 | 17.807 | 260.265 | 167.747 | 29.033 | 196.780 |
| Obrigações fiscais diferidas | 19 | - | 266.202 | 266.202 | - | 258.729 | 258.729 |
| Outras obrigações | | 504.453 | 26.124 | 530.577 | 653.561 | 36.637 | 690.198 |
| Relações interfinanceiras | 2 | - | - | - | - | - | - |
| Relações interdependências | | 77.964 | - | 77.964 | 93.519 | - | 93.519 |
| Sociais e estatutárias | | 55.463 | 318 | 55.781 | 73.500 | 317 | 73.817 |
| Fiscais e previdenciárias | 14.a | 145.154 | 1.445 | 146.599 | 76.670 | 1.358 | 78.028 |
| Negociação e intermediação de valores | 14.c | 221.246 | - | 221.246 | 408.045 | - | 408.045 |
| Diversas | 14.b | 4.624 | 24.361 | 28.985 | 1827 | 34.962 | 36.789 |
| Resultado de exercícios futuros | | 12.899 | 5.239 | 18.138 | 17.572 | 4.773 | 22.345 |
| Patrimônio líquido | | - | 4.669.463 | 4.669.463 | - | 4.288.263 | 4.288.263 |
| Capital social: | 24.a | - | 4.315.017 | 4.315.017 | - | 2.594.681 | 2.594.681 |
| De domiciliados no País | | - | 1.337.057 | 1.337.057 | - | 759.039 | 759.039 |
| De domiciliados no exterior | | - | 2.977.960 | 2.977.960 | - | 1.835.642 | 1.835.642 |
| Reserva de capital | | - | 32.246 | 32.246 | - | 38.596 | 38.596 |
| Reserva de lucros | 24.d | - | 426.522 | 426.522 | - | 1.712.861 | 1.712.861 |
| Outros resultados Abrangentes | | - | (10.212) | (10.212) | - | (1.017) | (1.017) |
| Ações em tesouraria | 24.e | - | (94.110) | (94.110) | - | (56.858) | (56.858) |
| Total do passivo | | 32.508.822 | 16.844.772 | 49.353.594 | 30.465.514 | 12.831.366 | 43.296.880 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

3. Segregação entre Circulante e não circulante

| | | Consolidado | | | | | |
|---|--------|-------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------|
| | | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Ativo | | | | | | | |
| Disponibilidades | Nota 4 | 731.092 | - | 731.092 | 513.293 | - | 513.293 |
| Instrumentos Financeiros | | 31.730.560 | 15.102.467 | 46.833.027 | 25.143.988 | 16.007.621 | 41.151.609 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | | 3.014.049 | 42.972 | 3.057.021 | 7.356.916 | 115.725 | 7.472.641 |
| Carteira de câmbio | 8 | 6.113.725 | 91.443 | 6.205.168 | 2.957.066 | 143.220 | 3.100.286 |
| Títulos e valores mobiliários | 5.a | 5.810.733 | 6.056.397 | 11.867.130 | 1.743.018 | 5.907.914 | 7.650.932 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 1.616.099 | 1.046.196 | 2.662.295 | 1.199.041 | 928.505 | 2.127.546 |
| Operações de crédito | 6 | 15.175.954 | 7.865.459 | 23.041.413 | 11.887.947 | 8.912.257 | 20.800.204 |
| Outros Ativos | | 1.258.065 | 227.383 | 1.485.448 | 944.815 | 115.189 | 1.060.004 |
| Relações interfinanceiras | | 51.709 | 38.531 | 90.240 | 157.780 | - | 157.780 |
| Negociação e intermediação de valores | 9.a | 540.187 | - | 540.187 | 244.079 | - | 244.079 |
| Rendas a receber | | 28.341 | 4.135 | 32.476 | 20.000 | 5.553 | 25.553 |
| Despesas antecipadas | | 10.627 | 11.439 | 22.066 | 6.037 | 6.206 | 12.243 |
| Bens não de uso próprio | | 148.857 | 8.181 | 157.038 | 162.461 | 30.218 | 192.679 |
| Diversos | 9.b | 478.344 | 160.735 | 639.079 | 354.458 | 71.062 | 425.520 |
| Outros Investimentos | | - | 4.362 | 4.362 | - | 2.150 | 2.150 |
| Provisões para perdas esperqadas associadas ao risco de crédito | 7 | (486.956) | (233.423) | (720.379) | (380.966) | (205.012) | (585.978) |
| Ativos fiscais diferidos | 19 | - | 1.119.813 | 1.119.813 | - | 1.095.574 | 1,095.574 |
| Investimentos em Participações em coligadas e controladas | 10 | - | 391 | 391 | - | 391 | 391 |
| Imobilizado de uso | 11 | - | 71.637 | 71.637 | - | 66.177 | 66.177 |
| Intangível | 11 | - | 164.720 | 164.720 | - | 123.535 | 123.535 |
| Depreciações e amortizações | 11 | - | (119.779) | (119.779) | - | (95.764) | (95.764) |
| Imobilizado de uso | | - | (48.944) | (48.944) | - | (42.565) | (42.565) |
| Intangível | | - | (70.835) | (70.835) | - | (53.199) | (53.199) |
| Total do Ativo | | 33.232.761 | 16.333.209 | 49.565.970 | 26.221.130 | 17.107.711 | 43.328.841 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

3. Segregação entre Circulante e não circulante

| | | Consolidado | | | | | |
|---|------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | | Circulante | Não Circulante | Total | Circulante | Não Circulante | Total |
| Passivo e Patrimônio Líquido | Nota | | | | | | |
| Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros | | 31.771.216 | 11.915.082 | 43.686.298 | 29.647.070 | 8.215.202 | 37.862.272 |
| Depósitos | 12 | 7.050.943 | 904.856 | 7.955.799 | 9.470.329 | 684.999 | 10.155.328 |
| Captações no mercado aberto | 12 | 1.328.942 | - | 1.328.942 | 1.354.313 | - | 1.354.313 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 12 | 5.627.028 | 6.717.996 | 12.345.024 | 6.176.003 | 4.256.097 | 10.432.100 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | 12 | 10.191.774 | 1.658.233 | 11.850.007 | 8.542.198 | 583.768 | 9.125.966 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 1.394.224 | 964.610 | 2.358.834 | 1.046.341 | 926.755 | 1.973.096 |
| Carteira de câmbio | 8 | 6.051.832 | 88.027 | 6.139.859 | 2.916.610 | 149.239 | 3.065.849 |
| Dívidas subordinadas | 12 | 126.473 | 1.574.047 | 1.700.520 | 141.276 | 1.581.547 | 1.722.823 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | | - | 7.313 | 7.313 | - | 32.797 | 32.797 |
| Provisões | 13 | 243.865 | 17.821 | 261.686 | 170.533 | 29.033 | 199.566 |
| Obrigações fiscais diferidas | 19 | - | 277.946 | 277.946 | - | 262.194 | 262.194 |
| Outras obrigações | | 625.060 | 26.184 | 651.244 | 657.564 | 36.637 | 694.201 |
| Relações interfinanceiras | 2 | 2 | - | 2 | - | - | - |
| Relações interdependências | | 77.964 | - | 77.964 | 93.519 | - | 93.519 |
| Sociais e estatutárias | | 55.463 | 318 | 55.781 | 73.500 | 317 | 73.817 |
| Fiscais e previdenciárias | 14.a | 158.938 | 1.505 | 160.443 | 80.673 | 1.358 | 82.031 |
| Negociação e intermediação de valores | 14.c | 328.064 | - | 328.064 | 408.045 | - | 408.045 |
| Diversas | 14.b | 4.629 | 24.361 | 28.990 | 1.827 | 34.962 | 36.789 |
| Resultado de exercícios futuros | | 12.899 | 5.239 | 18.138 | 17.572 | 4.773 | 22.345 |
| Patrimônio líquido | | - | 4.670.658 | 4.670.658 | - | 4.288.263 | 4.288.263 |
| Capital social: | 24.a | - | 4.315.017 | 4.315.017 | - | 2.594.681 | 2.594.681 |
| De domiciliados no País | | - | 1.337.057 | 1.337.057 | - | 759.039 | 759.039 |
| De domiciliados no exterior | | - | 2.977.960 | 2.977.960 | - | 1.835.642 | 1.835.642 |
| Reserva de capital | | - | 32.246 | 32.246 | - | 38.596 | 38.596 |
| Reserva de lucros | 24.d | - | 426.522 | 426.522 | - | 171.861 | 171.861 |
| Outros resultados Abrangentes | | - | (10.212) | (10.212) | - | (10.17) | (10.17) |
| Ações em tesouraria | 24.e | - | (94.110) | (94.110) | - | (56.858) | (56.858) |
| Participações de acionistas não controladores | | - | 1.195 | 1.195 | - | - | - |
| Total do passivo | | 32.653.040 | 16.912.930 | 49.565.970 | 30.492.739 | 12.836.102 | 43.328.841 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

4. Caixa e equivalentes de caixa

Os componentes de caixa e equivalentes de caixa estão assim demonstrados:

| | Banco e Consolidado | |
|---|---------------------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Disponibilidades | 731.091 | 513.293 |
| Aplicações financeiras de liquidez | 788.249 | 5.731.491 |
| Aplicações em moedas estrangeiras | 345.969 | 218.876 |
| Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a) | 442.280 | 5.512.615 |
| Saldo de caixa e equivalentes de caixa | 1.519.340 | 6.244.784 |

(a) Referem-se às aplicações no mercado aberto cujo vencimento na data da efetiva aplicação foi igual ou inferior a 90 dias e que apresentem risco insignificante de mudança de valor.

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

As classificações dos títulos, em 31 de dezembro 2021 e 2020, são demonstradas como segue:

| | Dezembro de 2021 | | | | Dezembro de 2020 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | Banco | | Consolidado | | Banco | Consolidado |
| | Custo | Contábil | Custo | Contábil | Contábil | Contábil |
| Títulos para negociação | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 80.198 | 80.190 | 80.198 | 80.190 | 45.300 | 45.300 |
| Eurobônus | 81.572 | 77.403 | 81.572 | 77.403 | 2.474 | 2.474 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | 1.153.926 | 1.138.026 | 1.153.926 | 1.138.026 | 188.433 | 188.433 |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI | 43.460 | 42.773 | 43.460 | 42.773 | - | - |
| Debêntures | 375.899 | 371.022 | 375.899 | 371.022 | 155.262 | 155.262 |
| Notas do Tesouro Americano - T-Bills | 3.069.001 | 3.068.859 | 3.069.001 | 3.068.859 | - | - |
| Ações de companhias abertas | 198.172 | 140.962 | 198.172 | 140.962 | 318.661 | 318.661 |
| Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA | - | - | - | - | 40.274 | 40.274 |
| Fundos em Participações de infraestrutura | 15.468 | 14.779 | 35.508 | 32.980 | 66.416 | 66.416 |
| Subtotal - Títulos para negociação | 5.017.696 | 4.934.014 | 5.037.736 | 4.952.215 | 816.820 | 816.820 |
| Títulos disponíveis para venda (b) | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 1.321.741 | 1.313.852 | 1.430.040 | 1.421.417 | 1.766.401 | 1.891.314 |
| Eurobônus | - | - | - | - | 1.401 | 1.401 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | 201.694 | 200.875 | 201.694 | 200.875 | 79.041 | 79.041 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - A | 134.387 | 138.507 | 134.387 | 138.507 | 136.070 | 136.070 |
| Certificado de Depósitos Bancários - CDB | 38.698 | 38.700 | 105.099 | 105.100 | 36.069 | 97.978 |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI | 4.044 | 4.047 | 4.044 | 4.047 | 10.084 | 10.084 |
| Debêntures | 1.514.382 | 1.511.850 | 1.514.382 | 1.511.850 | 1.489.672 | 1.489.672 |
| Notas Promissórias - NP | 84.127 | 83.879 | 84.127 | 83.879 | 188.781 | 188.781 |
| Cédula do Produtor Rural - CPR | 1.035.063 | 1.021.889 | 1.035.063 | 1.021.889 | 739.134 | 739.134 |
| Letras Financeiras - LF | 58.487 | 58.487 | 58.487 | 58.487 | 37.453 | 37.453 |
| Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA | 83.314 | 84.032 | 83.314 | 84.032 | 109.052 | 109.052 |
| Fixed Rate Notes - FRN | - | - | - | - | 20.590 | 20.590 |
| Subtotal - Títulos disponíveis para venda | 4.475.937 | 4.456.118 | 4.650.637 | 4.630.083 | 4.613.748 | 4.800.570 |
| Títulos mantidos até o vencimento (a) | | | | | | |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | 132.038 | 132.038 | 132.038 | 132.038 | 121.518 | 121.518 |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN | 693.622 | 693.622 | 693.622 | 693.622 | 847.411 | 847.411 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F | 1.459.172 | 1.459.172 | 1.459.172 | 1.459.172 | 1.064.613 | 1.064.613 |
| Subtotal - Mantidos até o vencimento | 2.284.832 | 2.284.832 | 2.284.832 | 2.284.832 | 2.033.542 | 2.033.542 |
| Total | 11.778.465 | 11.674.964 | 11.973.205 | 11.867.130 | 7.464.110 | 7.650.932 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras 31 de dezembro de 2021 e 2020 (Em milhares de reais)

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 31 de dezembro de 2021, ajuste negativo de R\$ 151.613 (ajuste positivo de R\$ 76.386 em 31 de dezembro 2020), com base em cotação de mercado ativo (nível I).
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 87.873 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 88.102 em 31 de dezembro 2020).

Em 31 de dezembro de 2021, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 20.554 (R\$ 3.065 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2020), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Outros resultados abrangentes" líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 10.212 (R\$ 1.017 - negativo em 31 de dezembro de 2020).

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2021 e 2020, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

| | Banco | | | | Consolidado | | | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|------------------|-------------|-----------|-----------|------------------|
| | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | Total | Nível 1 | Nível 2 | Nível 3 | Total |
| Dezembro de 2021 | | | | | | | | |
| Negociação | 4.902.158 | 31.856 | - | 4.934.014 | 4.902.158 | 50.057 | - | 4.952.215 |
| Disponíveis para venda | 2.047.917 | 1.372.683 | 1.035.518 | 4.456.118 | 2.155.482 | 1.439.083 | 1.035.518 | 4.630.083 |
| Dezembro de 2020 | | | | | | | | |
| Negociação | 776.546 | 40.274 | - | 816.820 | 776.546 | 40.274 | - | 816.820 |
| Disponíveis para venda | 2.026.174 | 1.722.022 | 865.552 | 4.613.748 | 2.151.087 | 1.783.931 | 865.552 | 4.800.570 |

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

As composições da carteira em 31 de dezembro de 2021, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

| | Banco | | | | | | Total |
|---|-------------------------|--------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | | | | |
| | Sem Vencimento | Até 3 Meses | De 3 a 6 Meses | De 6 a 12 Meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | |
| Títulos para negociação | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT | - | 20.048 | - | - | 48.794 | 11.348 | 80.190 |
| Eurobônus | - | - | - | - | - | 77.403 | 77.403 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN – B | - | - | - | 404.832 | 117.966 | 615.228 | 1.138.026 |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI | - | - | - | - | - | 42.773 | 42.773 |
| Debêntures | - | - | - | - | - | 371.022 | 371.022 |
| Notas do Tesouro Americano – T-Bills | - | 3.068.859 | - | - | - | - | 3.068.859 |
| Ações de companhias abertas | 140.962 | - | - | - | - | - | 140.962 |
| Fundos em Participações de infraestrutura | 14.779 | - | - | - | - | - | 14.779 |
| Subtotal - Títulos para negociação | 155.741 | 3.088.907 | - | 404.832 | 166.760 | 1.117.774 | 4.934.014 |
| Títulos disponíveis para venda | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT | - | - | - | - | 210.427 | 1.103.425 | 1.313.852 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | - | - | - | - | 161.847 | 39.028 | 200.875 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN – A | - | - | - | - | 138.507 | - | 138.507 |
| Certificado de Depósitos Bancários - CDB | - | - | 33.223 | 5.477 | - | - | 38.700 |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI | - | - | - | - | - | 4.047 | 4.047 |
| Debêntures | - | - | - | 20.243 | 718.874 | 772.733 | 1.511.850 |
| Notas Promissórias – NP | - | 5.204 | 41.388 | 37.287 | - | - | 83.879 |
| Cédula do Produtor Rural – CPR | - | 99.490 | 66.451 | 207.976 | 558.416 | 89.556 | 1.021.889 |
| Letras Financeiras – LF | - | - | - | 11.288 | 47.199 | - | 58.487 |
| Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA | - | - | - | - | 84.032 | - | 84.032 |
| Subtotal - Títulos disponíveis para venda | - | 104.694 | 141.062 | 282.271 | 1.919.302 | 2.008.789 | 4.456.118 |
| Títulos mantidos até o vencimento | | | | | | | |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | - | - | - | 19.986 | - | 112.052 | 132.038 |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN | - | 149.970 | - | 94.135 | 449.517 | - | 693.622 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F | - | - | - | - | 108.054 | 1.351.118 | 1.459.172 |
| Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento | - | 149.970 | - | 114.121 | 557.571 | 1.463.170 | 2.284.832 |
| Total - Dezembro de 2021 | 155.741 | 3.343.571 | 141.062 | 801.224 | 2.643.633 | 4.589.733 | 11.674.964 |
| Total - Dezembro de 2020 | 385.077 | 61.137 | 543.875 | 436.944 | 1.609.936 | 4.427.141 | 7.464.110 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Consolidado | | | | | | Total |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | | | | |
| | Sem Vencimento | Até 3 Meses | De 3 a 6 Meses | De 6 a 12 Meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | |
| Títulos para negociação | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT | - | 20.048 | - | - | 48.794 | 11.348 | 80.190 |
| Eurobônus | - | - | - | - | - | 77.403 | 77.403 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | - | - | - | 404.832 | 117.966 | 615.228 | 1.138.026 |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI | - | - | - | - | - | 42.773 | 42.773 |
| Debêntures | - | - | - | - | - | 371.022 | 371.022 |
| Notas do Tesouro Americano – T-Bills | - | 3.068.859 | - | - | - | - | 3.068.859 |
| Ações de companhias abertas | 140.962 | - | - | - | - | - | 140.962 |
| Fundos em Participações de infraestrutura | 32.980 | - | - | - | - | - | 32.980 |
| Subtotal - Títulos para negociação | 173.942 | 3.088.907 | - | 404.832 | 166.760 | 1.117.774 | 4.952.215 |
| Títulos disponíveis para venda | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro – LFT | - | - | - | - | 210.427 | 1.210.990 | 1.421.417 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - B | - | - | - | - | 161.847 | 39.028 | 200.875 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN – A | - | - | - | - | 138.507 | - | 138.507 |
| Certificado de Depósitos Bancários - CDB | - | - | 99.623 | 5.477 | - | - | 105.100 |
| Certificados de recebíveis imobiliários - CRI | - | - | - | - | - | 4.047 | 4.047 |
| Debêntures | - | - | - | 20.243 | 718.874 | 772.733 | 1.511.850 |
| Notas Promissórias – NP | - | 5.204 | 41.388 | 37.287 | - | - | 83.879 |
| Cédula do Produtor Rural – CPR | - | 99.490 | 66.451 | 207.976 | 558.416 | 89.556 | 1.021.889 |
| Letras Financeiras – LF | - | - | - | 11.288 | 47.199 | - | 58.487 |
| Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA | - | - | - | - | 84.032 | - | 84.032 |
| Subtotal - Títulos disponíveis para venda | - | 104.694 | 207.462 | 282.271 | 1.919.302 | 2.116.354 | 4.630.083 |
| Títulos mantidos até o vencimento | | | | | | | |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN – B | - | - | - | 19.986 | - | 112.052 | 132.038 |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN | - | 149.970 | - | 94.135 | 449.517 | - | 693.622 |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN - F | - | - | - | - | 108.054 | 1.351.118 | 1.459.172 |
| Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento | - | 149.970 | - | 114.121 | 557.571 | 1.463.170 | 2.284.832 |
| Total - Dezembro de 2021 | 173.942 | 3.343.571 | 207.462 | 801.224 | 2.643.633 | 4.697.298 | 11.867.130 |
| Total - Dezembro de 2020 | 385.077 | 61.137 | 543.875 | 436.944 | 1.671.845 | 4.552.054 | 7.650.932 |

O Banco possui “Títulos vinculados a garantias” de suas operações que são demonstradas a seguir:

| Tipo de operação | Títulos vinculados | Banco e Consolidado | |
|--|--------------------------------|---------------------|------------------|
| | | Valor de mercado | |
| | | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC | LTN / LFT | 704.645 | 771.552 |
| Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão | LTN / LFT | 504.297 | 405.633 |
| Captações em Letras de Crédito do Agronegócio | Cédula do Produtor Rural / LFT | 993.432 | 648.981 |
| Total | | 2.202.374 | 1.826.166 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

b) Instrumentos financeiros derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando principalmente à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis.

Os derivativos são usados como ferramenta de transferência de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não negociação (Banking Book) e de negociação (Trading Book). Adicionalmente, os derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revistos, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valores presentes e outras técnicas de apreçamento.

As bases adotadas para determinar os preços de mercado são as seguintes:

- Futuros: cotações em Bolsas;
- Opções: determinadas com base em critérios estabelecidos em contratos e calculadas de acordo com modelos conhecidos amplamente utilizados pelo mercado;
- Swaps: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes é descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ajustados ao risco de crédito das contrapartes; e
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou bolsas de referência, ajustado pelo risco de crédito das contrapartes.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado. Encontram-se ajustados ao seu valor de mercado e seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

| | Dezembro de 2021 | | | | Dezembro de 2020 | |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| | Banco | | | | Banco | |
| | Valor referencial dos contratos | Custo - Valor a receber / (a pagar) | Ajuste ao valor de mercado | Valor de mercado | Valor referencial dos contratos | Valor de mercado |
| Contratos de futuros | 11.699.055 | - | - | - | 21.842.151 | - |
| Compromisso de compra | 6.902.231 | - | - | - | 9.705.674 | - |
| Mercado interfinanceiro | 4.789.370 | - | - | - | 7.033.135 | - |
| Moeda estrangeira | 1.894.780 | - | - | - | 1.297.876 | - |
| Outros | 218.081 | - | - | - | 1.374.663 | - |
| Compromisso de venda | 4.796.824 | - | - | - | 12.136.477 | - |
| Mercado interfinanceiro | 2.920.772 | - | - | - | 8.285.919 | - |
| Moeda estrangeira | - | - | - | - | 3.472.989 | - |
| Outros | 1.876.052 | - | - | - | 377.569 | - |
| Posição ativa | 76.238.573 | 2.505.500 | (126.814) | 2.378.686 | 23.736.589 | 2.078.684 |
| Contratos de "Swap" | 2.711.209 | 69.379 | 81.606 | 150.985 | 2.153.506 | 143.588 |
| Mercado interfinanceiro | 1.728.768 | (6.218) | 77.130 | 70.912 | 675.492 | 21.709 |
| Moeda estrangeira | 419.280 | 24.063 | 12.964 | 37.027 | 177.131 | 26.715 |
| Prefixado | 476.423 | 24.114 | (4.762) | 19.352 | 935.015 | 60.910 |
| Outros | 86.738 | 27.420 | (3.726) | 23.694 | 365.868 | 34.254 |
| Contratos de opções | 63.949.184 | 2.031.511 | (225.792) | 1.805.719 | 14.896.423 | 1.696.681 |
| Compromisso de compra | 7.908.421 | 1.380.419 | 171.870 | 1.552.289 | 7.065.785 | 1.588.880 |
| Moeda estrangeira | 7.901.906 | 1.377.745 | 162.143 | 1.539.888 | 6.963.551 | 1.544.271 |
| Outros ativos financeiros | 6.515 | 2.674 | 9.727 | 12.401 | 50.539 | 264 |
| Ações | - | - | - | - | 51.695 | 44.345 |
| Compromisso de venda | 56.040.763 | 651.092 | (397.662) | 253.430 | 7.830.638 | 107.801 |
| Moeda estrangeira | 8.264.763 | 632.422 | (378.994) | 253.428 | 6.948.519 | 107.754 |
| Índice IDI | 47.776.000 | 18.670 | (18.668) | 2 | 869.700 | 42 |
| Outros ativos financeiros | - | - | - | - | 12.419 | 5 |
| Outros instrumentos financeiros (a) | 9.578.180 | 404.610 | 17.372 | 421.982 | 6.686.660 | 238.415 |
| Moeda estrangeira | 1.702.976 | 39.553 | 14.271 | 53.824 | 2.448.538 | 130.086 |
| Outros ativos financeiros | 7.875.204 | 365.057 | 3.101 | 368.158 | 4.238.122 | 108.329 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Dezembro de 2021 | | | | Dezembro de 2020 | |
|--|---------------------------------|-------------------------------------|----------------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| | Banco | | | | Banco | |
| | Valor referencial dos contratos | Custo - Valor a receber / (a pagar) | Ajuste ao valor de mercado | Valor de mercado | Valor referencial dos contratos | Valor de mercado |
| Posição passiva | 70.622.217 | (1.540.679) | (572.610) | (2.113.289) | 24.477.747 | (1.935.465) |
| Contratos de "Swap" | 2.924.156 | (167.064) | (10.452) | (177.516) | 2.656.574 | (293.313) |
| Mercado interfinanceiro | 698.137 | (31.443) | (9.581) | (41.024) | 32.628 | (1.508) |
| Moeda estrangeira | 1.414.561 | (92.524) | (1.846) | (94.370) | 1.933.129 | (222.019) |
| Prefixado | 207.713 | (14.469) | 2.532 | (11.937) | 531.651 | (38.591) |
| Outros | 603.745 | (28.628) | (1.557) | (30.185) | 159.166 | (31.195) |
| Contratos de opções | 64.233.019 | (1.056.455) | (559.020) | (1.615.475) | 15.897.976 | (1.460.557) |
| Compromisso de compra | 8.327.436 | (688.259) | (703.045) | (1.391.304) | 7.589.066 | (1.366.840) |
| Moeda estrangeira | 8.321.432 | (687.840) | (702.999) | (1.390.839) | 7.182.910 | (1.364.977) |
| Outros ativos financeiros | 6.004 | (419) | (46) | (465) | 406.156 | (1.863) |
| Compromisso de venda | 55.905.583 | (368.196) | 144.025 | (224.171) | 8.308.910 | (93.717) |
| Moeda estrangeira | 8.117.294 | (347.959) | 123.845 | (224.114) | 7.066.996 | (89.141) |
| Índice IDI | 47.774.000 | (17.940) | 17.938 | (2) | 1.162.356 | (4.381) |
| Outros ativos financeiros | 14.289 | (2.297) | 2242 | (55) | 27.863 | (15) |
| Ações | - | - | - | - | 51.695 | (180) |
| Outros instrumentos financeiros (a) | 3.465.042 | (317.160) | (3.138) | (320.298) | 5.923.197 | (181.595) |
| Moeda estrangeira | 1.775.732 | (53.800) | (2.921) | (56.721) | 1.461.736 | (81.096) |
| Outros ativos financeiros | 1.689.310 | (263.360) | (217) | (263.577) | 4.461.461 | (100.499) |

(a) As demonstrações financeiras consolidadas em 31 de dezembro de 2021 incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, o valor de R\$ 1.000.389 posição ativa e R\$ 952.862 posição passiva (R\$ 192.349 posição ativa e R\$ 173.271 posição passiva em 31 de dezembro de 2020) em valor referencial dos contratos de compra e venda de energia e R\$ 283.609 posição ativa e R\$ 245.545 posição passiva (R\$ 48.862 posição ativa e R\$ 37.631 posição passiva em 31 de dezembro de 2020) em valor de mercado, da controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. em instrumentos financeiros derivativos.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, têm a seguinte composição:

| | Dezembro de 2021 | | | | | | | Dezembro de 2020 |
|---------------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | Banco | | | | | | | Banco |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total | Total |
| Compensação | | | | | | | | |
| Contratos de futuros | 5.747.177 | 1.062.897 | 1.944.271 | 1.324.141 | 959.866 | 660.703 | 11.699.055 | 21.842.151 |
| Contratos de opção | 95.912.539 | 81.751 | 48.937 | 13.876.630 | 18.262.346 | - | 128.182.203 | 30.794.399 |
| Contratos de "Swap" | 117.138 | 300.883 | 782.971 | 1.197.160 | 1.586.030 | 1.651.183 | 5.635.365 | 4.810.080 |
| Outros instrumentos financeiros | 2.066.571 | 3.946.138 | 1.303.299 | 2.089.122 | 3.498.579 | 139.513 | 13.043.222 | 12.609.857 |
| Total - Dezembro de 2021 | 103.843.425 | 5.391.669 | 4.079.478 | 18.487.053 | 24.306.821 | 2.451.399 | 158.559.845 | - |
| Total - Dezembro de 2020 | 10.580.262 | 16.914.273 | 5.351.574 | 18.999.141 | 17.082.171 | 1.129.066 | - | 70.056.487 |
| Posição ativa | | | | | | | | |
| Contratos de opção | 1.142 | 7.134 | 687 | 1.005.724 | 791.032 | - | 1.805.719 | 1.696.681 |
| Contratos de "Swap" | 1.919 | 5.347 | 28.167 | 36.607 | 58.937 | 20.008 | 150.985 | 143.588 |
| Outros instrumentos financeiros | 52.472 | 164.951 | 60.052 | 72.469 | 71.940 | 98 | 421.982 | 238.415 |
| Total - Dezembro de 2021 | 55.533 | 177.432 | 88.906 | 1.114.800 | 921.909 | 20.106 | 2.378.686 | - |
| Total - Dezembro de 2020 | 38.655 | 97.374 | 115.701 | 902.836 | 908.368 | 15.750 | - | 2.078.684 |
| Posição passiva | | | | | | | | |
| Contratos de opção | (1.161) | (6.831) | (304) | (877.187) | (729.992) | - | (1.615.475) | (1.460.557) |
| Contratos de "Swap" | (2.359) | (6.951) | (14.884) | (47.706) | (64.944) | (40.672) | (177.516) | (293.313) |
| Outros instrumentos financeiros | (58.503) | (89.265) | (45.535) | (66.347) | (60.648) | - | (320.298) | (181.595) |
| Total - Dezembro de 2021 | (62.023) | (103.047) | (60.723) | (991.240) | (855.584) | (40.672) | (2.113.289) | - |
| Total - Dezembro de 2020 | (58.405) | (71.563) | (50.723) | (829.290) | (867.601) | (57.883) | - | (1.935.465) |
| | Dezembro de 2021 | | | | | | | Dezembro de 2020 |
| | Consolidado | | | | | | | Consolidado |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total | Total |
| Compensação | | | | | | | | |
| Contratos de futuros | 5.747.177 | 1.062.897 | 1.944.271 | 1.324.141 | 959.866 | 660.703 | 11.699.055 | 21.842.151 |
| Contratos de opção | 95.912.539 | 81.751 | 48.937 | 13.876.630 | 18.262.346 | - | 128.182.203 | 30.794.399 |
| Contratos de "Swap" | 117.138 | 300.883 | 782.971 | 1.197.160 | 1.586.030 | 1.651.183 | 5.635.365 | 4.810.080 |
| Outros instrumentos financeiros | 2.157.929 | 4.109.338 | 1.564.289 | 2.588.583 | 4.365.033 | 211.301 | 14.996.473 | 12.975.477 |
| Total - Dezembro de 2021 | 103.934.783 | 5.554.869 | 4.340.468 | 18.986.514 | 25.173.275 | 2.523.187 | 160.513.096 | - |
| Total - Dezembro de 2020 | 10.613.349 | 16.967.505 | 5.419.655 | 19.143.065 | 17.149.467 | 1.129.066 | - | 70.422.107 |
| Posição ativa | | | | | | | | |
| Contratos de opção | 1.142 | 7.134 | 687 | 1.005.724 | 791.032 | - | 1.805.719 | 1.696.681 |
| Contratos de "Swap" | 1.919 | 5.347 | 28.167 | 36.607 | 58.937 | 20.008 | 150.985 | 143.588 |
| Outros instrumentos financeiros | 81.524 | 200.964 | 111.721 | 135.163 | 160.281 | 15.938 | 705.591 | 287.277 |
| Total - Dezembro de 2021 | 84.585 | 213.445 | 140.575 | 1.177.494 | 1.010.250 | 35.946 | 2.662.295 | - |
| Total - Dezembro de 2020 | 48.972 | 104.625 | 120.780 | 924.664 | 912.755 | 15.750 | - | 2.127.546 |
| Posição passiva | | | | | | | | |
| Contratos de opção | (1.161) | (6.831) | (304) | (877.187) | (729.992) | - | (1.615.475) | (1.460.557) |
| Contratos de "Swap" | (2.359) | (6.951) | (14.884) | (47.706) | (64.944) | (40.672) | (177.516) | (293.313) |
| Outros instrumentos financeiros | (86.092) | (122.251) | (96.564) | (131.934) | (123.655) | (5.347) | (565.843) | (219.226) |
| Total - Dezembro de 2021 | (89.612) | (136.033) | (111.752) | (1.056.827) | (918.591) | (46.019) | (2.358.834) | - |
| Total - Dezembro de 2020 | (68.381) | (78.568) | (53.252) | (846.140) | (868.872) | (57.883) | - | (1.973.096) |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2021 e 2020, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

| | Banco | | | Consolidado | | |
|-----------------|-----------|---------|------------------|-------------|---------|------------------|
| | Nível 1 | Nível 2 | Total | Nível 1 | Nível 2 | Total |
| Posição Ativa | | | | | | |
| Dezembro 2021 | 1.801.342 | 577.344 | 2.378.686 | 1.801.342 | 860.953 | 2.662.295 |
| Dezembro 2020 | 1.715.792 | 362.892 | 2.078.684 | 1.715.792 | 411.754 | 2.127.546 |
| Posição Passiva | | | | | | |
| Dezembro 2021 | 1.845.098 | 268.191 | 2.113.289 | 1.845.098 | 513.736 | 2.358.834 |
| Dezembro 2020 | 1.508.366 | 427.099 | 1.935.465 | 1.508.366 | 464.730 | 1.973.096 |

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos exercícios e semestres findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim compostos:

| | Banco | | | | | | | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------------|-----------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | | | Acumulado de 2021 | | | Líquido | | |
| | Receitas | Despesas | Líquido | Receitas | Despesas | Líquido | | | |
| Swaps | 1.542.386 | (1.810.420) | (268.034) | 2.754.039 | (2.812.868) | (58.829) | (4.552) | (286.864) | |
| Futuros | 8.216.565 | (8.157.645) | 58.920 | 15.893.738 | (16.345.313) | (451.575) | (223.527) | (542.083) | |
| Opções | 3.957.555 | (3.976.572) | (19.017) | 10.832.985 | (10.869.820) | (36.835) | 38.917 | (1.626) | |
| Outros instrumentos financeiros | 497.905 | (202.873) | 295.032 | 2.580.248 | (2.016.151) | 564.097 | 166.514 | 1.083.149 | |
| Total | 14.214.411 | (14.147.510) | 66.901 | 32.061.010 | (32.044.152) | 16.858 | (22.648) | 252.576 | |

| | Consolidado | | | | | | | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|----------------|-------------------|---------------------|---------------|-----------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | | | Acumulado de 2021 | | | Líquido | | |
| | Receitas | Despesas | Líquido | Receitas | Despesas | Líquido | | | |
| Swaps | 1.542.386 | (1.810.420) | (268.034) | 2.754.039 | (2.812.868) | (58.829) | (4.552) | (286.864) | |
| Futuros | 8.216.565 | (8.157.645) | 58.920 | 15.893.738 | (16.345.313) | (451.575) | (223.527) | (542.083) | |
| Opções | 3.957.555 | (3.976.572) | (19.017) | 10.832.985 | (10.869.820) | (36.835) | 38.917 | (1.626) | |
| Outros instrumentos financeiros | 767.451 | (438.241) | 329.210 | 2.967.786 | (2.362.116) | 605.670 | 177.778 | 1.096.081 | |
| Total | 14.483.957 | (14.382.878) | 101.079 | 32.448.548 | (32.390.117) | 58.431 | (11.384) | 265.508 | |

Análise de sensibilidade das operações com instrumentos financeiros

Em atendimento aos dispositivos da Instrução CVM nº 475/08, o Banco divulga quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração, originado por instrumentos financeiros. O quadro abaixo demonstra o cenário mais provável, na avaliação da Administração, além de dois cenários adicionais. O cenário provável considera os preços estabelecidos em contratos e, quando aplicável, indicadores de fontes diversas externas ou por modelos de precificação adotados para cálculo do valor justo dos instrumentos financeiros na data do balanço. No cenário II foi considerada uma situação de deterioração de 25% nas variáveis de risco consideradas de acordo com a natureza de risco de tais instrumentos financeiros. No cenário III, foi considerada deterioração de 50% nessas mesmas variáveis.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Exposição | | |
|--|------------------|---------------|----------------|
| | Cenário Provável | Cenário II | Cenário III |
| i) Taxas de Juros | | | |
| Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1) | 9.508 | 11.231 | 12.954 |
| Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2) | 39.147 | 40.343 | 41.538 |
| Exposição de Cupons de índices (RWAjur3) | 36.721 | 41.979 | 47.237 |
| Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25) | 85.376 | 93.553 | 101.729 |
| ii) Taxas de Câmbio | 20.930 | 44.344 | 67.758 |
| Total da exposição a taxas de Câmbio | 20.930 | 44.344 | 67.758 |
| iii) Índices, ações e mercadorias | 52.487 | 52.774 | 53.061 |
| Total da exposição a índices, ações e mercadorias | 52.487 | 52.774 | 53.061 |

i) Taxas de juros:

Os Instrumentos Financeiros Derivativos classificados na carteira de “Negociação” (Trading Book), de acordo com critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil através da Resolução nº 4.557/17 e Circular nº 3.354/07, representam exposições que terão impactos nos resultados da organização pela marcação a mercado desses instrumentos ou quando de sua realização ou liquidação. Os instrumentos financeiros indexados a taxas de juros possuem riscos potenciais de variações de mercado, sendo tais riscos controlados através de metodologia determinada pelo Banco Central do Brasil e o resultado desta análise é considerado na determinação de uma parcela do capital mínimo exigido das instituições financeiras.

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição à taxas de juros em 31 de dezembro de 2021 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

ii) Taxas de câmbio:

A exposição líquida das taxas de câmbio é regulada pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN nº 4.598/21, Resolução CMN nº 4.596/21 e Circular nº 3.641/13. Tais normativos determinam como limite máximo para tais exposições 30% do patrimônio de referência.

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Instrução CVM nº 475/08, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 31 de dezembro de 2021.

iii) Carteira de Não Negociação (Banking Book):

Refere-se a operações não classificadas na carteira de negociação advindas das linhas de negócios do Banco e seus eventuais instrumentos de proteção. A mensuração e avaliação dos riscos de taxas de juros das operações da carteira de não negociação são reguladas pelo Banco Central do Brasil através da Resolução BCB nº 3.365/07, que define a aplicação de critérios e premissas que possam aferir o grau de risco dessas exposições inclusive com testes de “stress” cujos resultados possam indicar a suficiência de capital regulatório para cobertura de tais riscos.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Os resultados dos procedimentos, que não guardam relação com as práticas contábeis para registro e valorização das operações relacionadas a essa carteira, são reportados ao Banco Central e em 31 de dezembro de 2021 demonstravam uma exposição de R\$ 129.874, que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

Para efeito da análise de sensibilidade, o risco de descasamento cambial desta carteira está considerado na posição de taxas de câmbio descrita no item II.

6. Carteira de operações de crédito e garantias financeiras prestadas

Os saldos das operações de crédito e garantias financeiras prestadas, são demonstrados como segue:

Carteira por modalidade:

| | Banco | | Consolidado | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Operações de crédito | | | | |
| Empréstimos | 10.449.912 | 11.273.333 | 10.451.096 | 11.277.985 |
| Financiamentos | 7.083.011 | 5.528.734 | 7.083.011 | 5.528.734 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 1.692.849 | 1.035.014 | 1.692.849 | 1.035.014 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 913.550 | 604.571 | 913.550 | 604.571 |
| Títulos e créditos a receber | 2.848.165 | 2.305.687 | 2.848.165 | 2.305.687 |
| Crédito por avais e fianças honradas | 52.742 | 48.213 | 52.742 | 48.213 |
| Total - Operações de crédito | 23.040.229 | 20.795.552 | 23.041.413 | 20.800.204 |
| Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação) | | | | |
| Fianças prestadas a clientes | 10.856.673 | 10.065.450 | 10.837.119 | 10.065.450 |
| Créditos abertos para importação | 231.690 | 95.534 | 231.690 | 95.534 |
| Total – Garantias financeiras prestadas | 11.088.363 | 10.160.984 | 11.068.809 | 10.160.984 |
| Total da carteira | 34.128.592 | 30.956.536 | 34.110.222 | 30.961.188 |

Carteira por setor de atividade:

| | Banco | | | | | |
|------------------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | Operações de crédito | Garantias financeiras prestadas | Total | Operações de crédito | Garantias financeiras prestadas | Total |
| Setor privado | | | | | | |
| Intermediários financeiros | 260.143 | 1.810.009 | 2.070.152 | 68.991 | 1.710.546 | 1.779.537 |
| Indústria | 6.178.866 | 1.838.238 | 8.017.104 | 5.968.765 | 1.638.736 | 7.607.501 |
| Comércio | 5.550.253 | 862.953 | 6.413.206 | 4.951.934 | 811.478 | 5.763.412 |
| Serviços | 10.393.874 | 5.531.858 | 15.925.732 | 9.303.193 | 4.721.164 | 14.024.357 |
| Pessoas físicas | 477.623 | 55.354 | 532.977 | 400.679 | 70.821 | 471.500 |
| Total - Setor privado | 22.860.759 | 10.098.412 | 32.959.171 | 20.693.562 | 8.952.745 | 29.646.307 |
| Setor público | 179.470 | 989.951 | 1.169.421 | 101.990 | 1.208.239 | 1.310.229 |
| Total da carteira | 23.040.229 | 11.088.363 | 34.128.592 | 20.795.552 | 10.160.984 | 30.956.536 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Consolidado | | | | | |
|------------------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | Operações de crédito | Garantias financeiras prestadas | Total | Operações de crédito | Garantias financeiras prestadas | Total |
| Setor privado | | | | | | |
| Intermediários financeiros | 260.143 | 1.810.009 | 2.070.152 | 68.991 | 1.710.546 | 1.779.537 |
| Indústria | 6.178.866 | 1.838.238 | 8.017.104 | 5.968.765 | 1.638.736 | 7.607.501 |
| Comércio | 5.529.609 | 843.399 | 6.373.008 | 4.931.882 | 811.478 | 5.743.360 |
| Serviços | 10.393.874 | 5.531.858 | 15.925.732 | 9.303.193 | 4.721.164 | 14.024.357 |
| Pessoas físicas | 499.451 | 55.354 | 554.805 | 425.383 | 70.821 | 496.204 |
| Total - Setor privado | 22.861.943 | 10.078.858 | 32.940.801 | 20.698.214 | 8.952.745 | 29.650.959 |
| Setor público | 179.470 | 989.951 | 1.169.421 | 101.990 | 1.208.239 | 1.310.229 |
| Total da carteira | 23.041.413 | 11.068.809 | 34.110.222 | 20.800.204 | 10.160.984 | 30.961.188 |

Os saldos das operações de crédito e de garantias financeiras prestadas, por prazo de vencimento, são demonstrados como segue:

| | Banco | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | | | | | |
| | A vencer | | | | | | Vencidas a partir de 15 dias | Total |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | | |
| Operações de crédito | 2.398.349 | 3.314.578 | 4.141.363 | 5.088.434 | 6.721.693 | 1.121.938 | 253.874 | 23.040.229 |
| Garantias financeiras prestadas | 603.964 | 1.870.468 | 1.987.105 | 3.290.503 | 3.056.262 | 280.061 | - | 11.088.363 |
| Total - Dezembro de 2021 | 3.002.313 | 5.185.046 | 6.128.468 | 8.378.937 | 9.777.955 | 1.401.999 | 253.874 | 34.128.592 |
| Total - Dezembro de 2020 | 2.223.630 | 3.861.546 | 4.727.494 | 7.465.159 | 10.694.247 | 1.844.417 | 140.043 | 30.956.536 |

| | Consolidado | | | | | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | | | | | |
| | A vencer | | | | | | Vencidas a partir de 15 dias | Total |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | | |
| Operações de crédito | 2.377.705 | 3.314.578 | 4.141.363 | 5.088.434 | 6.743.521 | 1.121.938 | 253.874 | 23.041.413 |
| Garantias financeiras prestadas | 603.964 | 1.870.468 | 1.987.105 | 3.290.503 | 3.036.708 | 280.061 | - | 11.068.809 |
| Total - Dezembro de 2021 | 2.981.669 | 5.185.046 | 6.128.468 | 8.378.937 | 9.780.229 | 1.401.999 | 253.874 | 34.110.222 |
| Total - Dezembro de 2020 | 2.203.578 | 3.861.546 | 4.752.198 | 7.465.159 | 10.694.247 | 1.844.417 | 140.043 | 30.961.188 |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, em acordo com a resolução CMN nº 3.533/08, no montante de R\$ 10.680 (R\$ 125.986 em 31 de dezembro de 2020). O efeito dessas operações no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi positivo de R\$ 1.258 (resultado positivo de R\$ 1.087 em 31 de dezembro de 2020).

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

| | Banco e Consolidado | | | |
|----------------------|---------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|
| | Dezembro de 2021 | | Dezembro de 2020 | |
| | Saldo | % sobre a carteira (1) | Saldo | % sobre a carteira (1) |
| Principal devedor | 762.270 | 2,23 | 627.011 | 2,03 |
| 10 maiores devedores | 4.369.507 | 12,80 | 4.209.546 | 13,60 |
| 20 maiores devedores | 6.872.381 | 20,14 | 6.751.585 | 21,81 |

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

Operações ativas vinculadas

Os saldos das operações de créditos vinculadas e as obrigações por operações ativas vinculadas estão em conformidade com a Resolução nº 2.921/02 e são demonstrados como segue:

| | Banco e Consolidado | | | | |
|---|---------------------|----------------|-----------------|--------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | | Dezembro de 2020 |
| | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | Total | Total |
| Operações ativas vinculadas | | | | | |
| Operações de crédito | 6.404 | 2.377 | 1.176 | 9.957 | 61.724 |
| Obrigações por operações passivas vinculadas | | | | | |
| Depósitos a prazo | 9.205 | 3.416 | 1.691 | 14.312 | 69.925 |

O resultado líquido dessas operações no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi negativo de R\$ 69 (R\$ 391 positivo em 31 de dezembro de 2020).

7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito e para garantias financeiras prestadas

As carteiras de operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim distribuídos:

| Nível de risco | Nível mínimo de provisionamento | Curso normal | Banco | | | | |
|------------------------|---------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | | | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | |
| | | | Total das operações | Atraso | Provisão | Operações | Provisão |
| | | | | | Res. 2.682/99 | | Res. 2.682/99 |
| AA | - | 3.774.685 | - | - | - | 3.245.809 | - |
| A | 0,5% | 8.473.740 | - | - | 42.371 | 7.226.320 | 36.132 |
| B | 1,0% | 8.132.821 | 129 | - | 81.330 | 7.553.196 | 75.520 |
| C | 3,0% | 1.717.095 | 675 | - | 51.543 | 1.850.277 | 55.508 |
| D | 10,0% | 300.153 | 4.528 | - | 30.468 | 202.037 | 24.361 |
| E | 30,0% | 142.994 | 7.117 | - | 45.033 | 322.880 | 97.069 |
| F | 50,0% | 59.512 | 364 | - | 29.938 | 136.262 | 69.057 |
| G | 70,0% | 68.213 | 1.520 | - | 48.813 | 108.497 | 78.057 |
| H | 100,0% | 117.142 | 239.541 | - | 356.683 | 150.274 | 150.274 |
| Provisão Adicional (*) | | - | - | - | 34.200 | - | - |
| Total | | 22.786.355 | 253.874 | 23.040.229 | 720.379 | 20.795.552 | 585.978 |

(*) Refere-se a provisão anticíclica adicional ao mínimo exigido na Resolução nº 2.682/99.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | | Consolidado | | | | | |
|------------------------|---------------------------------|---------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
| | | Dezembro de 2021 | | | Dezembro de 2020 | | |
| | | Total das operações | | Provisão | Operações | | Provisão |
| Nível de risco | Nível mínimo de provisionamento | Curso normal | Atraso | Total | Res. 2.682/99 | Total | Res. 2.682/99 |
| AA | - | 3.775.869 | - | 3.775.869 | - | 3.250.461 | - |
| A | 0,5% | 8.473.740 | - | 8.473.740 | 42.371 | 7.226.320 | 36.132 |
| B | 1,0% | 8.132.821 | 129 | 8.132.950 | 81.330 | 7.553.196 | 75.520 |
| C | 3,0% | 1.717.095 | 675 | 1.717.770 | 51.543 | 1.850.277 | 55.508 |
| D | 10,0% | 300.153 | 4.528 | 304.681 | 30.468 | 202.037 | 24.361 |
| E | 30,0% | 142.994 | 7.117 | 150.111 | 45.033 | 322.880 | 97.069 |
| F | 50,0% | 59.512 | 364 | 59.876 | 29.938 | 136.262 | 69.057 |
| G | 70,0% | 68.213 | 1.520 | 69.733 | 48.813 | 108.497 | 78.057 |
| H | 100,0% | 117.142 | 239.541 | 356.683 | 356.683 | 150.274 | 150.274 |
| Provisão Adicional (*) | | - | - | - | 34.200 | - | - |
| Total | | 22.787.539 | 253.874 | 23.041.413 | 720.379 | 20.800.204 | 585.978 |

(*) Refere-se a provisão anticíclica adicional ao mínimo exigido na Resolução nº 2.682/99.

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020:

| | Banco e Consolidado | |
|---|---------------------|----------------|
| | Dezembro 2021 | Dezembro 2020 |
| Saldos no início do exercício | 585.978 | 428.093 |
| Constituição / (Reversão) | 132.889 | 247.713 |
| Constituição / (Reversão) de provisão adicional | 34.200 | - |
| Variação cambial de saldo | 1.935 | 7.584 |
| Classificados como resultados de exercícios futuros | 4.311 | (2.442) |
| Créditos compensados como prejuízo | (31.916) | (88.309) |
| Baixas por cessão de crédito | (7.018) | (6.661) |
| Saldos no final do exercício | 720.379 | 585.978 |

Os saldos da provisão para garantias financeiras prestadas por níveis de risco, são demonstrados como segue:

| Nível de risco | Dezembro 2021 | | | | Dezembro 2020 | |
|----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Banco | | Consolidado | | Banco e Consolidado | |
| | Saldo | Provisão | Saldo | Provisão | Saldo | Provisão |
| AA | 6.136.108 | - | 6.116.554 | - | 4.666.891 | - |
| A | 2.056.786 | 10.281 | 2.056.786 | 10.281 | 2.313.281 | 11.566 |
| B | 2.271.009 | 22.709 | 2.271.009 | 22.709 | 2.701.072 | 28.266 |
| C | 533.053 | 19.917 | 533.053 | 19.917 | 298.029 | 8.941 |
| D | 39.764 | 3.974 | 39.764 | 3.974 | 133.322 | 13.332 |
| E | 51.643 | 15.493 | 51.643 | 15.493 | 48.389 | 14.517 |
| Total | 11.088.363 | 72.374 | 11.068.809 | 72.374 | 10.160.984 | 76.622 |

Em 31 de dezembro de 2021, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 117.254 (R\$ 212.224 em 31 de dezembro de 2020), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 52.567 (R\$ 119.738 em 31 de dezembro de 2020).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 21.669 (R\$ 12.718 em 31 de dezembro de 2020).

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

| | Banco e Consolidado | |
|---|---------------------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Instrumentos financeiros – posição ativa | | |
| Câmbio comprado a liquidar – CCL | 3.545.056 | 2.397.323 |
| Provisão sobre variação cambial de CCL | (973) | (9.171) |
| Direitos sobre vendas de câmbio | 2.661.640 | 722.567 |
| Adiantamentos recebidos | (555) | (10.433) |
| Total | 6.205.168 | 3.100.286 |
| Instrumentos financeiros – posição passiva | | |
| Câmbio vendido a liquidar | 2.698.210 | 731.290 |
| Obrigações por compra de câmbio | 3.441.649 | 2.334.559 |
| Total | 6.139.859 | 3.065.849 |

9. Outros Ativos

a) A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a receber, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.

b) As composições de outros ativos diversos estão assim demonstradas:

| | Banco | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Devedores por compra de valores e bens | 8.869 | 59.571 | 8.869 | 57.208 |
| Devedores por depósitos em garantia | 16.121 | 13.589 | 16.121 | 13.589 |
| Impostos e contribuições a compensar | 232.550 | 176.305 | 240.129 | 180.041 |
| Títulos e créditos a receber | - | - | 230.271 | 164.825 |
| Adiantamento contrato de energia | - | - | 94.105 | - |
| Outros | 49.569 | 6.374 | 49.585 | 9.857 |
| Total | 307.109 | 255.839 | 639.080 | 425.520 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

10. Investimentos em Participações em coligadas e controladas

Os saldos das controladas diretas e indiretas dos ativos totais, patrimônio líquido e lucro líquido referentes ao período findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, são demonstrados a seguir:

| | % de Participação | Dezembro de 2021 | | | | Dezembro de 2020 | | | |
|--|-------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|------------------|--------------------|---------------------|--------------------------|
| | | Total do Ativo | Patrimônio Líquido | Resultado Acumulado | Equivalência Patrimonial | Total do Ativo | Patrimônio Líquido | Resultado Acumulado | Equivalência Patrimonial |
| ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a) | 100% | 107.701 | 106.186 | 1.937 | 1.937 | 105.121 | 103.922 | 1.817 | 1.817 |
| ABC Brasil Administração e Participações Ltda (a) | 99,99% | 121.694 | 119.502 | 10.107 | 10.107 | 121.015 | 109.076 | 1.885 | 1.885 |
| ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda (a) | 100% | 874.597 | 480.650 | 24.412 | 24.412 | 231.785 | 166.238 | 6.248 | 6.248 |
| ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (b) | 90% | 14.309 | 11.942 | 6.942 | 6.248 | - | - | - | - |

a) Controlada Direta (b) Controlada Indireta

A empresa ABC Brasil Corretora de Seguros é controlada indireta do Banco através a controlada ABC Brasil Administração e Participações Ltda.

11. Imobilizado de uso e intangível

Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear às seguintes taxas anuais: instalações, móveis e equipamentos de uso e sistema de comunicação e de segurança, 10%. Tais taxas representam adequadamente a vida útil-econômica dos bens.

O intangível corresponde aos gastos de aquisição e desenvolvimento de logiciais, são amortizados pelo método linear à taxa anual de 20%.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

12. Captações

As composições dos saldos das captações e seus vencimentos estão assim demonstradas:

| | Banco | | | | | Dezembro de 2020 | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Dezembro de 2021 | | | | | | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| | Sem vencimento | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | | Total | Total |
| | | | | | | | | |
| Depósitos | 285.183 | 2.490.352 | 4.362.862 | 840.768 | 77.297 | 8.056.462 | 10.155.421 | 10.155.328 |
| À vista | 285.183 | - | - | - | - | 285.183 | 383.476 | 383.383 |
| Interfinanceiros | - | 116.826 | 379.985 | 34.373 | - | 531.184 | 710.241 | 710.241 |
| A prazo | - | 2.373.526 | 3.982.877 | 806.395 | 77.297 | 7.240.095 | 9.061.704 | 9.061.704 |
| Captações no mercado aberto | - | 1.396.475 | - | - | - | 1.396.475 | 1.370.144 | 1.354.313 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | - | 1.697.094 | 3.929.934 | 5.933.085 | 784.911 | 12.345.024 | 10.432.100 | 10.432.100 |
| Letras de crédito imobiliário | - | 190.251 | 445.108 | 576.108 | 6.080 | 1.217.547 | 797.759 | 797.759 |
| Letras de crédito do agronegócio | - | 380.945 | 2.241.037 | 935.843 | 28.666 | 3.586.491 | 2.774.635 | 2.774.635 |
| Letras financeiras | - | 1.122.199 | 1.243.185 | 4.420.835 | 750.165 | 7.536.384 | 6.850.733 | 6.850.733 |
| Certificados de operações estruturadas | - | 3.699 | 604 | 299 | - | 4.602 | 8.973 | 4.602 |
| Obrigações por empréstimos e repasses | - | 3.356.125 | 6.835.649 | 1.044.506 | 613.727 | 11.850.007 | 9.125.966 | 9.125.966 |
| Obrigações por empréstimos – Exterior | - | 2.786.881 | 5.300.543 | 391.440 | - | 8.478.864 | 6.612.181 | 6.612.181 |
| Repasses no País – BNDES | - | 27.674 | 178.991 | 290.424 | 212.445 | 709.534 | 424.572 | 424.572 |
| Repasses no País - FINAME | - | 29.718 | 91.956 | 220.323 | 153.019 | 495.016 | 358.315 | 358.315 |
| Repasses no País – Outras Instituições | - | 91.715 | 253.550 | 18.075 | - | 363.340 | 433.987 | 433.987 |
| Obrigações por repasses - Exterior | - | 420.137 | 1.010.609 | 124.244 | 248.263 | 1.803.253 | 1.296.911 | 1.296.911 |
| Dívida Subordinada | - | 49.078 | 77.395 | 519.086 | 1.054.961 | 1.700.520 | 1.722.823 | 1.722.823 |
| Letras Financeiras | - | 49.078 | 77.395 | 519.086 | 564.292 | 1.209.851 | 1.242.253 | 1.242.253 |
| Letras Financeiras Perpétuas | - | - | - | - | 490.669 | 490.669 | 480.570 | 480.570 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | - | - | - | - | 7.313 | 7.313 | 32.797 | 32.797 |
| Total – Dezembro de 2021 | 285.183 | 8.989.124 | 15.205.840 | 8.337.445 | 2.538.209 | 35.355.801 | - | 35.187.605 |
| Total – Dezembro de 2020 | 383.476 | 8.612.007 | 16.563.284 | 4.388.124 | 2.892.360 | - | 32.839.251 | - |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

13. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 31 de dezembro de 2021 e 2020 são assim demonstradas:

| | Banco | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 166.250 | 100.705 | 167.671 | 103.491 |
| Provisão para contingências (Nota 23.d) | 21.641 | 19.453 | 21.641 | 19.453 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7) | 72.374 | 76.622 | 72.374 | 76.622 |
| Total | 260.265 | 196.780 | 261.686 | 199.566 |

14. Outras obrigações

a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

| | Banco | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Imposto de renda e contribuição sobre o lucro | 103.522 | 28.181 | 112.902 | 31.053 |
| Impostos e contribuições a recolher | 43.077 | 49.847 | 44.020 | 49.939 |
| Provisão para outros impostos diferidos | - | - | 3.521 | 1.039 |
| Total | 146.599 | 78.028 | 160.443 | 82.031 |

b) Outras obrigações diversas:

| | Banco | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 2.413 | 1.118 | 2.413 | 1.118 |
| Deságio sobre créditos adquiridos | 25.086 | 35.041 | 25.086 | 35.041 |
| Credores diversos – País | 1.486 | 630 | 1.491 | 630 |
| Total | 28.985 | 36.789 | 28.990 | 36.789 |

c) A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a pagar, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.

15. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos semestres e exercícios findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim compostas:

| | Banco | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Rendas de garantias financeiras prestadas | 92.810 | 177.386 | 96.011 | 176.727 |
| Rendas de tarifas com operações de crédito | 5.726 | 11.842 | 7.997 | 13.463 |
| Rendas de cobranças | 10.222 | 20.045 | 9.717 | 18.018 |
| Rendas de tarifas bancárias | 945 | 2.596 | 1.570 | 2.868 |
| Rendas de comissões e colocação de títulos | 68.508 | 113.344 | 52.334 | 68.240 |
| Rendas de outros serviços | 5.689 | 10.137 | 2.923 | 4.660 |
| Total | 183.900 | 335.350 | 170.552 | 283.976 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Consolidado | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Rendas de garantias financeiras prestadas | 92.810 | 177.386 | 96.011 | 176.727 |
| Rendas de tarifas com operações de crédito | 5.726 | 11.842 | 7.997 | 13.463 |
| Rendas de cobranças | 10.222 | 20.045 | 9.717 | 18.018 |
| Rendas de tarifas bancárias | 945 | 2.596 | 1.570 | 2.868 |
| Rendas de comissões e colocação de títulos | 68.508 | 113.344 | 52.334 | 68.240 |
| Rendas de comissão de seguros | 10.422 | 10.422 | - | - |
| Rendas de outros serviços | 5.356 | 9.804 | 2.923 | 4.660 |
| Total | 193.989 | 345.439 | 170.552 | 283.976 |

16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos semestres e exercícios findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim compostas:

| | Banco | | | | Consolidado | | | |
|----------------------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Serviços de terceiros | 4.087 | 7.839 | 3.598 | 6.620 | 4.493 | 8.544 | 3.837 | 6.860 |
| Serviços do sistema financeiro | 16.626 | 32.643 | 15.412 | 31.678 | 16.646 | 32.680 | 15.431 | 31.710 |
| Aluguéis | 9.150 | 17.169 | 7.661 | 15.250 | 9.150 | 17.169 | 7.661 | 15.250 |
| Serviços técnicos especializados | 17.375 | 31.068 | 13.268 | 24.748 | 17.419 | 31.152 | 13.308 | 24.853 |
| Processamento de dados | 17.575 | 32.563 | 12.595 | 23.868 | 17.575 | 32.563 | 12.595 | 23.868 |
| Comunicações | 2.208 | 4.601 | 2.555 | 4.847 | 2.208 | 4.601 | 2.555 | 4.847 |
| Despesas de viagem | 1.077 | 1.273 | 1.355 | 3.601 | 1.077 | 1.273 | 1.355 | 3.601 |
| Depreciações e amortizações | 12.990 | 24.563 | 9.493 | 18.332 | 12.990 | 24.563 | 9.493 | 18.332 |
| Promoções e relações pública | 794 | 1.564 | 722 | 1.851 | 794 | 1.564 | 722 | 1.851 |
| Publicações | 64 | 96 | 75 | 202 | 66 | 142 | 93 | 237 |
| Transportes | 673 | 1.132 | 584 | 1.375 | 676 | 1.135 | 584 | 1.375 |
| Manutenção e conservação de bens | 1.102 | 2.076 | 1.011 | 1.871 | 1.102 | 2.076 | 1.011 | 1.871 |
| Água, energia e gás | 530 | 958 | 419 | 878 | 530 | 958 | 419 | 878 |
| Materiais | 158 | 170 | 74 | 192 | 158 | 170 | 74 | 192 |
| Seguros | 293 | 457 | 620 | 940 | 293 | 457 | 620 | 940 |
| Propaganda e publicidade | 5.376 | 10.652 | 2.507 | 7.652 | 5.376 | 10.652 | 2.507 | 7.652 |
| Condomínio | 1.515 | 2.926 | 1.319 | 2.656 | 1.515 | 2.926 | 1.319 | 2.656 |
| Emolumentos legais e cartorários | 277 | 412 | 764 | 1.905 | 277 | 412 | 764 | 1.905 |
| Acordo Judicial | - | - | 4.557 | 4.557 | - | - | 4.557 | 4.557 |
| Outras | 5.505 | 8.364 | 4.900 | 7.227 | 5.572 | 8.481 | 4.942 | 7.281 |
| Total | 97.375 | 180.526 | 83.489 | 160.250 | 97.917 | 181.518 | 83.847 | 160.716 |

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim compostas:

| | Banco | | | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Juros e atualização monetária de ativos | 262 | 632 | 462 | 695 |
| Recuperação de encargos e despesas | 1.265 | 1.898 | 59 | 247 |
| Dividendos recebidos | - | - | 7.023 | 7.029 |
| Outras receitas | 889 | 1.249 | 1.327 | 1.607 |
| Total | 2.416 | 3.779 | 8.871 | 9.578 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Consolidado | | | |
|---|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Juros e atualização monetária de ativos | 316 | 730 | 478 | 749 |
| Recuperação de encargos e despesas | 1.265 | 1.898 | 59 | 247 |
| Dividendos recebidos | - | - | 7.023 | 7.029 |
| Reversão provisão pré pagamento | 1.143 | - | - | - |
| Outras receitas | 889 | 1.249 | 1.327 | 1.607 |
| Total | 3.613 | 3.877 | 8.887 | 9.632 |

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos semestres e exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, estão assim compostas:

| | Banco | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Constituição de outras provisões | 29.336 | 39.411 | 38.071 | 43.080 |
| Constituição de provisões para contingências | 1.005 | 2.188 | 5.321 | 6.662 |
| Outras despesas | 4.213 | 5.151 | 1.441 | 1.750 |
| Total | 34.554 | 46.750 | 44.833 | 51.492 |

| | Consolidado | | | |
|--|---------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | 2º Semestre de 2021 | Acumulado de 2021 | 2º Semestre de 2020 | Acumulado de 2020 |
| Constituição de outras provisões | 29.386 | 39.461 | 38.071 | 43.080 |
| Constituição de provisões para contingências | 1.005 | 2.188 | 5.321 | 6.662 |
| Provisão pré pagamento | - | 932 | 2.163 | 2.363 |
| Outras despesas | 4.548 | 5.492 | 1.442 | 1.752 |
| Total | 34.939 | 48.073 | 46.997 | 53.857 |

19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 são demonstradas a seguir:

| | Banco | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dezembro de 2020 | Adições | Baixas | Dezembro de 2021 |
| Créditos tributários | | | | |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 274.718 | 273.421 | (188.841) | 359.298 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas | 51.117 | 4.922 | (12.352) | 43.687 |
| Provisão para bens não de uso - BNDU | 22.273 | 10.868 | - | 33.141 |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos | 649.744 | 345.372 | (402.858) | 592.258 |
| Resultados não realizados em mercados de liquidação futura | 18.527 | 12.738 | (17.723) | 13.542 |
| Outros | 58.689 | 27.594 | (25.933) | 60.350 |
| Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda | 19.326 | 10.600 | (13.685) | 16.241 |
| Total | 1.094.394 | 685.515 | (661.392) | 1.118.517 |
| Obrigações fiscais diferidas | | | | |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos | (236.356) | (232.906) | 222.664 | (246.598) |
| Resultados não realizados em mercados de liquidação futura | (4.718) | (11.277) | 4.473 | (11.522) |
| Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda | (17.655) | (3.580) | 13.153 | (8.082) |
| Total | (258.729) | (247.763) | 240.290 | (266.202) |
| Saldo líquido | 835.665 | 437.752 | (421.102) | 852.315 |

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | Consolidado | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dezembro de 2020 | Adições | Baixas | Dezembro de 2021 |
| Créditos tributários | | | | |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito | 275.521 | 274.247 | (189.332) | 360.436 |
| Provisão para garantias financeiras prestadas | 51.117 | 4.922 | (12.352) | 43.687 |
| Provisão para bens não de uso - BNDU | 22.273 | 10.868 | - | 33.141 |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos | 649.744 | 345.372 | (402.858) | 592.258 |
| Resultados não realizados em mercados de liquidação futura | 18.527 | 12.738 | (17.723) | 13.542 |
| Outros | 58.689 | 27.594 | (25.933) | 60.350 |
| Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda | 19.703 | 10.600 | (13.904) | 16.399 |
| Total | 1.095.574 | 686.341 | (662.102) | 1.119.813 |
| Obrigações fiscais diferidas | | | | |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos | (239.821) | (241.186) | 222.664 | (258.343) |
| Resultados não realizados em mercados de liquidação futura | (4.718) | (11.276) | 4.473 | (11.521) |
| Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda | (17.655) | (3.580) | 13.153 | (8.082) |
| Total | (262.194) | (256.042) | 240.290 | (277.946) |
| Saldo líquido | 833.380 | 430.299 | (421.812) | 841.867 |

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 31 de dezembro de 2021 considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

| Exercício | Banco | | | Consolidado |
|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
| | Ativo | Passivo | Líquido | Líquido |
| 2022 | 956.342 | (266.202) | 690.140 | 679.692 |
| 2023 | 90.172 | - | 90.172 | 90.172 |
| 2024 | 14.869 | - | 14.869 | 14.869 |
| 2025 | 36.933 | - | 36.933 | 36.933 |
| 2026 | 3.425 | - | 3.425 | 3.425 |
| Acima de 5 anos | 16.776 | - | 16.776 | 16.776 |
| Total | 1.118.517 | (266.202) | 852.315 | 841.867 |
| Valor presente - Selic | 1.001.446 | (243.886) | 757.560 | 747.988 |

Para o imposto de renda a alíquota utilizada é de 15% acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$ 240 mil. A contribuição social tem alíquota de 15% para as empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras.

A alíquota da contribuição social, foi elevada de 15% para 20% para o Banco, com vigência a partir de 1º de março de 2020, nos termos do artigo 32 da Emenda Constitucional 103, publicada em 13 de novembro de 2019.

Através da Medida Provisória nº 1.034 de 1º de março de 2021, convertida na Lei nº 14.183/2021, a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido foi elevada para 25% para o Banco e 20% para a ABC DTVM, com efeito até o dia 31 de dezembro de 2021.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| Operações / Partes relacionadas | Prazos | Remuneração | Dezembro de 2021 | | Dezembro de 2020 | |
|---|------------|-----------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| | | | Ativo / (Passivo) | Receitas / (Despesas) | Ativo / (Passivo) | Receitas / (Despesas) |
| Caixa e equivalente de caixa | | | | | | |
| Arab Banking Corporation - New York (4) | S/ Vencto. | Sem remuneração | 562 | - | 524 | - |
| ABC international Bank - Milan (4) | S/ Vencto. | Sem remuneração | 10 | - | 10 | - |
| Operações de crédito | | | | | | |
| ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3) | 24/01/2022 | 1,00% a.a. | 20.644 | 644 | 20.000 | 52 |
| Administradores (4) | 02/01/2024 | 3,05% a.a. | 21.700 | 128 | 24.700 | 4 |
| Depósitos à vista | | | | | | |
| ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (3) | S/ Vencto. | Sem remuneração | (104) | - | (55) | - |
| ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3) | S/ Vencto. | Sem remuneração | (693) | - | (21) | - |
| ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3) | S/ Vencto. | Sem remuneração | (14) | - | (17) | - |
| ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3) | S/ Vencto. | Sem remuneração | (9) | - | - | - |
| Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4) | S/ Vencto. | Sem remuneração | (20) | - | (27) | - |
| Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos | | | | | | |
| Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4) | 30/01/2022 | 0,30% a.a | (51) | - | (180) | - |
| Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1) | 30/01/2022 | 0,30% a.a | (77.601) | (1) | (715) | - |
| ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3) | 09/09/2022 | CDI | (84.400) | (2.234) | - | - |
| ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3) | 26/12/2023 | CDI | (13.000) | (209) | - | - |
| Administradores (4) | (a) | (a) | (22.439) | (972) | (20.421) | (909) |
| Captações no mercado aberto | | | | | | |
| ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3) | 07/01/2022 | CDI | (66.952) | (279) | (15.818) | (12) |
| ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3) | 21/01/2022 | CDI | (581) | (1) | - | - |
| Obrigações por empréstimos | | | | | | |
| Arab Banking Corporation - Bahrain (2) | 06/01/2022 | 0,90% a.a | (167.415) | (745) | (493.687) | (613) |
| Arab Banking Corporation - Tunisie (4) | 12/08/2022 | 1,20% a.a | (295.767) | (1.656) | (287.237) | (1.955) |
| Arab Banking Corporation - New York (4) | 16/06/2022 | 1,20% a.a | (111.610) | (737) | (103.934) | (119) |
| Arab Banking Corporation - Egypt (4) | 18/01/2022 | 0,20% a.a | (19.532) | (2) | (20.787) | (6) |

(1) Acionista controlador direto, (2) Acionista controlador indireto, (3) Controlada, (4) Ligada.

(a) CDB - Taxa de 100,00 % até 104,00% do CDI - Menor data inicial: 30/10/2019, Maior data de vencimento: 01/09/2023.
LCA / LCI - Taxa de 96,00 % até 114,00 % do CDI - Menor data inicial: 11/01/2019, Maior data de vencimento: 10/08/2023.
LCA LCI - Taxa Prefixada 5,70% até 10,60% - Menor data inicial: 05/06/2018, Maior data de vencimento: 25/09/2025.
LCI - Taxa Prefixada de 5,7% até 5,7% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.

b) Remuneração do pessoal-chave da administração

Em cumprimento a Resolução CMN nº 3.921/10, o Banco ABC Brasil implementou a Política de Remuneração de Administradores aplicável aos membros do Conselho de Administração, do Comitê Executivo e os Diretores sem designação específica (empregados).

Resumidamente, a política tem como objetivos principais: (i) atender aos regramentos exigidos pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que estabelece regras especiais para as instituições financeiras, como é o Banco ABC; (ii) confirmar a remuneração de quem seja considerado como Administrador do Banco ABC para fins dos regramentos referidos no item (i) acima e, especialmente, de quem assume esse encargo nos termos de sua governança; (iii) alinhar as práticas de remuneração dos Administradores do Banco à sua política de gestão de riscos; (iv) evitar comportamentos que elevem a exposição ao risco acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazos adotadas pelo Banco; e (v) criar um instrumento de retenção e atração de talentos nas posições chave do Banco ABC.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

A remuneração definida na política leva em conta: (i) os riscos correntes e potenciais do Banco; (ii) o resultado geral do Banco, em particular o lucro recorrente realizado (lucro líquido contábil do período ajustado pelos resultados não realizados e livre dos efeitos de eventos não recorrentes controláveis); (iii) a capacidade de geração de fluxo de caixa; (iv) o ambiente econômico em que o Banco está inserido e suas tendências; (v) as bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez; (vi) o desempenho individual dos administradores com base no contrato de metas celebrado por cada administrador na forma prevista no PLR e arquivado na sede do Banco; (vii) o desempenho da unidade de negócios; e (viii) a relação entre o desempenho individual dos administradores, o desempenho da unidade de negócio e o desempenho do Banco como um todo e os riscos assumidos.

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

- a) até 50% (cinquenta por cento) do valor determinado para a remuneração variável é paga em espécie, de forma imediata quando do pagamento do PLR; e
- b) no mínimo 50% (cinquenta por cento) do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações preferenciais do Banco, de forma “diferida” observando que o número de ações a serem atribuídas aos administradores será determinado através da divisão do valor correspondente à remuneração variável diferida, líquido do imposto de renda retido na fonte, pelo preço unitário das ações calculado pela média do preço de fechamento das ações preferenciais de emissão do Banco nos pregões da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão dos meses de junho (para pagamento da remuneração variável relativa ao primeiro semestre) e dezembro (para pagamento da remuneração variável relativa ao segundo semestre), conforme aplicável, salvo nos casos onde haja períodos de vedação nesses meses, oportunidade em que a média será calculada utilizando os pregões subsequentes.

II - Aos membros do Comitê Executivo:

- a) 100% (cem por cento) do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações;
- b) 60% da remuneração variável estará sujeita a restrição de venda pelo período de 6 meses e 40% da remuneração variável será efetuada de forma diferida, em atendimento ao disposto na Resolução CMN nº 3921/10.

A entrega das ações referentes às remunerações variáveis diferidas atribuídas aos administradores apenas ocorrerá se não for verificado, no período de diferimento aplicável (i) uma redução significativa do lucro recorrente realizado, ou (ii) resultado negativo da instituição ou da unidade de negócios, ou (iii) apuração de erros em procedimentos contábeis e/ou administrativos que afetem os resultados apurados no período aquisitivo do direito à remuneração variável.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 estão assim compostas:

| | <u>Dezembro de 2021</u> | <u>Dezembro de 2020</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Remuneração Fixa | 24.542 | 23.281 |
| Remuneração Variável | 26.401 | 12.662 |
| Total de benefícios de curto prazo | 50.943 | 35.943 |
| Remuneração baseada em ações | 60.994 | 61.671 |
| Total de benefícios de longo prazo | 60.994 | 61.671 |
| Total | 111.937 | 97.614 |

c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

Para atender a resolução sobre remuneração o Banco obteve autorização da CVM para que possa, de forma privada, transferir ações de sua própria emissão mantidas em tesouraria para seus administradores.

De acordo com o plano de remuneração em ações citado na Nota 20.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis, para liquidação no final do período de carência, conforme abaixo demonstrado em quantidade de ações:

| | <u>Dezembro de 2021</u> | <u>Dezembro de 2020</u> |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Saldo no início do exercício | 2.514.377 | 4.004.989 |
| Ações outorgadas | 1.008.952 | 1.508.136 |
| Ações entregues | (1.466.475) | (2.998.748) |
| Saldo no final do exercício | 2.056.854 | 2.514.377 |

21. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 31 de dezembro de 2021 e 2020 são demonstrados como seguem:

| | <u>Dezembro de 2021</u> | <u>Dezembro de 2020</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Ativos | | |
| Disponibilidades | 654.632 | 411.564 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 93.199 | 104.823 |
| TVM e instrumentos financeiros derivativos | 3.204.604 | 75.674 |
| Operações de crédito - Líquido | 2.762.634 | 1.689.785 |
| Outros créditos e valores e bens | 426.119 | 564.730 |
| Total | 7.141.188 | 2.846.576 |
| Passivos | | |
| Depósitos à vista | 299 | 279 |
| Depósitos a prazo | 653.653 | 396.664 |
| Recursos em trânsito de terceiros | 229 | 213 |
| Obrigações por empréstimos no exterior | 7.237.406 | 5.982.536 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 20.090 | 13.144 |
| Outras obrigações | 426.391 | 506.470 |
| Total | 8.338.068 | 6.899.306 |

Os saldos de ativos, passivos e resultados, são convertidos conforme Nota 2) iii.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do período no montante negativo de R\$ 150.210 (R\$ 424.482 negativo em 31 de dezembro de 2020), conforme Resolução nº 4.524/16 do Banco Central do Brasil.

22. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No exercício findo 31 de dezembro de 2021, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 161.043 no Banco e R\$ 162.058 no Consolidado (R\$ 127.899 no Banco e Consolidado em dezembro de 2020).

23. Ativos e passivos contingentes e obrigações fiscais e previdenciárias

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. A Nota 2.IV.e explica os critérios de reconhecimento e mensuração de tais ações e processos.

a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores que totalizam R\$ 431.201 (R\$ 383.449 em 31 de dezembro de 2020) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

Multa de ofício Imposto sobre serviços (“ISS”) - 2008 a 2011

Trata-se de processo judicial onde o Banco discute o lançamento de multa de ofício de 50%, nos Autos de Infração lavrados pelo Município de São Paulo, referente ao ISS de rendas de garantias prestadas do período de 2008 a 2011. A multa foi lançada sobre valores cuja exigibilidade estava suspensa pois vinculados ao Mandado de Segurança onde se questionava a incidência deste tributo. O valor envolvido é de R\$ 20.113 (R\$ 17.031 em 31 de dezembro de 2020).

Imposto sobre serviços (“ISS”) -2016 – garantias prestadas (fianças)

Auto de Infração de ISS sobre garantias prestadas (fianças) para o período de janeiro a outubro de 2016 no valor de R\$ 17,7 Milhões, com depósito integral do valor e supostamente convertido em renda pelo Município, com alocação equivocada dos depósitos do Banco, em outro processo, o que resultou em uma insuficiência de valores depositados para fazer frente aos fatos geradores de janeiro a outubro de 2016. O valor envolvido é de R\$ 19.448 (R\$ 0 em 31 de Dezembro de 2020).

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Encargos Previdenciários (“INSS”)

O Banco está se defendendo de autuação para pagamentos de encargos previdenciários, sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2014 e 2016 no valor de R\$ 310.741 (R\$ 263.829 em 31 de dezembro de 2020).

IRPJ/CSLL - Dedução do resultado do período de 2010 de perdas em operações de crédito

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O valor da exigência monta a R\$ 5.896 (R\$ 5.765 em 31 de dezembro de 2020).

IRPJ - Dedutibilidade PLR Diretoria do período de 2010 à 2014

Trata-se de cobrança de IRPJ incidente sobre a dedutibilidade de PLR pagos à diretoria nos exercícios de 2010 a 2014. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 67.735 (R\$ 87.940 em 31 de dezembro de 2020).

IOF – IOF Crédito em operações de cessão de crédito

Trata-se de cobrança de IOF Crédito sobre operações de cessão de crédito com coobrigação realizadas em 2015, em razão da falta de recolhimento do IOF nessas operações as quais são caracterizadas pelas autoridades fiscais como “desconto de títulos” e sujeitas ao IOF/Crédito. Aguardando julgamento na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 1.130 (R\$ 1.096 em 31 de dezembro de 2020).

PIS - ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.

Trata-se de Ação Rescisória ajuizada pela União Federal em face de decisão transitada em julgado na qual foi reconhecido o direito à Distribuidora ao não recolhimento da contribuição ao PIS nos períodos de julho de 1997 a dezembro de 1999 nos termos da EC 17/1997. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 1.961 (R\$ 1.941 em 31 de dezembro de 2020).

b) Contingências trabalhistas

Em 31 de dezembro de 2021, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 11.810 - Nota 23.d (R\$ 9.622 em 31 de dezembro de 2020). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 29.675 (R\$ 22.854 em 31 de dezembro de 2020) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 31 de dezembro de 2021, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 2.935 - Nota 23.d (R\$ 2.629 em 31 de dezembro de 2020). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 3.149 (R\$ 2,797 em 31 de dezembro de 2020) e não foram provisionadas.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

d) Movimentação das provisões constituídas:

| | Banco e Consolidado | | | |
|------------------------------|---------------------|---------------|--------------|---------------|
| | Fiscais | Trabalhistas | Cíveis | Total |
| No início do exercício | 7.202 | 9.622 | 2.629 | 19.453 |
| Constituição / (Reversão) | (306) | 2.188 | 306 | 2.188 |
| No final do exercício | 6.896 | 11.810 | 2.935 | 21.641 |

(a) vide Nota 23.c e (b) vide Nota 23.b

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social é representado por 226.090.118 ações nominativas (220.890.867 em 31 de dezembro de 2020) escriturais e sem valor nominal, sendo 113.445.475 ações ordinárias (110.795.134 em 31 de dezembro de 2020) e 112.644.643 ações preferenciais (110.095.733 em 31 de dezembro de 2020).

b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Conforme previsto no estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei. Tal dividendo pode, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio.

Durante o período findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, foram pagos/provisionados a título de juros sobre capital próprio os valores demonstrados no quadro abaixo, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95.

| 2021 | | | |
|---------------------|-------------------------------|---|---------------|
| Período | Juros sobre o capital próprio | Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social | |
| 30/06/2021 | 94.145 | | 42.365 |
| 30/12/2021 | 106.506 | | 47.928 |
| Total - 2021 | 200.651 | | 90.293 |

| 2020 | | | |
|---------------------|-------------------------------|---|---------------|
| Período | Juros sobre o capital próprio | Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social | |
| 30/06/2020 | 33.871 | | 13.573 |
| 30/12/2020 | 73.500 | | 33.075 |
| Total - 2020 | 107.371 | | 46.648 |

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, respeitando os limites impostos pela Resolução CMN nº 4885/20.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

Em 24 de dezembro de 2021, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 55.463, que representa um valor bruto de R\$ 0,2520 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 30 de setembro de 2021, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 51.042, que representa um valor bruto de R\$ 0,2320 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 24 de junho de 2021, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 48.209, que representa um valor bruto de R\$ 0,2190 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 25 de março de 2021, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 45.936, que representa um valor bruto de R\$ 0,2130 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 30 de dezembro de 2020, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 73.500, que representa um valor bruto de R\$ 0,3381 por ação ordinária e ação preferencial. Foi deliberada também proposta de aumento do capital social da Companhia, no valor de até R\$ 62.475, mediante a emissão de novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional.

c) Aumento de capital

Em 30 de dezembro de 2021, através da AGE, aprovar proposta do Conselho de Administração sobre o aumento de capital no valor de R\$ 1.657.861, sem modificação no número de ações, mediante capitalização: (i) do saldo da conta de “Reserva Legal”, no valor de R\$ 226.897, e (ii) do saldo da conta de “Reserva de Lucros para Equalização de Dividendos”, no valor de R\$ 1.430.964, homologado pelo Banco Central do Brasil em 12 de janeiro de 2022.

Em 22 de março de 2021, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 62.475, correspondente a emissão de 5.199.251 novas ações, sendo 2.650.341 novas ações ordinárias e 2.548.910 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro, homologado pelo Banco Central do Brasil em 11 de maio de 2021.

Em 22 de outubro de 2020, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 28.789, correspondente a emissão de 2.531.810 novas ações, sendo 1.298.702 novas ações ordinárias e 1.233.108 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro, homologado pelo Banco Central do Brasil em 07 de dezembro de 2020.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros - Reserva legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 31 de dezembro de 2021 apresenta o montante de R\$ 28.609 (R\$ 16.104 em 31 de dezembro de 2020).

ii) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

Por deliberação dos acionistas, através de Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária de 30 de abril de 2008, foi aprovada a criação da conta reserva de lucros para equalização de dividendos destinando para esta reserva o saldo da conta de lucros acumulados, limitada a 80% do capital social, sendo esta constituída como forma de manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

iii) Reserva de lucros - Recompra de ações

A reserva para recompra de ações é constituída para dar suporte a eventual abertura, após deliberação do Conselho de Administração, de programa de recompra de ações de emissão própria quando condições do mercado indicarem tal conveniência.

e) Ações em tesouraria

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 3.928.700 ações preferenciais.

Em 31 de dezembro de 2021 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 94.110 equivalente à 5.997.557 ações preferenciais (R\$ 56.868 equivalente à 3.535.332 em 31 de dezembro de 2020). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,69.

Movimentações das ações em tesouraria:

| | <u>Dezembro de 2021</u> | <u>Dezembro de 2020</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| No início do exercício | 3.535.332 | 4.312.461 |
| Recompra | 3.928.700 | 2.221.619 |
| Ações entregues (Nota 20.c) | (1.466.475) | (2.998.748) |
| No final do exercício | 5.997.557 | 3.535.332 |

f) Lucro por ação

i) Básico

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações em circulação durante o período, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

| | <u>2º Semestre de 2021</u> | <u>Acumulado de 2021</u> | <u>2º Semestre de 2020</u> | <u>Acumulado de 2020</u> |
|--|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia | 313.427 | 572.173 | 179.463 | 322.076 |
| Quantidade média ponderada de ações | 218.898.028 | 218.898.028 | 214.594.560 | 214.594.560 |
| Lucro básico por ação (em reais) | 1,43 | 2,61 | 0,83 | 1,50 |

ii) Diluído

O lucro por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro básico por ação, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão das ações potencialmente diluíveis no denominador.

| | <u>2º Semestre de 2021</u> | <u>Acumulado de 2021</u> | <u>2º Semestre de 2020</u> | <u>Acumulado de 2020</u> |
|--|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|
| Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia | 313.427 | 572.173 | 179.463 | 322.076 |
| Quantidade média ponderada de ações | 221.011.321 | 221.011.321 | 218.055.911 | 218.055.911 |
| Lucro diluído por ação (em reais) | 1,42 | 2,59 | 0,82 | 1,48 |

25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.192/13 e 4.278/13, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução nº 4.193/13, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013. O índice da Basileia para 31 de dezembro de 2021 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 15,09% (16,85% em 31 de dezembro de 2020). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

| | <u>Dezembro de 2021</u> | <u>Dezembro de 2020</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Risco de crédito | 2.634.387 | 2.308.396 |
| Taxas de juros | 85.376 | 41.511 |
| Commodities | 52.349 | 41.026 |
| Ações | 137 | 273 |
| Risco operacional | 180.300 | 144.468 |
| Cambial | 20.930 | 22.071 |
| Patrimônio de Referência Exigido - PRE | 2.973.479 | 2.557.745 |
| Patrimônio de Referência - PR | 5.609.361 | 5.388.427 |
| Excesso de patrimônio em relação ao limite | 2.635.882 | 2.830.682 |
| Conciliação Patrimônio Líquido | | |
| Patrimônio Líquido | 4.670.658 | 4.288.263 |
| Letras Financeiras Subordinadas - Nível II | 543.113 | 689.929 |
| Letras Financeiras Perpétuas - Nível I | 490.670 | 480.570 |
| Ativos intangíveis | (93.885) | (70.335) |
| Participação de não controladores | (1.195) | - |
| Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido | 5.609.361 | 5.388.427 |

Em 2021 foram emitidas as Resoluções nº 4.955/21 e 4.958/21, que substituíram as Resoluções 4.192/13, 4.278/13 e 4.193/13, ambas com efeito a partir de janeiro/2022.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

26. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possuía essa modalidade de acordo. O Banco não possui contrato por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2021. Em 31 de dezembro de 2020 o valor mitigado por acordo de compensação foi de R\$ 215.447.

27. Conciliação do Patrimônio Líquido e do Lucro Líquido entre BRGAAP e IFRS

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BRGAAP") e o IFRS, para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

| | Dezembro de 2021 | Dezembro de 2020 |
|---|---------------------|---------------------|
| Patrimônio líquido em BRGAAP | 4.670.658 | 4.288.263 |
| Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes (a) | 29.975 | 32.964 |
| Provisões sobre fianças (a) | 14.321 | 15.090 |
| Outros ajustes | (1.278) | (8.910) |
| Patrimônio líquido em IFRS | 4.713.676 | 4.327.407 |
| Lucro líquido em BRGAAP | 572.173 | 322.076 |
| Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes (a) | (2.990) | 15.765 |
| Provisões sobre fianças (a) | (769) | 2.629 |
| Outros ajustes | (5.524) | 218 |
| Lucro líquido em IFRS | 562.890 | 340.688 |

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

Na adoção do IFRS 9 houve alteração no modelo de cálculo de perda incorrida (IAS 39) para perda esperada, considerando informações prospectivas. No BRGAAP, é utilizado o conceito de perda esperada de acordo com a Resolução BACEN nº 2.682/99.

28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, não houve resultado classificado como não recorrente.

Banco ABC Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2021 e 2020
(Em milhares de reais)

A Diretoria

Comitê Executivo

Antonio José Nicolini
Antonio Sanchez Junior
José Eduardo Cintra Laloni
Marco Antonio Ascoli Mastroeni
Renato Pasqualin Sobrinho
Sergio Lulia Jacob
Sergio Ricardo Borejo

Diretores

Alexandre Yoshiaki Sinzato
Carlos Augusto Del Monaco De Paula Santos e Silva
César Valdez Mindof
Daniel Credidio Brandão Barbosa de Oliveira
Edgard de Souza Toledo Neto
Everthon Novaes Vieira
Felipe Sene Tamburus
Fernando Vazquez Fernandez
Gustavo Henrique Tavares Silva Bellon
Gustavo Machado Vieira de Almeida
Leila Maria de Carvalho Rocha
Livia Sousa Sant'ana
Paulo Romagnoli
Ricardo Gentile Rocha
Ricardo Miguel de Moura
Rodrigo Andreos Cordeiro
Rodrigo Montemor
Rodrigo Sotero Galvão
Rodrigo Ribeiro

Banco ABC Brasil S.A.

Relatório da Administração

Desempenho no exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do ano encerrado em 31 de dezembro de 2021 do Banco ABC BRASIL S.A.

Banco ABC BRASIL S.A.

O Banco ABC Brasil S.A. é um banco múltiplo, especializado na concessão de crédito e serviços para empresas de médio e grande porte, um dos únicos do país a contar com suporte de um controlador internacional e autonomia local.

O Banco é administrado por uma equipe de executivos altamente qualificados, com longa experiência no mercado financeiro, que também são acionistas do banco e contam com ampla autonomia na tomada de decisões, sendo capazes de detectar e explorar oportunidades setoriais e conjunturais da economia brasileira.

O Banco está presente no Brasil desde 1989, quando iniciou a construção de uma base sólida de clientes corporativos, oferecendo um amplo portfólio de produtos e serviços financeiros de alto valor agregado. É reconhecido no mercado pela profunda *expertise* na análise e concessão de crédito.

O Banco ABC BRASIL S.A. (ABCB4) está listado no Nível 2 de Governança Corporativa da Bolsa de Valores de São Paulo (B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão).

Estrutura Acionária

A estrutura acionária do Banco ABC Brasil S.A. era a seguinte em 31 de dezembro de 2021: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 60,2%; Mercado: 30,4%; Administradores e Conselheiros: 6,7%; e Ações em Tesouraria: 2,7%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$572,2 milhões no ano de 2021 (R\$322,1 milhões no ano de 2020), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 12,8% a.a. (7,8% a.a. no ano de 2020).

O aumento do resultado do Banco em relação ao exercício anterior é explicado, principalmente, pelo aumento da Margem Financeira com Clientes, pela redução da Despesa de Provisão e pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI. O resultado foi parcialmente impactado por uma maior cobrança de Imposto de Renda e Contribuição Social e por maiores Despesas de Pessoal e Outras Administrativas, resultado do desenvolvimento de iniciativas estruturantes.

Banco ABC Brasil S.A.

Relatório da Administração

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$34,1 bilhões ao final de dezembro de 2021 (R\$31,0 bilhões ao final de dezembro de 2020). Em relação à qualidade da carteira, 95,9% das operações com empréstimos e 99,2% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de dezembro de 2021, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 97,0%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,13% do total da carteira de empréstimos ao final de dezembro de 2021 (2,82% ao final de dezembro de 2020).

IN CVM 381/03

Em atendimento a Instrução CVM nº 381 de 14 de janeiro de 2003, que dispõe sobre a necessidade da divulgação, pelas entidades auditadas, de informações sobre a prestação de serviços pelo auditor independente, o BANCO ABC BRASIL S.A., informa que os serviços de auditoria independente das demonstrações financeiras do Banco e suas controladas são prestados pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S.

Não foram prestados serviços adicionais relacionados à auditoria que representassem montantes superiores a remuneração global de 5% (cinco por cento) da remuneração paga pelos serviços de auditoria externa no período.

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos. Estes princípios consistem em: 1) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; 2) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e 3) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Ao final do período, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$2.284,8 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Mantidos até o vencimento”, conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

Cláusula Compromissória de Arbitragem

O Banco ABC BRASIL S.A. está vinculado à arbitragem na câmara de arbitragem do mercado, conforme cláusula compromissória constante do seu estatuto social.

Banco ABC Brasil S.A.

Relatório da Administração

Gestão de Risco

1- Risco Corporativo

Para o Banco ABC Brasil a gestão de risco é um processo que visa à criação e preservação do valor da instituição, propiciando garantia razoável de que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, de modo contínuo, geridos de acordo com seu apetite de risco. Para tanto, em atendimento às Resoluções nºs 4.557/17 e 4.327/14 do Banco Central do Brasil, mantém estruturas específicas de gerenciamento de riscos, de gerenciamento de capital e de responsabilidade socioambiental, respectivamente. Em atendimento às resoluções mencionadas anteriormente e à Circular nº 3.930/19 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de risco do Banco ABC Brasil estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.abcbrasil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de risco > Estrutura de gestão de risco - Banco ABC Brasil.

A Gestão do Risco Corporativo é responsabilidade de todas as áreas e colaboradores, que, além de executar suas atividades, devem informar tempestivamente os riscos, as falhas e as deficiências de controle às áreas com condições de tratá-los. Apesar de ser responsabilidade de todas as áreas e colaboradores, a gestão é exercida de forma centralizada, na Diretoria de Gestão de Riscos, que atua como segunda linha de defesa.

A estrutura de governança do Banco ABC Brasil considera que a empresa deve ser gerida com foco principal na geração de valor aos acionistas, sem ferir o direito das partes interessadas e respeitando as leis que regulam os mercados, dentro dos padrões éticos aceitos e recomendados. Essa estrutura atende à regulação da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Banco Central do Brasil, contando com órgãos definidos pela regulação vigente, tais como o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria, suportados por colegiados internos, o Comitê de Risco do Conselho e Diretoria Colegiada, além de outros comitês operacionais, tais como o Comitê de Crédito, o Comitê Financeiro e o Comitê de Risco Operacional e *Compliance*.

O Conselho de Administração é responsável pela definição do apetite à risco da instituição, pela aprovação das estratégias de negócio e pela manutenção de padrões elevados de governança. Deve garantir, ainda, a efetividade do arcabouço de gestão de risco, provendo independência e recursos para seu bom funcionamento. Recebe, para isso, o suporte dos órgãos e comitês criados para este fim.

À Diretoria Executiva cabe a execução das definições do Conselho de Administração e gestão das atividades da instituição.

2- Risco Operacional

O Banco reconhece que o risco operacional constitui uma categoria específica de risco, e como tal deve ser gerenciado. Sua gestão deve abranger toda a instituição, envolvendo todos seus colaboradores, incluindo serviços prestados por terceiros, levando em consideração todos os seus processos, atividades, sistemas, produtos e estrutura física. A gestão do risco operacional contempla também os riscos legais.

Banco ABC Brasil S.A.

Relatório da Administração

A gestão de riscos operacionais está organizada em três linhas de defesa: 1) os gestores das diversas áreas; 2) a área de Gestão de Riscos e o Comitê de Risco Operacional e 3) a Auditoria Interna.

A gestão baseia-se na contínua identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos por meio de ferramentas específicas. A efetividade das ações é reforçada pela comunicação tempestiva à Administração, pelo envolvimento dos colaboradores e pelos esforços de disseminação da cultura de gestão de risco. O Comitê de Risco Operacional, *Compliance* e *Segurança da Informação* (CROCs) é o órgão colegiado interno que discute os assuntos de risco operacional, continuidade de negócios, *Compliance*, segurança da informação e controles internos.

3- Risco de Mercado e Liquidez

A gestão dos riscos de mercado e liquidez é exercida utilizando-se de informações internas e de ferramentas operadas pela Área de Gestão de Riscos, que centraliza as atividades de controle, monitorando a exposição das carteiras e os níveis aceitáveis de liquidez corrente e futura.

A Tesouraria executa as determinações do Comitê Financeiro e administra posições proprietárias dentro dos limites determinados para sua atuação, gerindo também a captação e aplicação de recursos do caixa e os descasamentos de prazo de juros e moedas. O Comitê Financeiro discute formalmente as exposições em suas reuniões semanais e traça a estratégia para o período seguinte.

A Área de Gestão de Riscos provê informações diárias à Administração, à Tesouraria e aos membros do Comitê Financeiro, além de elaborar periodicamente relatórios específicos para o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria. Adicionalmente, deve divulgar o apetite à risco do Banco às áreas envolvidas na gestão da liquidez e do risco de mercado, bem como na criação de novos produtos ou atividades relacionadas.

4- Risco de Crédito

A gestão de risco de crédito abrange as atividades de autorização, execução, controle e monitoramento do Banco. Isso inclui tanto a visão individual por grupo econômico, cliente e operação, quanto a agregada por fatores de risco da carteira, como concentração por setor, produto ou região.

A aprovação do relacionamento com os clientes e da concessão de linhas de crédito é de responsabilidade do Comitê de Crédito, até os limites da alçada da Administração. Acima disso, a aprovação é responsabilidade exclusiva do Comitê de Risco do Conselho.

O processo de gestão ocorre de forma dinâmica e compartilhada, notadamente nas áreas de Análise, Administração e Gerenciamento de Risco de Crédito, que fazem parte da estrutura da Vice-Presidência de Gestão de Riscos e Crédito. Visa, com isto, garantir que os riscos estejam dentro dos limites estipulados e que a cobertura de garantias requerida esteja nos níveis desejados, com a qualidade esperada e acessível ao Banco em caso de inadimplemento.

Banco ABC Brasil S.A.

Relatório da Administração

Também é responsabilidade da área de Gestão de Risco de Crédito o monitoramento da carteira de crédito. Isso inclui o acompanhamento da qualidade das carteiras e a execução de testes de estresse, além do desenvolvimento e desempenho dos modelos de atribuição de classificação de risco de contraparte e operação. A área também monitora as concentrações de risco e avalia os impactos de cenários adversos.

5- Responsabilidade Socioambiental

A política de Responsabilidade Socioambiental traça as diretrizes para a identificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental, em aderência à Resolução 4.327/14 do Banco Central do Brasil.

O Banco ABC Brasil dispõe de ferramentas de pesquisa, processos internos de análise e estrutura de governança que propiciam o gerenciamento desses riscos. O Banco também aplica, de acordo com critérios internos de elegibilidade, questionários socioambientais junto aos clientes.

6- Gestão de Capital

A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, com base em atividades coordenadas pela Área de Finanças, que é também responsável pela estruturação do plano estratégico anual e pelo acompanhamento do orçamento. Trata-se de um processo integrado com a área de Gestão de Riscos. Em atendimento à Resolução nº 4.557/17 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de capital estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.abcbrazil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de Risco > Estrutura de gestão de capital - Banco ABC Brasil.

7- Comitê de Remuneração

O Banco conta com um Comitê de Remuneração constituído na assembleia geral ordinária ocorrida dia 30/04/2012, e tem como atribuições: (i) elaborar a política de remuneração de administradores do Banco, propondo ao Conselho de Administração as diversas formas de remuneração fixa e variável, além de benefícios e programas especiais de recrutamento e desligamento; (ii) supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores da instituição; (iii) revisar anualmente a política de remuneração de administradores da instituição, recomendando ao Conselho de Administração a sua correção ou aprimoramento; (iv) propor ao Conselho de Administração o montante da remuneração global dos administradores a ser submetido à assembleia geral, na forma do art. 152 da Lei das sociedades por ações; (v) avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; (vi) analisar a política de remuneração de administradores da instituição em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação a empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; (vii) zelar para que a política de remuneração de administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e a situação financeira atual e esperada da instituição e com a regulamentação aplicável; e (viii) elaborar anualmente, no prazo de noventa dias a contar de 31 de dezembro de cada ano, documento denominado Relatório do Comitê de Remuneração, na forma prevista na Resolução nº 3.921/10 do Conselho Monetário Nacional.

Banco ABC Brasil S.A.

Relatório da Administração

8- Risco de Conformidade

O Banco ABC Brasil através de sua área de *Compliance* busca assegurar a existência de políticas corporativas, processos, controles e monitoramento contínuo para atender às exigências normativas dos órgãos reguladores e entidades de classe, como também prevenir e combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo. Atuando na orientação e conscientização, visando coibir atividades e condutas que possam causar danos à imagem da instituição e empregar seus melhores esforços na disseminação das práticas exigidas pela Lei nº 12.846/13 de Anticorrupção. Adicionalmente, a área de *Compliance*, juntamente com a área de Segurança da Informação, são responsáveis por definir as políticas para assegurar a confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2022.

A Administração

Banco ABC Brasil S.A.

Resumo do relatório do Comitê de Auditoria

Como resultado de suas avaliações e diligências, o Comitê de Auditoria considera adequado o ambiente de controles internos da organização, e seus instrumentos de controle e administração de riscos, proporcionando a qualidade do processo de elaboração das Demonstrações Financeiras e notas explicativas (consolidadas), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas editadas pelo Banco Central do Brasil e CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

Desta forma, considerando o escopo das suas atribuições, a abrangência de atuação e suas responsabilidades, o Comitê de Auditoria recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas auditadas do Banco ABC Brasil S.A., referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

O relatório completo do Comitê de Auditoria contendo o detalhamento do escopo dos seus trabalhos e diligências, estará disponível no site do Banco ABC Brasil S.A. (<https://ri.abcbrasil.com.br>) e à disposição dos interessados na seção "Governança Corporativa".

São Paulo, 10 de fevereiro de 2022.

O Comitê de Auditoria



Em cumprimento à Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, as pessoas que ao final subscrevem, na qualidade de Diretores do Banco ABC Brasil S.A., companhia aberta listada no Nível 2 de Governança Corporativa (Código ABCB4), DECLARAM, através da presente, que:

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

São Paulo, 10 de fevereiro de 2022.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora