

Índice

Dados da Empresa

Composição do Capital	1
-----------------------	---

DFs Individuais

Balanço Patrimonial Ativo	2
---------------------------	---

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

Demonstração do Resultado Abrangente	6
--------------------------------------	---

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	7
--	---

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021	9
--------------------------------	---

Demonstração de Valor Adicionado	10
----------------------------------	----

Comentário do Desempenho	11
--------------------------	----

Notas Explicativas	16
--------------------	----

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	70
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	72
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	73
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/06/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	113.445.475
Preferenciais	112.644.643
Total	226.090.118
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	5.640.977
Total	5.640.977

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	50.698.523	49.353.594
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	2.547.853	1.519.340
1.01.01	Caixa	553.923	731.091
1.01.02	Aplicações de Liquidez	1.993.930	788.249
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	1.646.595	442.280
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	347.335	345.969
1.02	Ativos Financeiros	41.914.949	39.362.651
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.624.989	7.312.700
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	3.127.145	4.934.014
1.02.02.02	Derivativos	2.497.844	2.378.686
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	8.134.065	4.456.118
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	8.134.065	4.456.118
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	28.155.895	27.593.833
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.136.022	1.232.782
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	748.711	1.035.990
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.208.750	2.284.832
1.02.04.04	Operações de Crédito	24.062.412	23.040.229
1.03	Tributos	1.120.318	1.118.517
1.03.03	Outros	1.120.318	1.118.517
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.120.318	1.118.517
1.04	Outros Ativos	4.229.275	6.525.415
1.04.03	Outros	4.229.275	6.525.415
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	192.353	90.240
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	696.921	431.882
1.04.03.03	Rendas a receber	35.105	32.476
1.04.03.04	Despesas antecipadas	24.948	21.882
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	164.849	157.038
1.04.03.06	Diversos	298.956	307.108
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	3.371.033	6.205.168
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-554.890	-720.379
1.05	Investimentos	747.081	711.093
1.05.01	Participações em Coligadas	739.673	706.340
1.05.05	Outros Investimentos	7.408	4.753
1.06	Imobilizado	22.743	22.693
1.06.01	Imobilizado de Uso	75.021	71.637
1.06.03	Depreciação Acumulada	-52.278	-48.944
1.07	Intangível	116.304	93.885
1.07.01	Intangíveis	198.421	164.720
1.07.03	Amortização Acumulada	-82.117	-70.835

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	50.698.523	49.353.594
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.039.802	2.113.289
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	2.039.802	2.113.289
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	39.212.684	35.355.801
2.02.01	Depósitos	8.889.301	8.056.462
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.290.658	1.396.475
2.02.04	Outras Captações	29.032.725	25.902.864
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	15.374.140	12.345.024
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	11.675.071	11.850.007
2.02.04.03	Dívida Subordinada	1.977.455	1.700.520
2.02.04.04	Instrumento da dívida elegíveis a capital	6.059	7.313
2.03	Provisões	297.291	260.265
2.04	Passivos Fiscais	342.871	266.202
2.05	Outros Passivos	3.895.304	6.688.574
2.05.07	Carteira de Câmbio	3.322.504	6.139.859
2.05.08	Relações interfinanceiras	38.221	2
2.05.09	Relações interdependências	145.607	77.964
2.05.10	Sociais e estatutárias	77.917	55.781
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	69.176	146.599
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	194.832	221.246
2.05.14	Diversas	47.047	47.123
2.07	Patrimônio Líquido	4.910.571	4.669.463
2.07.01	Capital Social Realizado	4.315.017	4.315.017
2.07.02	Reservas de Capital	-45.296	-61.864
2.07.04	Reservas de Lucros	445.763	426.522
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	219.069	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-23.982	-10.212

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.488.955	1.232.123	-1.159.407	795.539
3.01.01	Operações de crédito	1.194.603	884.002	-761.541	402.543
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	630.623	561.566	225.921	487.972
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	333.646	-130.736	-454.136	-50.043
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	330.083	-83.354	-169.651	-44.933
3.01.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	0	645	0	0
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-2.141.094	-501.119	1.565.046	-232.561
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-784.790	-1.259.403	-159.718	-349.204
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-1.324.844	816.230	1.771.299	197.627
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-30.816	-58.273	-56.815	-89.025
3.02.04	Reversão de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	-644	327	10.280	8.041
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	347.861	731.004	405.639	562.978
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-68.556	-176.196	-85.630	-114.728
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	101.939	159.705	75.813	151.450
3.04.03	Despesas com Pessoal	-97.475	-187.963	-67.914	-133.342
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-64.234	-116.635	-45.915	-83.151
3.04.05	Despesas Tributárias	-29.123	-41.964	-14.891	-24.572
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	727	1.520	821	1.363
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	186	-23.889	-35.881	-30.533
3.04.07.01	Outras Despesas operacionais	-5.829	-20.144	-17.853	-12.196
3.04.07.02	Resultado não operacional	6.015	-3.745	-18.028	-18.337
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	19.424	33.030	2.337	4.057
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	279.305	554.808	320.009	448.250
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-21.724	-60.588	-145.551	-112.420
3.06.01	Corrente	144.768	-55.312	72.508	-168.436
3.06.02	Diferido	-166.492	-5.276	-218.059	56.016
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	257.581	494.220	174.458	335.830
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	257.581	494.220	174.458	335.830

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-55.929	-109.406	-38.118	-77.084
3.10.01	Participações	-55.929	-109.406	-38.118	-77.084
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	201.652	384.814	136.340	258.746
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0	0	0	2,364
3.99.01	Lucro Básico por Ação	0	0	0	1,188
3.99.02	Lucro Diluído por Ação	0	0	0	1,176

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2021 à 30/06/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	201.652	384.814	136.340	258.746
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-6.275	-13.770	657	-12.376
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-6.275	-13.770	657	-12.376
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-11.345	-24.748	1.374	-21.738
4.02.01.02	Efeitos fiscais	5.070	10.978	-717	9.362
4.04	Resultado Abrangente do Período	195.377	371.044	136.997	246.370

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	935.989	-722.837
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	593.591	297.159
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	342.398	-1.019.996
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	389.092	500.884
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-1.989.527	-1.455.813
6.01.02.03	Carteira de câmbio - Ativo e Passivo	16.780	38.579
6.01.02.04	Operações de crédito	-1.059.843	101.616
6.01.02.05	Outros ativos	-376.332	-62.369
6.01.02.06	Outras obrigações	53.571	282.586
6.01.02.07	Depósitos	832.839	-1.567.576
6.01.02.08	Capitações no mercado aberto	-106.812	-371.465
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	3.029.116	1.309.630
6.01.02.10	Recursos de aceites e emissão de títulos	-428.261	222.399
6.01.02.11	Impostos pagos	-18.225	-18.467
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-42.269	-156.006
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-2.958	-90.737
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-37.085	-22.151
6.02.03	Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-47.076	-39.761
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso e Intangível	0	6
6.02.06	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	33.898	3.965
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	10.952	-7.328
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	134.793	-83.562
6.03.01	Dívidas Subordinadas	276.935	14.942
6.03.02	Dívidas elegíveis a capital	-1.254	-30.369
6.03.03	Ações em tesouraria	5.616	-36.465
6.03.04	Aumento de Capital	0	62.475
6.03.05	Juros sobre o Capital Próprio pagos/provisionados	-146.504	-94.145
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	1.028.513	-962.405
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.519.340	6.244.784
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	2.547.853	5.282.379

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	5.616	0	0	-146.504	0	-140.888
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	5.616	0	0	0	0	5.616
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-146.504	0	-146.504
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	384.814	-13.770	371.044
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	384.814	0	384.814
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-13.770	-13.770
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-13.770	-13.770
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	10.952	19.241	0	-19.241	0	10.952
5.06.01	Constituição de Reservas	0	10.952	19.241	0	-19.241	0	10.952
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	10.952	0	0	0	0	10.952
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.241	0	-19.241	0	0
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-45.296	445.763	0	219.069	-23.982	4.910.571

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/06/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263
5.04	Transações de Capital com os Sócios	62.475	-36.465	0	0	-94.145	0	-68.135
5.04.01	Aumentos de Capital	62.475	0	0	0	0	0	62.475
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-36.465	0	0	0	0	-36.465
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-94.145	0	-94.145
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	258.746	-12.376	246.370
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	258.746	0	258.746
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-12.376	-12.376
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-12.376	-12.376
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-7.328	12.937	0	-12.937	0	-7.328
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-7.328	12.937	0	-12.937	0	-7.328
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	-7.328	0	0	0	0	-7.328
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	12.937	0	-12.937	0	0
5.07	Saldos Finais	2.657.156	-62.055	1.725.798	0	151.664	-13.393	4.459.170

DFs Individuais / Demonstração de Valor Adicionado**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/06/2021
7.01	Receitas	1.335.402	867.368
7.01.01	Intermediação Financeira	1.232.123	795.539
7.01.02	Prestação de Serviços	159.705	151.450
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-57.946	-80.984
7.01.04	Outras	1.520	1.363
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-443.173	-151.577
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-115.944	-94.093
7.03.02	Serviços de Terceiros	-7.199	-3.752
7.03.04	Outros	-108.745	-90.341
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-24.429	-17.381
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-16.658	-16.017
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-22.400	-13.693
7.03.04.04	Viagens	-2.486	-196
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-10.511	-6.046
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-20.144	-12.196
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	12.090	479
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-15.835	-18.816
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-8.372	-6.475
7.04	Valor Adicionado Bruto	776.285	621.698
7.05	Retenções	-14.616	-11.572
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-14.616	-11.572
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	761.669	610.126
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	33.030	4.057
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	33.030	4.057
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	794.699	614.183
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	794.699	614.183
7.09.01	Pessoal	258.653	187.273
7.09.01.01	Remuneração Direta	109.338	81.877
7.09.01.02	Benefícios	29.549	19.881
7.09.01.03	F.G.T.S.	8.798	6.655
7.09.01.04	Outros	110.968	78.860
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	141.268	160.145
7.09.02.01	Federais	131.877	151.441
7.09.02.03	Municipais	9.391	8.704
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	9.964	8.019
7.09.03.01	Aluguéis	9.964	8.019
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	384.814	258.746
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	146.504	94.145
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	238.310	164.601

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 30 de junho de 2022

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de junho de 2022 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 30 de junho de 2022: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,2%; Mercado: 29,8%; Administradores e Conselheiros: 5,5%; e Ações em Tesouraria: 2,5%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$201,7 milhões no segundo trimestre de 2022 (R\$136,3 milhões no segundo trimestre de 2021), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 16,6% a.a. (12,3% a.a. no segundo trimestre de 2021).

O aumento do resultado do Banco em relação ao mesmo período do ano anterior é explicado, principalmente, pelo aumento da Margem Financeira com Clientes, pelo aumento da Receita de Serviços e pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI. O resultado foi parcialmente impactado por maiores Despesas de Pessoal e Outras Administrativas e por uma maior cobrança de Imposto de Renda e Contribuição Social.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$35,1 bilhões ao final de junho de 2022 (R\$34,1 bilhões ao final de dezembro de 2021). Em relação à qualidade da carteira, 96,7% das operações com empréstimos e 98,1% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de junho de 2022, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 97,1%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 2,31% do total da carteira de empréstimos ao final de junho de 2022 (3,13% ao final de dezembro de 2021).

Comentário do Desempenho

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\$2.208,7 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.

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.

Comentário do Desempenho

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.

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.

Comentário do Desempenho

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.

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.abcbrasil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de Risco > Estrutura de gestão de capital - Banco ABC Brasil.

Comentário do Desempenho

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.

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, 08 de agosto de 2022.

A Administração

Notas Explicativas

Baseado na Resolução CMN (Conselho Monetário Nacional) nº 4.818/20 e Resolução BCB 2/20, o Banco ABC Brasil S.A optou por elaborar suas Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Desta forma, deixamos de preencher os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis, somente, quando da elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas em conformidade com os pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM (Comissão de Valores Mobiliários) e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

As informações preenchidas nos quadros individuais, estão em conformidade com o sistema padronizado Empresas.Net, onde as contas do balanço patrimonial não são editáveis e a apresentação é diferente ao modelo adotado pelo Banco Central do Brasil.

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial Individual e Consolidado e as respectivas Demonstrações do Resultado Individual e Consolidado, do Resultado Abrangente Individual e Consolidado, das Demonstrações das mutações do patrimônio líquido individual e consolidado, dos Fluxos de Caixa Individual e Consolidado e a Demonstração do Valor Adicionado Individual e Consolidado, bem como suas Notas Explicativas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Balancos patrimoniais

30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Banco		Consolidado	
		jun/22	dez/21	jun/22	dez/21
Disponibilidades	4	553.923	731.091	553.937	731.092
Instrumentos Financeiros		47.279.912	46.356.068	47.855.809	46.833.027
Aplicações interfinanceiras de liquidez		3.878.663	3.057.021	3.878.663	3.057.021
Carteira de câmbio	8	3.371.033	6.205.168	3.371.033	6.205.168
Títulos e valores mobiliários	5.a	13.469.960	11.674.964	13.675.777	11.867.130
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.497.844	2.378.686	2.868.472	2.662.295
Operações de crédito	6	24.062.412	23.040.229	24.061.864	23.041.413
Outros Ativos		1.413.132	1.040.626	1.831.687	1.481.086
Relações interfinanceiras		192.353	90.240	192.353	90.240
Negociação e intermediação de valores	9.a	696.921	431.882	756.287	540.187
Rendas a receber		35.105	32.476	35.105	32.476
Despesas antecipadas		24.948	21.882	25.034	22.066
Bens não de uso próprio		164.849	157.038	164.849	157.038
Diversos	9.b	298.956	307.108	658.059	639.079
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(554.890)	(720.379)	(554.890)	(720.379)
Ativos fiscais diferidos	19	1.120.318	1.118.517	1.121.586	1.119.813
Investimentos		747.081	711.093	7.408	4.753
Participações em coligadas e controladas	10	739.673	706.340	-	-
Outros Investimentos		7.408	4.753	7.408	4.753
Imobilizado de uso	11	75.021	71.637	75.021	71.637
Intangível	11	198.421	164.720	198.421	164.720
Depreciações e amortizações	11	(134.395)	(119.779)	(134.395)	(119.779)
Imobilizado de uso		(52.278)	(48.944)	(52.278)	(48.944)
Intangível		(82.117)	(70.835)	(82.117)	(70.835)
Total do Ativo		50.698.523	49.353.594	50.954.584	49.565.970

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Balancos patrimoniais

30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	Banco		Consolidado	
		jun/22	dez/21	jun/22	dez/21
Passivo e Patrimônio Líquido					
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		44.574.990	43.608.949	44.735.353	43.686.298
Depósitos	12	8.889.301	8.056.462	8.761.658	7.955.799
Captações no mercado aberto	12	1.290.658	1.396.475	1.275.043	1.328.942
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	15.374.140	12.345.024	15.374.140	12.345.024
Obrigações por empréstimos e repasses	12	11.675.071	11.850.007	11.675.071	11.850.007
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.039.802	2.113.289	2.343.423	2.358.834
Carteira de câmbio	8	3.322.504	6.139.859	3.322.504	6.139.859
Dívidas subordinadas	12	1.977.455	1.700.520	1.977.455	1.700.520
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	12	6.059	7.313	6.059	7.313
Provisões	13	297.291	260.265	299.185	261.686
Obrigações fiscais diferidas	19	342.871	266.202	363.545	277.946
Outras obrigações		572.800	548.715	644.485	669.382
Relações interfinanceiras		38.221	2	38.221	2
Relações interdependências		145.607	77.964	145.607	77.964
Sociais e estatutárias		77.917	55.781	77.917	55.781
Fiscais e previdenciárias	14.a	69.176	146.599	83.061	160.443
Negociação e intermediação de valores	14.c	194.832	221.246	252.615	328.064
Diversas	14.b	47.047	47.123	47.064	47.128
Patrimônio Líquido		4.910.571	4.669.463	4.912.016	4.670.658
Capital social:	24.a	4.315.017	4.315.017	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no País		1.140.922	1.337.057	1.140.922	1.337.057
De domiciliados no exterior		3.174.095	2.977.960	3.174.095	2.977.960
Reserva de capital		43.198	32.246	43.198	32.246
Reserva de lucros	24.d	445.763	426.522	445.763	426.522
Outros resultados Abrangentes		(23.982)	(10.212)	(23.982)	(10.212)
Ações em tesouraria	24.e	(88.494)	(94.110)	(88.494)	(94.110)
Lucros acumulados		219.069	-	219.069	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	1.445	1.195
Total do passivo		50.698.523	49.353.594	50.954.584	49.565.970

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco			
		2º Trimestre 2022	Acumulado 2022	2º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Receitas da intermediação financeira		2.488.955	1.232.123	(1.159.407)	795.539
Operações de crédito		1.194.603	884.002	(761.541)	402.543
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		630.623	561.566	225.921	487.972
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	333.646	(130.736)	(454.136)	(50.043)
Resultado de operações de câmbio		330.083	(83.354)	(169.651)	(44.933)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		-	645	-	-
Despesas da intermediação financeira		(2.141.094)	(501.119)	1.565.046	(232.561)
Operações de captação no mercado		(784.790)	(1.259.403)	(159.718)	(349.204)
Operações de empréstimos e repasses		(1.324.844)	816.230	1.771.299	197.627
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(30.816)	(58.273)	(56.815)	(89.025)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio		(644)	327	10.280	8.041
Resultado bruto da intermediação financeira		347.861	731.004	405.639	562.978
Outras receitas (Despesas) operacionais		(74.571)	(172.451)	(67.602)	(96.391)
Receitas de prestação de serviços	15	101.939	159.705	75.813	151.450
Despesas de pessoal		(97.475)	(187.963)	(67.914)	(133.342)
Outras despesas administrativas	16	(64.234)	(116.635)	(45.915)	(83.151)
Despesas tributárias		(29.123)	(41.964)	(14.891)	(24.572)
Resultado de participações em controladas	10	19.424	33.030	2.337	4.057
Outras receitas operacionais	17	727	1.520	821	1.363
Outras despesas operacionais	18	(5.829)	(20.144)	(17.853)	(12.196)
Resultado operacional		273.290	558.553	338.037	466.587
Resultado não operacional		6.015	(3.745)	(18.028)	(18.337)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		279.305	554.808	320.009	448.250
Imposto de renda e contribuição social	19	(21.724)	(60.588)	(145.551)	(112.420)
Provisão para imposto de renda		86.475	(19.610)	45.585	(78.482)
Provisão para contribuição social		58.293	(35.702)	26.923	(89.954)
Ativo fiscal diferido		(166.492)	(5.276)	(218.059)	56.016
Participações nos lucros e resultados	22	(55.929)	(109.406)	(38.118)	(77.084)
Lucro líquido do período		201.652	384.814	136.340	258.746
Lucro por ação - Básico	24.f	0,92	1,75	0,63	1,19
Lucro por ação - Diluído	24.f	0,90	1,72	0,62	1,18

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Notas	Consolidado			
	2º Trimestre 2022	Acumulado 2022	2º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Receitas da intermediação financeira	2.511.498	1.272.875	(1.155.484)	805.015
Operações de crédito	1.194.427	883.946	(761.364)	402.873
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	636.184	572.742	226.362	489.723
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 350.804	(101.104)	(450.831)	(42.648)
Resultado de operações de câmbio	330.083	(83.354)	(169.651)	(44.933)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	645	-	-
Despesas da intermediação financeira	(2.137.339)	(493.825)	1.565.211	(232.221)
Operações de captação no mercado	(781.035)	(1.252.109)	(159.553)	(348.864)
Operações de empréstimos e repasses	(1.324.844)	816.230	1.771.299	197.627
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (30.816)	(58.273)	(56.815)	(89.025)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio	(644)	327	10.280	8.041
Resultado bruto da intermediação financeira	374.159	779.050	409.727	572.794
Outras receitas (Despesas) operacionais	(91.440)	(202.402)	(70.529)	(104.110)
Receitas de prestação de serviços	15 109.585	173.083	75.813	151.450
Despesas de pessoal	(99.422)	(191.232)	(68.211)	(133.639)
Outras despesas administrativas	16 (64.818)	(117.491)	(46.162)	(83.601)
Despesas tributárias	(31.632)	(46.412)	(15.303)	(25.450)
Outras receitas operacionais	17 780	1.618	1.190	1.407
Outras despesas operacionais	18 (5.933)	(21.968)	(17.856)	(14.277)
Resultado operacional	282.719	576.648	339.198	468.684
Resultado não operacional	6.015	(3.745)	(18.028)	(18.337)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	288.734	572.903	321.170	450.347
Imposto de renda e contribuição social	(30.524)	(76.359)	(146.712)	(114.517)
Provisão para imposto de renda	80.746	(31.003)	44.800	(80.530)
Provisão para contribuição social	56.075	(40.134)	26.668	(90.708)
Ativo fiscal diferido	(167.345)	(5.222)	(218.180)	56.721
Participações nos lucros e resultados	(56.027)	(110.785)	(38.118)	(77.084)
Participações de acionistas não controladores	(531)	(945)	-	-
Lucro líquido do período	201.652	384.814	136.340	258.746
Lucro por ação - Básico	24.f 0,92	1,75	0,63	1,19
Lucro por ação - Diluído	24.f 0,90	1,72	0,62	1,18

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações do resultado abrangente

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	2º Trimestre 2022	Acumulado 2022	2º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Lucro líquido do período	201.652	384.814	136.340	258.746
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Outras receitas (despesas) reconhecidas	(6.275)	(13.770)	657	(12.376)
Outros resultados Abrangentes - Ajuste ao valor de mercado	(11.345)	(24.748)	1.374	(21.738)
Efeitos fiscais	5.070	10.978	(717)	9.362
Resultado abrangente total	195.377	371.044	136.997	246.370

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Banco								
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações				
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	-	-	-	-	-	(12.376)	-	-	(12.376)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(36.465)	(36.465)
Aumento de capital	62.475	-	-	-	-	-	-	-	62.475
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	258.746	-	258.746
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(94.145)	-	(94.145)
Destinação - Reserva legal	-	-	12.937	-	-	-	(12.937)	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	(7.328)	-	-	-	-	-	-	(7.328)
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
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
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(13.770)	-	-	(13.770)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	5.616	5.616
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	384.814	-	384.814
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(146.504)	-	(146.504)
Destinação - Reserva legal	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	10.952	-	-	-	-	-	-	10.952
Saldos em 30 de junho de 2022	4.315.017	43.198	47.850	342.913	55.000	(23.982)	219.069	(88.494)	4.910.571

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Consolidado									
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações					
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	-	-	-	-	-	(12.376)	-	-	-	(12.376)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(36.465)	-	(36.465)
Aumento de capital	62.475	-	-	-	-	-	-	-	-	62.475
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	258.746	-	-	258.746
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(94.145)	-	-	(94.145)
Destinação - Reserva legal	-	-	12.937	-	-	-	(12.937)	-	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	(7.328)	-	-	-	-	-	-	-	(7.328)
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
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
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(13.770)	-	-	-	(13.770)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	5.616	-	5.616
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	384.814	-	945	385.759
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(146.504)	-	-	(146.504)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(695)	(695)
Constituição de reservas	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	10.952	-	-	-	-	-	-	-	10.952
Saldos em 30 de junho de 2022	4.315.017	43.198	47.850	342.913	55.000	(23.982)	219.069	(88.494)	1.445	4.912.016

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2022	Junho de 2021	Junho de 2022	Junho de 2021
Atividades operacionais				
Lucro líquido do período	384.814	258.746	384.814	258.746
Ajustes ao lucro líquido:	208.777	38.413	250.840	45.029
Depreciações e amortizações	14.616	11.572	14.616	11.572
Resultado de participação em controladas	(33.030)	(4.057)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	9.831	146	9.831	146
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	-	(1)	-	(1)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	5.372	18.418	5.372	18.418
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	58.273	89.025	58.273	89.025
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio	(327)	(8.041)	(327)	(8.041)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	16.507	11.258	16.664	13.333
Imposto Diferido	85.927	147.627	94.803	148.111
Efeitos das Mudanças das Taxa de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	(5.053)	(744)	(5.053)	(744)
Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos	70.431	(214.414)	70.431	(214.414)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos	(13.770)	(12.376)	(13.770)	(12.376)
Variação de ativos e passivos	342.398	(1.019.996)	299.795	(1.116.860)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	389.092	500.884	389.092	500.884
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(1.989.527)	(1.455.813)	(2.032.121)	(1.460.133)
Carteira de Câmbio (ativo/passivos)	16.780	38.579	16.780	38.579
Operações de créditos	(1.059.843)	101.616	(1.058.111)	101.776
Outros Ativos	(376.332)	(62.369)	(354.399)	(154.813)
Outras obrigações	53.571	282.586	7.448	295.673
Depósitos	832.839	(1.567.576)	805.859	(1.568.262)
Captações no mercado aberto	(106.812)	(371.465)	(54.894)	(384.126)
Obrigações por empréstimos e repasses	3.029.116	1.309.630	3.029.116	1.309.630
Recursos de aceites e emissão de títulos	(428.261)	222.399	(428.261)	222.399
Imposto Pago	(18.225)	(18.467)	(20.714)	(18.467)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	935.989	(722.837)	935.449	(813.085)
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(2.958)	(90.737)	(2.655)	(489)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(37.085)	(22.151)	(37.085)	(22.151)
Aquisição de bens não de uso próprio	(47.076)	(39.761)	(47.076)	(39.761)
Alienação de imobilizado de uso e intangível	-	6	-	6
Alienação de bens não de uso próprio	33.898	3.965	33.898	3.965
Constituição de reserva de capital	10.952	(7.328)	10.952	(7.328)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(42.269)	(156.006)	(41.966)	(65.758)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	276.935	14.942	276.935	14.942
Dívidas elegíveis a capital	(1.254)	(30.369)	(1.254)	(30.369)
Ações em tesouraria	5.616	(36.465)	5.616	(36.465)
Aumento de capital	-	62.475	-	62.475
Juros sobre o capital próprio provisionados	(146.504)	(94.145)	(146.504)	(94.145)
Participações de acionistas não controladores	-	-	250	-
Caixa Líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	134.793	(83.562)	135.043	(83.562)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	1.028.513	(962.405)	1.028.526	(962.405)
No início do período	1.519.340	6.244.784	1.519.341	6.244.784
No final do período	2.547.853	5.282.379	2.547.867	5.282.379
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa	1.028.513	(962.405)	1.028.526	(962.405)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações do valor adicionado

Saldo acumulados dos períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado		
	Junho de 2022	Junho de 2021	Junho de 2022	Junho de 2021	
Apuração do valor adicionado					
Receitas		1.335.402	867.368	1.389.630	876.888
Receitas da intermediação financeira		1.232.123	795.539	1.272.875	805.015
Receitas de prestação de serviços	15	159.705	151.450	173.083	151.450
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(58.273)	(89.025)	(58.273)	(89.025)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL		327	8.041	327	8.041
Outras receitas operacionais	17	1.520	1.363	1.618	1.407
Despesas de intermediação financeira		(443.173)	(151.577)	(435.879)	(151.237)
Insumos adquiridos de terceiros		(115.944)	(94.092)	(118.624)	(96.623)
Processamento de dados e telecomunicações	16	(24.429)	(17.381)	(24.448)	(17.381)
Serviços de terceiros	16	(7.199)	(3.752)	(7.716)	(4.051)
Serviços do sistema financeiro	16	(16.658)	(16.017)	(16.677)	(16.034)
Serviços técnicos especializados	16	(22.400)	(13.693)	(22.512)	(13.733)
Despesas de viagem	16	(2.486)	(196)	(2.506)	(196)
Promoções e relações públicas	16	(10.511)	(6.046)	(10.513)	(6.046)
Outras despesas operacionais	18	(20.144)	(12.196)	(21.968)	(14.277)
Receitas não operacionais		12.090	479	12.090	479
Despesas não operacionais		(15.835)	(18.816)	(15.835)	(18.816)
Outras despesas administrativas	16	(8.372)	(6.474)	(8.539)	(6.568)
Valor adicionado bruto		776.285	621.699	835.127	629.028
Retenções		(14.616)	(11.573)	(14.616)	(11.573)
Depreciação e amortização	16	(14.616)	(11.573)	(14.616)	(11.573)
Valor adicionado líquido produzido		761.669	610.126	820.511	617.455
Valor adicionado recebido em transferência		33.030	4.057	-	-
Resultado de participações em controladas		33.030	4.057	-	-
Valor adicionado total a distribuir		794.699	614.183	820.511	617.455
Distribuição do valor adicionado		794.699	614.183	820.511	617.455
Pessoal		258.653	187.273	262.732	187.511
Remuneração direta		109.338	81.877	111.651	82.097
Benefícios		29.549	19.881	29.811	19.881
Encargos sociais - FGTS		8.798	6.655	8.923	6.673
Treinamentos		1.562	1.776	1.562	1.776
Participações nos lucros e resultados		109.406	77.084	110.785	77.084
Impostos, Taxas e Contribuições		141.268	160.145	162.056	163.179
Federais		131.877	151.441	152.370	154.475
Municipais		9.391	8.704	9.686	8.704
Remuneração de capitais de terceiros		9.964	8.019	9.964	8.019
Aluguéis	16	9.964	8.019	9.964	8.019
Remuneração dos acionistas		384.814	258.746	385.759	258.746
Juros sobre o capital próprio	24.b	146.504	94.145	146.504	94.145
Lucros retidos		238.310	164.601	238.310	164.601
Participações de acionistas não controladores		-	-	945	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

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\$ 136.574 (R\$ 260.806 em 31 de dezembro de 2021).

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 30 de junho de 2022 é de R\$ 2.523.059 (R\$ 2.859.876 em 31 de dezembro de 2021).

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%).

Conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, as demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas de maneira adicional às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), as quais são exigidas pela Resolução nº 4.818/2020 e que serão posteriormente publicadas.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 08 de agosto de 2022.

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução CMN nº 5.019/22 - 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 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.

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.

Notas Explicativas

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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito 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.

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.

Notas Explicativas

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) *Crítérios 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.

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, IFC – International Finance 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) *Hedge Accounting*

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captação no exterior através de obrigações por repasses no exterior, o Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção total (“hedge” de valor justo) dos valores do principal captados e correspondentes juros devidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor do principal protegido, acrescido dos juros devidos, é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

A variação no valor justo dos derivativos designados para proteção é reconhecida na demonstração do resultado. Entretanto, a variação do valor justo do item objeto de proteção atribuído ao risco que é protegido é registrada como parte do seu valor contábil e é também reconhecida na demonstração do resultado do período. Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de “*hedge accounting*”, a relação de proteção é terminada.

Notas Explicativas

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, assim como também são documentadas a avaliação, tanto no início da operação de proteção como de forma contínua, de que os instrumentos financeiros derivativos na operação de proteção são altamente efetivos na compensação de variações no valor justo (marcação a mercado) do item protegido. Um *hedge* é esperado a ser altamente efetivo se a variação no valor justo ou fluxo de caixa atribuído ao risco que está sendo coberto durante o período na relação de *hedge* anular de 80% a 125% da variação do risco.

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação objeto de proteção estão divulgados nas Notas 5.b e 12.b respectivamente.

e) *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.

f) *Ativos e passivos contingentes*

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas 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.

g) *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.

Notas Explicativas

h) 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.

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	917.109	203.209	1.120.318	918.377	203.209	1.121.586
Obrigações fiscais diferidas	342.871	-	342.871	363.545	-	363.545

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\$ 1.433.158 no Banco e R\$ 1.620.695 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\$ 1.983.104 no Banco e Consolidado.

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Banco					
		Junho de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo	Nota						
Disponibilidades	4	553.923	-	553.923	731.091	-	731.091
Instrumentos Financeiros		32.638.014	14.641.898	47.279.912	31.487.175	14.868.893	46.356.068
Aplicações interfinanceiras de liquidez		3.842.629	36.034	3.878.663	3.014.049	42.972	3.057.021
Carteira de câmbio	8	3.130.929	240.104	3.371.033	6.113.725	91.443	6.205.168
Títulos e valores mobiliários	5.a	7.748.588	5.721.372	13.469.960	5.726.132	5.948.832	11.674.964
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.204.788	1.293.056	2.497.844	1.436.671	942.015	2.378.686
Operações de crédito	6	16.711.080	7.351.332	24.062.412	15.196.598	7.843.631	23.040.229
Outros Ativos		1.336.326	76.806	1.413.132	817.619	223.007	1.040.626
Relações interfinanceiras		185.870	6.483	192.353	51.709	38.531	90.240
Negociação e intermediação de valores	9.a	696.921	-	696.921	431.882	-	431.882
Rendas a receber		29.648	5.457	35.105	28.341	4.135	32.476
Despesas antecipadas		10.359	14.589	24.948	10.457	11.425	21.882
Bens não de uso próprio		156.668	8.181	164.849	148.857	8.181	157.038
Diversos	9.b	256.860	42.096	298.956	146.373	160.735	307.108
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(394.599)	(160.291)	(554.890)	(486.956)	(233.423)	(720.379)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.120.318	1.120.318	-	1.118.517	1.118.517
Investimentos		-	747.081	747.081	-	711.093	711.093
Participações em coligadas e controladas	10	-	739.673	739.673	-	706.340	706.340
Outros Investimentos		-	7.408	7.408	-	4.753	4.753
Imobilizado de uso	11	-	75.021	75.021	-	71.637	71.637
Intangível	11	-	198.421	198.421	-	164.720	164.720
Depreciações e amortizações	11	-	(134.395)	(134.395)	-	(119.779)	(119.779)
Imobilizado de uso		-	(52.278)	(52.278)	-	(48.944)	(48.944)
Intangível		-	(82.117)	(82.117)	-	(70.835)	(70.835)
Total do Ativo		34.133.664	16.564.859	50.698.523	32.548.929	16.804.665	49.353.594

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Banco					
		Junho de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e Patrimônio Líquido	Nota						
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		30.082.987	14.492.003	44.574.990	31.749.012	11.859.937	43.608.949
Depósitos	12	7.486.962	1.402.339	8.889.301	7.138.397	918.065	8.056.462
Captações no mercado aberto	12	1.290.658	-	1.290.658	1.396.475	-	1.396.475
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	7.540.492	7.833.648	15.374.140	5.627.028	6.717.996	12.345.024
Obrigações por empréstimos e repasses	12	9.643.665	2.031.406	11.675.071	10.191.774	1.658.233	11.850.007
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	894.582	1.145.220	2.039.802	1.217.033	896.256	2.113.289
Carteira de câmbio	8	3.095.496	227.008	3.322.504	6.051.832	88.027	6.139.859
Dívidas subordinadas	12	131.132	1.846.323	1.977.455	126.473	1.574.047	1.700.520
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	12	-	6.059	6.059	-	7.313	7.313
Provisões	13	273.206	24.085	297.291	242.458	17.807	260.265
Obrigações fiscais diferidas	19	-	342.871	342.871	-	266.202	266.202
Outras obrigações		546.010	26.790	572.800	517.352	31.363	548.715
Relações interfinanceiras		38.221	-	38.221	2	-	2
Relações interdependências		145.607	-	145.607	77.964	-	77.964
Sociais e estatutárias		77.598	319	77.917	55.463	318	55.781
Fiscais e previdenciárias	14.a	67.377	1.799	69.176	145.154	1.445	146.599
Negociação e intermediação de valores	14.c	194.832	-	194.832	221.246	-	221.246
Diversas	14.b	22.375	24.672	47.047	17.523	29.600	47.123
Patrimônio Líquido		-	4.910.571	4.910.571	-	4.669.463	4.669.463
Capital social:	24.a	-	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no País		-	1.140.922	1.140.922	-	1.337.057	1.337.057
De domiciliados no exterior		-	3.174.095	3.174.095	-	2.977.960	2.977.960
Reserva de capital		-	43.198	43.198	-	32.246	32.246
Reserva de lucros	24.d	-	445.763	445.763	-	426.522	426.522
Outros resultados Abrangentes		-	(23.982)	(23.982)	-	(10.212)	(10.212)
Ações em tesouraria	24.e	-	(88.494)	(88.494)	-	(94.110)	(94.110)
Lucros acumulados		-	219.069	219.069	-	-	-
Total do passivo		30.902.203	19.796.320	50.698.523	32.508.822	16.844.772	49.353.594

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Consolidado					
		Junho de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo	Nota						
Disponibilidades	4	553.937	-	553.937	731.092	-	731.092
Instrumentos Financeiros		32.912.460	14.943.349	47.855.809	31.730.560	15.102.467	46.833.027
Aplicações interfinanceiras de liquidez		3.842.629	36.034	3.878.663	3.014.049	42.972	3.057.021
Carteira de câmbio	8	3.130.929	240.104	3.371.033	6.113.725	91.443	6.205.168
Títulos e valores mobiliários	5.a	7.766.868	5.908.909	13.675.777	5.810.733	6.056.397	11.867.130
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.482.031	1.386.441	2.868.472	1.616.099	1.046.196	2.662.295
Operações de crédito	6	16.690.003	7.371.861	24.061.864	15.175.954	7.865.459	23.041.413
Outros Ativos		1.659.994	17.1693	1.831.687	1.258.065	223.021	1.481.086
Relações interfinanceiras		185.870	6.483	192.353	51.709	38.531	90.240
Negociação e intermediação de valores	9.a	756.287	-	756.287	540.187	-	540.187
Rendas a receber		29.648	5.457	35.105	28.341	4.135	32.476
Despesas antecipadas		10.445	14.589	25.034	10.627	11.439	22.066
Bens não de uso próprio		156.668	8.181	164.849	148.857	8.181	157.038
Diversos	9.b	521.076	136.983	658.059	478.344	160.735	639.079
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(394.599)	(160.291)	(554.890)	(486.956)	(233.423)	(720.379)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.121.586	1.121.586	-	1.119.813	1.119.813
Investimentos		-	7.408	7.408	-	4.753	4.753
Outros Investimentos		-	7.408	7.408	-	4.753	4.753
Imobilizado de uso	11	-	75.021	75.021	-	71.637	71.637
Intangível	11	-	198.421	198.421	-	164.720	164.720
Depreciações e amortizações	11	-	(134.395)	(134.395)	-	(119.779)	(119.779)
Imobilizado de uso		-	(52.278)	(52.278)	-	(48.944)	(48.944)
Intangível		-	(82.117)	(82.117)	-	(70.835)	(70.835)
Total do Ativo		34.731.792	16.222.792	50.954.584	33.232.761	16.333.209	49.565.970

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Consolidado					
		Junho de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e Patrimônio Líquido	Nota						
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		30.212.783	14.522.570	44.735.353	31.771.216	11.915.082	43.686.298
Depósitos	12	7.374.973	1.386.685	8.761.658	7.050.943	904.856	7.955.799
Captações no mercado aberto	12	1.275.043	-	1.275.043	1.328.942	-	1.328.942
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	7.540.492	7.833.648	15.374.140	5.627.028	6.717.996	12.345.024
Obrigações por empréstimos e repasses	12	9.643.665	2.031.406	11.675.071	10.191.774	1.658.233	11.850.007
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.151.982	1.191.441	2.343.423	1.394.224	964.610	2.358.834
Carteira de câmbio	8	3.095.496	227.008	3.322.504	6.051.832	88.027	6.139.859
Dívidas subordinadas	12	131.132	1.846.323	1.977.455	126.473	1.574.047	1.700.520
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	12	-	6.059	6.059	-	7.313	7.313
Provisões	13	275.075	24.110	299.185	243.865	17.821	261.686
Obrigações fiscais diferidas	19	-	363.545	363.545	-	277.946	277.946
Outras obrigações		617.686	26.799	644.485	637.959	31.423	669.382
Relações interfinanceiras		38.221	-	38.221	2	-	2
Relações interdependências		145.607	-	145.607	77.964	-	77.964
Sociais e estatutárias		77.598	319	77.917	55.463	318	55.781
Fiscais e previdenciárias	14.a	81.253	1.808	83.061	158.938	1.505	160.443
Negociação e intermediação de valores	14.c	252.615	-	252.615	328.064	-	328.064
Diversas	14.b	22.392	24.672	47.064	17.528	29.600	47.128
Patrimônio Líquido		-	4.912.016	4.912.016	-	4.670.658	4.670.658
Capital social:	24.a	-	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no País		-	1.140.922	1.140.922	-	1.337.057	1.337.057
De domiciliados no exterior		-	3.174.095	3.174.095	-	2.977.960	2.977.960
Reserva de capital		-	43.198	43.198	-	32.246	32.246
Reserva de lucros	24.d	-	445.763	445.763	-	426.522	426.522
Outros resultados Abrangentes		-	(23.982)	(23.982)	-	(10.212)	(10.212)
Ações em tesouraria	24.e	-	(88.494)	(88.494)	-	(94.110)	(94.110)
Participações de acionistas não controladores		-	1.445	1.445	-	1.195	1.195
Total do passivo		31.105.544	19.849.040	50.954.584	32.653.040	16.912.930	49.565.970

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Disponibilidades	553.923	731.091	553.937	731.092
Aplicações financeiras de liquidez	1.993.930	788.249	1.993.930	788.249
Aplicações em moedas estrangeiras	347.335	345.969	347.335	345.969
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	1.646.595	442.280	1.646.595	442.280
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	2.547.853	1.519.340	2.547.867	1.519.341

(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 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, são demonstradas como segue:

	Junho de 2022				Dezembro de 2021	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo	Contábil	Custo	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	162.812	162.956	162.812	162.956	80.190	80.190
Eurobônus	110.363	98.430	110.363	98.430	77.403	77.403
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	629.204	615.592	629.204	615.592	1.138.026	1.138.026
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	40.908	40.596	40.908	40.596	42.773	42.773
Debêntures	370.269	360.918	370.269	360.918	371.022	371.022
Notas do Tesouro Americano – T-Bills	1.565.547	1.565.641	1.565.547	1.565.641	3.068.859	3.068.859
Ações de companhias abertas	327.752	258.783	327.752	258.783	140.962	140.962
Ações de companhias fechadas	9.386	9.386	9.386	9.386	-	-
Fundos em Participações de infraestrutura	15.468	14.843	35.508	33.123	14.779	32.980
Subtotal - Títulos para negociação	3.231.709	3.127.145	3.251.749	3.145.425	4.934.014	4.952.215
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	1.437.272	1.433.158	1.625.158	1.620.695	1.313.852	1.421.417
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	477.776	474.133	482.244	474.133	200.875	200.875
Notas do Tesouro Nacional - NTN – A	121.298	121.454	121.298	121.454	138.507	138.507
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	5.848	5.848	5.848	5.848	38.700	105.100
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	3.597	3.600	3.597	3.600	4.047	4.047
Debêntures	1.631.598	1.581.420	1.573.368	1.581.420	1.511.850	1.511.850
Notas Promissórias – NP	184.092	184.011	184.092	184.011	83.879	83.879
Cédula do Produtor Rural – CPR	2.098.433	2.085.353	2.098.433	2.085.353	1.021.889	1.021.889
Títulos públicos emitidos em outros países	2.089.766	2.075.666	2.089.766	2.075.666	-	-
Letras Financeiras – LF	56.933	57.002	56.933	57.002	58.487	58.487
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	109.287	109.323	109.287	109.323	84.032	84.032
Fundos de investimento em Participações	3.097	3.097	3.097	3.097	-	-
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	8.218.997	8.134.065	8.353.121	8.321.602	4.456.118	4.630.083
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	138.269	138.269	138.269	138.269	132.038	132.038
Letras do Tesouro Nacional - LTN	562.839	562.839	562.839	562.839	693.622	693.622
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	1.523.996	1.507.642	1.523.996	1.507.642	1.459.172	1.459.172
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.225.104	2.208.750	2.225.104	2.208.750	2.284.832	2.284.832
Total	13.675.810	13.469.960	13.829.974	13.675.777	11.674.964	11.867.130

Notas Explicativas

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 30 de junho de 2022, ajuste negativo de R\$ 151.801 (ajuste negativo de R\$ 151.613 em 31 de dezembro 2021), 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\$ 58.230 em 30 de junho de 2022 (R\$ 87.873 em 31 de dezembro 2021).

Em 30 de junho de 2022, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 31.519 (R\$ 20.554 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2021), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Outros resultados abrangentes" líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 23.982 (R\$ 10.212 - negativo em 31 de dezembro de 2021).

A composição da carteira em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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
Junho de 2022								
Negociação	3.077.164	40.595	9.386	3.127.145	3.095.444	40.595	9.386	3.145.425
Disponíveis para venda	2.424.322	3.612.093	2.097.650	8.134.065	2.611.859	3.612.093	2.097.650	8.321.602
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

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).

Notas Explicativas

As composições da carteira em 30 de junho de 2022, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						Total
	Junho de 2022						
	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	-	99.243	-	-	51.706	12.007	162.956
Eurobônus	-	-	-	-	-	98.430	98.430
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	134.593	-	22.702	196.703	261.594	615.592
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	40.596	40.596
Debêntures	-	-	-	-	-	360.918	360.918
Notas do Tesouro Americano – T-Bills	-	1.565.641	-	-	-	-	1.565.641
Ações de companhias abertas	258.783	-	-	-	-	-	258.783
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Fundos em Participações de infraestrutura	14.843	-	-	-	-	-	14.843
Subtotal - Títulos para negociação	283.012	1.799.477	-	22.702	248.409	773.545	3.127.145
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	340.311	1.092.847	1.433.158
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	105.982	-	238.963	129.188	-	474.133
Notas do Tesouro Nacional - NTN – A	-	-	-	-	121.454	-	121.454
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	5.848	-	-	-	-	5.848
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	3.600	-	3.600
Debêntures	-	-	10.186	443.097	424.108	704.029	1.581.420
Notas Promissórias – NP	-	83.894	-	-	100.117	-	184.011
Cédula do Produtor Rural – CPR	-	417.267	148.537	802.219	590.904	126.426	2.085.353
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.075.666	-	-	-	2.075.666
Letras Financeiras – LF	-	-	12.015	33.898	11.089	-	57.002
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	18.225	40.121	50.977	109.323
Fundos de investimento em Participações	-	-	-	-	-	3.097	3.097
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	-	612.991	2.246.404	1.536.402	1.760.892	1.977.376	8.134.065
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	20.519	-	-	-	117.750	138.269
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	49.988	48.691	-	464.160	-	562.839
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	106.448	613.490	787.704	1.507.642
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	70.507	48.691	106.448	1.077.650	905.454	2.208.750
Total - Junho de 2022	283.012	2.482.975	2.295.095	1.665.552	3.086.951	3.656.375	13.469.960
Total - Dezembro de 2021	155.741	3.343.571	141.062	801.224	2.643.633	4.589.733	11.674.964

Notas Explicativas

	Consolidado						Total
	Junho de 2022						
	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	-	99.243	-	-	51.706	12.007	162.956
Eurobônus	-	-	-	-	-	98.430	98.430
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	134.593	-	22.702	196.703	261.594	615.592
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	40.596	40.596
Debêntures	-	-	-	-	-	360.918	360.918
Notas do Tesouro Americano – T-Bills	-	1.565.641	-	-	-	-	1.565.641
Ações de companhias abertas	258.783	-	-	-	-	-	258.783
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Fundos em Participações de infraestrutura	33.123	-	-	-	-	-	33.123
Subtotal - Títulos para negociação	301.292	1.799.477	-	22.702	248.409	773.545	3.145.425
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	340.311	1.280.384	1.620.695
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	105.982	-	238.963	129.188	-	474.133
Notas do Tesouro Nacional - NTN – A	-	-	-	-	121.454	-	121.454
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	5.848	-	-	-	-	5.848
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	3.600	-	3.600
Debêntures	-	-	10.186	443.097	424.108	704.029	1.581.420
Notas Promissórias – NP	-	83.894	-	-	100.117	-	184.011
Cédula do Produtor Rural – CPR	-	417.267	148.537	802.219	590.904	126.426	2.085.353
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.075.666	-	-	-	2.075.666
Letras Financeiras – LF	-	-	12.015	33.898	11.089	-	57.002
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	18.225	40.121	50.977	109.323
Fundos de investimento em Participações	-	-	-	-	-	3.097	3.097
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	-	612.991	2.246.404	1.536.402	1.760.892	2.164.913	8.321.602
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	20.519	-	-	-	117.750	138.269
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	49.988	48.691	-	464.160	-	562.839
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	106.448	613.490	787.704	1.507.642
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	70.507	48.691	106.448	1.077.650	905.454	2.208.750
Total - Junho de 2022	301.292	2.482.975	2.295.095	1.665.552	3.086.951	3.843.912	13.675.777
Total - Dezembro de 2021	173.942	3.343.571	207.462	801.224	2.643.633	4.697.298	11.867.130

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

Tipo de operação	Títulos vinculados	Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Junho de 2022	Dezembro de 2021
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	526.752	749.079
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	246.839	504.297
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	1.936.425	948.998
Total		2.710.016	2.202.374

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.

Notas Explicativas

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.

Notas Explicativas

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:

	Junho de 2022				Dezembro de 2021	
	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	12.330.427	-	-	-	11.699.055	-
Compromisso de compra	6.262.230	-	-	-	6.902.231	-
Mercado interfinanceiro	5.725.545	-	-	-	4.789.370	-
Moeda estrangeira	536.685	-	-	-	1.894.780	-
Outros	-	-	-	-	218.081	-
Compromisso de venda	6.068.197	-	-	-	4.796.824	-
Mercado interfinanceiro	3.631.817	-	-	-	2.920.772	-
Moeda estrangeira	777.929	-	-	-	-	-
Outros	1.658.451	-	-	-	1.876.052	-
Posição ativa	34.790.689	2.966.064	(468.220)	2.497.844	76.238.573	2.378.686
Contratos de "Swap"	4.017.530	122.977	102.912	225.889	2.711.209	150.985
Mercado interfinanceiro	2.686.282	41.017	104.986	146.003	1.728.768	70.912
Moeda estrangeira	900.229	38.764	1.912	40.676	419.280	37.027
Prefixado	363.303	20.669	1.533	22.202	476.423	19.352
Outros	67.716	22.527	(5.519)	17.008	86.738	23.694
Contratos de opções	21.105.321	2.113.846	(463.511)	1.650.335	63.949.184	1.805.719
Compromisso de compra	9.264.782	1.336.149	(305.035)	1.031.114	7.908.421	1.552.289
Moeda estrangeira	9.132.782	1.323.403	(329.089)	994.314	7.901.906	1.539.888
Outros ativos financeiros	132.000	12.746	24.054	36.800	6.515	12.401
Compromisso de venda	11.840.539	777.697	(158.476)	619.221	56.040.763	253.430
Moeda estrangeira	11.739.495	771.341	(161.006)	610.335	8.264.763	253.428
Índice IDI	-	-	-	-	47.776.000	2
Outros ativos financeiros	101.044	6.356	2.530	8.886	-	-
Outros instrumentos financeiros (a)	9.667.838	729.241	(107.621)	621.620	9.578.180	421.982
Moeda estrangeira	1.856.648	76.055	(818)	75.237	1.702.976	53.824
Outros ativos financeiros	7.811.190	653.186	(106.803)	546.383	7.875.204	368.158

Notas Explicativas

	Junho de 2022				Dezembro de 2021	
	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	28.871.829	(2.171.511)	131.709	(2.039.802)	70.622.217	(2.113.289)
Contratos de "Swap"	4.169.704	(172.238)	2.209	(170.029)	2.924.156	(177.516)
Mercado interfinanceiro	1.614.728	(31.173)	(28.239)	(59.412)	698.137	(41.024)
Moeda estrangeira	1.818.099	(88.933)	8.336	(80.597)	1.414.561	(94.370)
Prefixado	130.744	(6.802)	1.643	(5.159)	207.713	(11.937)
Outros	606.133	(45.330)	20.469	(24.861)	603.745	(30.185)
Contratos de opções	19.251.009	(1.340.381)	13.910	(1.326.471)	64.233.019	(1.615.475)
Compromisso de compra	9.893.540	(843.682)	95.626	(748.056)	8.327.436	(1.391.304)
Moeda estrangeira	9.749.043	(840.311)	102.141	(738.170)	8.321.432	(1.390.839)
Outros ativos financeiros	144.497	(3.371)	(6.515)	(9.886)	6.004	(465)
Compromisso de venda	9.357.469	(496.699)	(81.716)	(578.415)	55.905.583	(224.171)
Moeda estrangeira	9.075.539	(407.749)	(86.548)	(494.297)	8.117.294	(224.114)
Índice IDI	-	-	-	-	47.774.000	(2)
Outros ativos financeiros	281.930	(88.950)	4.832	(84.118)	14.289	(55)
Outros instrumentos financeiros (a)	5.451.116	(658.892)	115.590	(543.302)	3.465.042	(320.298)
Moeda estrangeira	1.709.523	(84.386)	377	(84.009)	1.775.732	(56.721)
Outros ativos financeiros	3.741.593	(574.506)	115.213	(459.293)	1.689.310	(263.577)

(a) As demonstrações financeiras consolidadas em 31 de junho de 2022 incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, o valor de R\$1.201.803 posição ativa e R\$ 975.624 posição passiva (R\$ 1.000.389 posição ativa e R\$ 952.862 posição passiva em 31 de dezembro de 2021) em valor referencial dos contratos de compra e venda de energia e R\$ 370.628 posição ativa e R\$ 303.621 posição passiva (R\$ 283.609 posição ativa e R\$ 245.545 posição passiva em 31 de dezembro de 2021) em valor de mercado, da controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. em instrumentos financeiros derivativos.

Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 72,3 milhões (Nota 12.b), a Administração decidiu designar os instrumentos financeiros abaixo demonstrados para proteção cambial de parcela do valor do principal bem como de parcela de valor dos juros contratuais (não havia saldo referente a esta operação em 31 de dezembro de 2021).

	Banco e Consolidado			
	Valor referencial dos contratos	Junho 2022		
Valor de Curva		Valor de mercado	Ajuste a mercado	
Derivativos usados como "hedge" de valor justo				
Instrumento de "Hedge"				
Contratos de "Swap"	364.507	379.997	373.619	(6.378)
Obrigações por repasses no exterior	364.507	379.997	373.619	(6.378)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (1)	364.507	379.997	373.619	(6.378)
Objeto de "Hedge"	379.946	(379.946)	(373.568)	6.378
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	379.946	(379.946)	(373.568)	6.378

(1) Valores atualizados até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, têm a seguinte composição:

	Banco							Dezembro de 2021
	Junho de 2022							
	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	
Compensação								
Contratos de futuros	2.558.189	2.761.387	2.564.471	2.263.342	1.304.059	878.979	12.330.427	11.699.055
Contratos de opção	12.189.743	75.606	2.759.910	695.368	24.635.703	-	40.356.330	128.182.203
Contratos de "Swap"	211.480	567.895	1.072.450	1.424.768	3.051.858	1.858.783	8.187.234	5.635.365
Outros instrumentos financeiros	1.980.920	5.579.705	1.871.789	1.930.023	3.713.517	43.000	15.118.954	13.043.222
Total - Junho de 2022	16.940.332	8.984.593	8.268.620	6.313.501	32.705.137	2.780.762	75.992.945	-
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
Posição ativa								
Contratos de opção	566.165	422	27.376	36.366	1.020.006	-	1.650.335	1.805.719
Contratos de "Swap"	11.090	28.825	20.790	31.854	99.329	34.001	225.889	150.985
Outros instrumentos financeiros	92.030	222.392	113.801	53.677	138.906	814	621.620	421.982
Total - Junho de 2022	669.285	251.639	161.967	121.897	1.258.241	34.815	2.497.844	-
Total - Dezembro de 2021	55.533	177.432	88.906	1.114.800	921.909	20.106	-	2.378.686
Posição passiva								
Contratos de opção	(345.101)	(6.325)	(20.937)	(37.172)	(916.936)	-	(1.326.471)	(1.615.475)
Contratos de "Swap"	(1.200)	(9.052)	(39.499)	(29.051)	(68.390)	(22.837)	(170.029)	(177.516)
Outros instrumentos financeiros	(90.576)	(140.668)	(113.288)	(61.713)	(137.057)	-	(543.302)	(320.298)
Total - Junho de 2022	(436.877)	(156.045)	(173.724)	(127.936)	(1.122.383)	(22.837)	(2.039.802)	-
Total - Dezembro de 2021	(62.023)	(103.047)	(60.723)	(991.240)	(855.584)	(40.672)	-	(2.113.289)

Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2021
	Junho de 2022							
	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	
Compensação								
Contratos de futuros	2.558.189	2.761.387	2.564.471	2.263.342	1.304.059	878.979	12.330.427	11.699.055
Contratos de opção	12.189.743	75.606	2.759.910	695.368	24.635.703	-	40.356.330	128.182.203
Contratos de "Swap"	211.480	567.895	1.072.450	1.424.768	3.051.858	1.858.783	8.187.234	5.635.365
Outros instrumentos financeiros	2.097.096	5.813.796	2.201.972	2.406.567	4.688.669	88.281	17.296.381	14.996.473
Total - Junho de 2022	17.056.508	9.218.684	8.598.803	6.790.045	33.680.289	2.826.043	78.170.372	-
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
Posição ativa								
Contratos de opção	566.165	422	27.376	36.366	1.020.006	-	1.650.335	1.805.719
Contratos de "Swap"	11.090	28.825	20.790	31.854	99.329	34.001	225.889	150.985
Outros instrumentos financeiros	134.826	299.629	206.138	118.550	224.284	8.821	992.248	705.591
Total - Junho de 2022	712.081	328.876	254.304	186.770	1.343.619	42.822	2.868.472	-
Total - Dezembro de 2021	84.585	213.445	140.575	1.177.494	1.010.250	35.946	-	2.662.295
Posição passiva								
Contratos de opção	(345.101)	(6.325)	(20.937)	(37.172)	(916.936)	-	(1.326.471)	(1.615.475)
Contratos de "Swap"	(1.200)	(9.052)	(39.499)	(29.051)	(68.390)	(22.837)	(170.029)	(177.516)
Outros instrumentos financeiros	(132.229)	(216.031)	(205.565)	(109.820)	(181.674)	(1.604)	(846.923)	(565.843)
Total - Junho de 2022	(478.530)	(231.408)	(266.001)	(176.043)	(1.167.000)	(24.441)	(2.343.423)	-
Total - Dezembro de 2021	(89.612)	(136.033)	(111.752)	(1.056.827)	(918.591)	(46.019)	-	(2.358.834)

A composição da carteira em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, 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						
Junho de 2022	1.638.258	859.586	2.497.844	1.638.258	1.230.214	2.868.472
Dezembro de 2021	1.801.342	577.344	2.378.686	1.801.342	860.953	2.662.295
Posição Passiva						
Junho de 2022	1.540.083	499.719	2.039.802	1.540.083	803.340	2.343.423
Dezembro de 2021	1.845.098	268.191	2.113.289	1.845.098	513.736	2.358.834

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, estão assim compostos:

	Banco						Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
	Trimestre de 2022			Acumulado de 2022				
	Receitas	Despesas	Líquido	Receitas	Despesas	Líquido		
Swaps	606.062	(693.785)	(87.723)	1.588.177	(1.311.794)	276.383	236.302	209.205
Futuros	7.073.056	(6.784.156)	288.900	10.470.430	(11.440.374)	(969.944)	(744.230)	(510.495)
Opções	3.561.748	(3.547.565)	14.183	5.283.132	(5.243.068)	40.064	(37.074)	(17.818)
Outros instrumentos financeiros	558.911	(440.625)	118.286	1.358.459	(835.698)	522.761	90.866	269.065
Total	11.799.777	(11.466.131)	333.646	18.700.198	(18.830.934)	(130.736)	(454.136)	(50.043)

Notas Explicativas

	Consolidado						Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
	Trimestre de 2022			Acumulado de 2022				
	Receitas	Despesas	Líquido	Receitas	Despesas	Líquido	Líquido	Líquido
Swaps	606.062	(693.785)	(87.723)	1.588.177	(1.311.794)	276.383	236.302	209.205
Futuros	7.073.056	(6.784.156)	288.900	10.470.430	(11.440.374)	(969.944)	(744.230)	(510.495)
Opções	3.561.748	(3.547.565)	14.183	5.283.132	(5.243.068)	40.064	(37.074)	(17.818)
Outros instrumentos financeiros	744.880	(609.436)	135.444	1.728.385	(1.175.992)	552.393	94.171	276.460
Total	11.985.746	(11.634.942)	350.804	19.070.124	(19.171.228)	(101.104)	(450.831)	(42.648)

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.

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	30.078	46.005	61.932
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	42.235	42.697	43.159
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	24.157	24.727	25.297
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	96.470	113.429	130.388
ii) Taxas de Câmbio	19.362	42.564	65.766
Total da exposição a taxas de Câmbio	19.362	42.564	65.766
iii) Índices, ações e mercadorias	97.150	98.893	100.636
Total da exposição a índices, ações e mercadorias	97.150	98.893	100.636

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 a taxas de juros em 30 de junho de 2022 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

Notas Explicativas

ii) *Taxas de câmbio:*

A exposição líquida das taxas de câmbio é regulada pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN nº 4.958/21, Resolução CMN nº 4.956/21 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 30 de junho de 2022.

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.

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 30 de junho de 2022 demonstravam uma exposição de R\$ 87.327, 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	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Operações de crédito				
Empréstimos	10.108.861	10.449.912	10.108.313	10.451.096
Financiamentos	7.996.415	7.083.011	7.996.415	7.083.011
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.645.465	1.692.849	1.645.465	1.692.849
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.449.696	913.550	1.449.696	913.550
Títulos e créditos a receber	2.860.066	2.848.165	2.860.066	2.848.165
Crédito por avais e fianças honradas	1.909	52.742	1.909	52.742
Total - Operações de crédito	24.062.412	23.040.229	24.061.864	23.041.413
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	10.451.425	10.856.673	10.431.871	10.837.119
Créditos abertos para importação	648.724	231.690	648.724	231.690
Total – Garantias financeiras prestadas	11.100.149	11.088.363	11.080.595	11.068.809
Total da carteira	35.162.561	34.128.592	35.142.459	34.110.222

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Junho de 2022			Dezembro de 2021		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	262.788	1.950.978	2.213.766	260.143	1.810.009	2.070.152
Indústria	5.983.554	2.221.475	8.205.029	6.178.866	1.838.238	8.017.104
Comércio	5.821.738	962.018	6.783.756	5.550.253	862.953	6.413.206
Serviços	11.429.593	5.458.213	16.887.806	10.393.874	5.531.858	15.925.732
Pessoas físicas	468.505	3.140	471.645	477.623	55.354	532.977
Total - Setor privado	23.966.178	10.595.824	34.562.002	22.860.759	10.098.412	32.959.171
Setor público	96.234	504.325	600.559	179.470	989.951	1.169.421
Total da carteira	24.062.412	11.100.149	35.162.561	23.040.229	11.088.363	34.128.592

	Consolidado					
	Junho de 2022			Dezembro de 2021		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	262.788	1.950.978	2.213.766	260.143	1.810.009	2.070.152
Indústria	5.983.554	2.221.475	8.205.029	6.178.866	1.838.238	8.017.104
Comércio	5.800.661	942.464	6.743.125	5.529.609	843.399	6.373.008
Serviços	11.429.593	5.458.213	16.887.806	10.393.874	5.531.858	15.925.732
Pessoas físicas	489.034	3.140	492.174	499.451	55.354	554.805
Total - Setor privado	23.965.630	10.576.270	34.541.900	22.861.943	10.078.858	32.940.801
Setor público	96.234	504.325	600.559	179.470	989.951	1.169.421
Total da carteira	24.061.864	11.080.595	35.142.459	23.041.413	11.068.809	34.110.222

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

	Banco							
	Junho de 2022							
	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	2.678.189	3.623.184	4.009.485	6.328.758	6.293.029	1.058.303	71.464	24.062.412
Garantias financeiras prestadas	849.512	1.425.223	1.703.131	3.771.417	2.921.909	428.957	-	11.100.149
Total - Junho de 2022	3.527.701	5.048.407	5.712.616	10.100.175	9.214.938	1.487.260	71.464	35.162.561
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

Notas Explicativas

	Consolidado							Total
	Junho de 2022							
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias	
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	2.657.112	3.623.184	4.009.485	6.328.758	6.313.558	1.058.303	71.464	24.061.864
Garantias financeiras prestadas	849.512	1.425.223	1.703.131	3.751.863	2.921.909	428.957	-	11.080.595
Total - Junho de 2022	3.506.624	5.048.407	5.712.616	10.080.621	9.235.467	1.487.260	71.464	35.142.459
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

No trimestre findo em 30 de junho de 2022, no Banco e Consolidado não foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, em acordo com a resolução CMN nº 3.533/08 (R\$ 10.680 em 31 de dezembro de 2021). Não houve efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 30 de junho de 2022 (R\$ 1.258 positivo no trimestre findo em 30 de junho de 2021).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Junho de 2022		Dezembro de 2021	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	995.220	2,83	762.270	2,23
10 maiores devedores	4.950.647	14,08	4.369.507	12,80
20 maiores devedores	7.100.467	20,19	6.872.381	20,14

(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			
	Junho de 2022			Dezembro de 2021
	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	Total	Total
Operações ativas vinculadas				
Operações de crédito	513	602	1.115	9.957
Obrigações por operações passivas vinculadas				
Depósitos a prazo	1.192	1.399	2.591	14.312

O resultado líquido no trimestre findo em 30 de junho de 2022 foi negativo de R\$ 25 (R\$ 77 positivo em 30 de junho de 2021).

Notas Explicativas

7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As carteiras de operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão assim distribuídos:

Banco						
Junho de 2022				Dezembro de 2021		
Total das operações			Provisão	Operações		Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	5.763.997	-	5.763.997	2.739	3.774.685	-
A	7.653.930	-	7.653.930	39.096	8.473.740	42.371
B	7.739.003	552	7.739.555	77.532	8.132.950	81.330
C	2.105.834	2.929	2.108.763	65.126	1.717.770	51.543
D	354.921	7.565	362.486	36.249	304.681	30.468
E	161.002	18.870	179.872	54.368	150.111	45.033
F	55.680	9.236	64.916	32.458	59.876	29.938
G	71.124	2.447	73.571	51.500	69.733	48.813
H	85.457	29.865	115.322	115.322	356.683	356.683
Provisão Adicional (*)	-	-	-	80.500	-	34.200
Total	23.990.948	71.464	24.062.412	554.890	23.040.229	720.379

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

Consolidado						
Junho de 2022				Dezembro de 2021		
Total das operações			Provisão	Operações		Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	5.763.449	-	5.763.449	2.739	3.775.869	-
A	7.653.930	-	7.653.930	39.096	8.473.740	42.371
B	7.739.003	552	7.739.555	77.532	8.132.950	81.330
C	2.105.834	2.929	2.108.763	65.126	1.717.770	51.543
D	354.921	7.565	362.486	36.249	304.681	30.468
E	161.002	18.870	179.872	54.368	150.111	45.033
F	55.680	9.236	64.916	32.458	59.876	29.938
G	71.124	2.447	73.571	51.500	69.733	48.813
H	85.457	29.865	115.322	115.322	356.683	356.683
Provisão Adicional (*)	-	-	-	80.500	-	34.200
Total	23.990.400	71.464	24.061.864	554.890	23.041.413	720.379

(*) 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 trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e de 2021:

	Banco e Consolidado			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Saldos no início do período	645.912	720.379	616.411	585.978
Constituição / (Reversão)	716	11.973	61.923	55.633
Constituição / (Reversão) de provisão adicional	30.100	46.300	(5.108)	33.392
Variação cambial de saldo	2.719	(1.820)	(5.640)	(1.578)
Classificados como resultados de exercícios futuros	244	244	-	4.311
Créditos compensados como prejuízo	(124.801)	(222.186)	(7.599)	(17.749)
Baixas por cessação de crédito	-	-	(7.018)	(7.018)
Saldos no final do período	554.890	554.890	652.969	652.969

Notas Explicativas

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

Nível de risco	Junho 2022				Dezembro 2021			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	7.397.004	3.664	7.377.450	3.664	6.136.108	-	6.116.554	-
A	1.858.487	10.212	1.858.487	10.212	2.056.786	10.281	2.056.786	10.281
B	1.187.221	11.930	1.187.221	11.930	2.271.009	22.709	2.271.009	22.709
C	446.431	16.809	446.431	16.809	533.053	19.917	533.053	19.917
D	162.533	16.253	162.533	16.253	39.764	3.974	39.764	3.974
E	48.473	14.542	48.473	14.542	51.643	15.493	51.643	15.493
Total	11.100.149	73.410	11.080.595	73.410	11.088.363	72.374	11.068.809	72.374

Em 30 de junho de 2022, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 111.449 (R\$ 117.254 em 31 de dezembro de 2021), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 3.349 (R\$ 10.785 no trimestre findo em 30 de junho de 2021).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$ 492 (R\$ 14.540 em 30 de junho de 2021).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	2.764.507	3.545.056
Provisão sobre variação cambial de CCL	(647)	(973)
Direitos sobre vendas de câmbio	632.730	2.661.640
Adiantamentos recebidos	(25.557)	(555)
Total	3.371.033	6.205.168
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	605.864	2.698.210
Obrigações por compra de câmbio	2.716.640	3.441.649
Total	3.322.504	6.139.859

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	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Devedores por compra de valores e bens	7.958	8.869	7.958	8.869
Devedores por depósitos em garantia	16.715	16.121	16.715	16.121
Impostos e contribuições a compensar	152.304	232.550	158.077	240.129
Títulos e créditos a receber	-	-	285.033	230.271
Adiantamento contrato de energia	-	-	68.207	94.105
Outros	121.979	49.568	122.069	49.584
Total	298.956	307.108	658.059	639.079

Notas Explicativas

10. Investimentos de 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 30 de junho de 2022 e de 31 de dezembro de 2021, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Junho de 2022				Dezembro de 2021			
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
Controladas diretas									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%	111.589	109.451	3.143	3.143	107.701	106.186	1.936	1.936
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	132.632	130.500	10.816	10.816	121.694	119.502	10.107	10.107
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%	911.201	499.722	19.071	19.071	874.597	480.652	24.412	24.412
			739.673	33.030	33.030		706.340	36.455	36.455
Controladas indiretas									
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (a)	90%	17.651	14.450	9.450	8.505	14,309	11,942	6,942	6,248

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

11. Imobilizado, diferido 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%.

Notas Explicativas

12. Captações

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

	Banco					Dezembro de 2021	Consolidado	
	Junho de 2022						Junho de 2022	Dezembro de 2021
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Total	Total
Depósitos	316.439	2.653.474	4.517.049	1.363.929	38.410	8.889.301	8.056.462	7.955.799
À vista	316.439	-	-	-	-	316.439	285.183	284.363
Interfinanceiros	-	410.279	121.798	-	-	532.077	531.184	531.184
A prazo	-	2.243.195	4.395.251	1.363.929	38.410	8.040.785	7.240.095	7.140.252
Captações no mercado aberto	-	1.290.658	-	-	-	1.290.658	1.396.475	1.328.942
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	1.386.438	6.154.054	7.107.100	726.548	15.374.140	12.345.024	12.345.024
Letras de crédito imobiliário	-	127.850	619.499	348.365	4.360	1.100.074	1.217.547	1.217.547
Letras de crédito do agronegócio	-	811.032	3.188.005	909.089	26.386	4.934.512	3.586.491	3.586.491
Letras financeiras	-	447.293	2.346.441	5.849.317	695.802	9.338.853	7.536.384	7.536.384
Certificados de operações estruturadas	-	263	109	329	-	701	4.602	4.602
Obrigações por empréstimos e repasses	-	2.874.896	6.768.769	937.213	1.094.193	11.675.071	11.850.007	11.850.007
Obrigações por empréstimos – Exterior	-	2.362.206	5.616.383	349.800	-	8.328.389	8.478.864	8.478.864
Repasses no País – BNDES	-	103.115	179.483	179.422	213.444	675.464	709.534	709.534
Repasses no País - FINAME	-	33.728	118.176	277.036	159.491	588.431	495.016	495.016
Repasses no País – Outras Instituições	-	84.658	110.469	14.539	-	209.666	363.340	363.340
Obrigações por repasses – Exterior (Nota 12.b)	-	291.189	744.258	116.416	721.258	1.873.121	1.803.253	1.803.253
Dívida Subordinada	-	29.511	101.621	776.578	1.069.745	1.977.455	1.700.520	1.700.520
Letras Financeiras	-	29.511	101.621	776.578	546.275	1.453.985	1.209.851	1.209.851
Letras Financeiras Perpétuas	-	-	-	-	523.470	523.470	490.669	490.669
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	-	-	-	-	6.059	6.059	7.313	7.313
Total – Junho de 2022	316.439	8.234.977	17.541.493	10.184.820	2.934.955	39.212.684	-	39.069.426
Total – Dezembro de 2021	285.183	8.989.124	15.205.840	8.337.445	2.538.209	-	35.355.801	-

Notas Explicativas

- a) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são assim demonstradas:

	Banco e Consolidado	
	Junho 2022	Dezembro 2021
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – Vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal US\$ 72,3 milhões	378.663	-
Juros provisionados	1.283	-
Subtotal	379.946	-
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2.IV d	(6.378)	-
Total	373.568	-
Outras obrigações por repasses do exterior	1.499.553	1.803.253
Total	1.873.121	1.803.253

13. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Provisão para pagamentos a efetuar	195.768	166.250	197.662	167.671
Provisão para contingências (Nota 23.d)	28.113	21.641	28.113	21.641
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	73.410	72.374	73.410	72.374
Total	297.291	260.265	299.185	261.686

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro	-	103.522	6.894	112.902
Impostos e contribuições a recolher	69.176	43.077	69.969	44.020
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	6.198	3.521
Total	69.176	146.599	83.061	160.443

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2022	Dezembro de 2021	Junho de 2022	Dezembro de 2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	5.533	2.413	5.533	2.413
Deságio sobre créditos adquiridos	20.339	25.086	20.339	25.086
Credores diversos-- País	21.175	19.624	21.192	19.629
Total	47.047	47.123	47.064	47.128

- 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.

Notas Explicativas

15. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Rendas de garantias financeiras prestadas	44.418	84.228	42.061	84.576
Rendas de tarifas com operações de crédito	2.240	5.378	4.368	6.116
Rendas de cobranças	6.126	11.221	4.705	9.823
Rendas de tarifas bancárias	394	477	673	1.651
Rendas de comissões e colocação de títulos	45.847	51.935	21.815	44.836
Rendas de outros serviços	2.914	6.466	2.191	4.448
Total	101.939	159.705	75.813	151.450

	Consolidado			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Rendas de garantias financeiras prestadas	44.418	84.228	42.061	84.576
Rendas de tarifas com operações de crédito	2.240	5.378	4.368	6.116
Rendas de cobranças	6.126	11.221	4.705	9.823
Rendas de tarifas bancárias	394	477	673	1.651
Rendas de comissões e colocação de títulos	45.847	51.935	21.815	44.836
Rendas de comissão de seguros	8.227	14.745	-	-
Rendas de outros serviços	2.333	5.099	2.191	4.448
Total	109.585	173.083	75.813	151.450

16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Serviços de terceiros	4.562	7.199	2.118	3.752
Serviços do sistema financeiro	8.324	16.658	8.684	16.017
Aluguéis	5.048	9.964	4.496	8.019
Serviços técnicos especializados	13.748	22.400	8.001	13.693
Processamento de dados	11.876	22.128	9143	14.988
Comunicações	1.196	2.301	1.133	2.393
Despesas de viagem	1.613	2.486	37	196
Depreciações e amortizações	7.933	14.616	6.228	11.572
Promoções e relações públicas	486	936	459	770
Publicações	14	31	14	32
Transportes	581	914	218	459
Manutenção e conservação de bens	542	1.226	497	974
Água, energia e gás	297	595	204	428
Materiais	43	115	3	12
Seguros	185	369	82	164
Propaganda e publicidade	4.779	9.575	2.563	5276
Condomínio	840	1.658	705	1.411
Emolumentos legais e cartorários	61	135	79	135
Outras	2.106	3.329	1.251	2.860
Total	64.234	116.635	45.915	83.151

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Serviços de terceiros	4.915	7.716	2.267	4.051
Serviços do sistema financeiro	8.332	16.677	8.691	16.034
Aluguéis	5.048	9.964	4.496	8.019
Serviços técnicos especializados	13.840	22.512	8.022	13.733
Processamento de dados	11.886	22.147	9.143	14.988
Comunicações	1.196	2.301	1.133	2.393
Despesas de viagem	1.631	2.506	37	196
Depreciações e amortizações	7.933	14.616	6.228	11.572
Promoções e relações públicas	486	936	459	770
Publicações	14	55	58	76
Transportes	585	920	218	459
Manutenção e conservação de bens	542	1.226	497	974
Água, energia e gás	297	595	204	428
Materiais	43	115	3	12
Seguros	185	369	82	164
Propaganda e publicidade	4.779	9.577	2.563	5.276
Condomínio	840	1.658	705	1.411
Emolumentos legais e cartorários	61	135	79	135
Outras	2.205	3.466	1.277	2.910
Total	64.818	117.491	46.162	83.601

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Juros e atualização monetária de ativos	500	953	109	370
Recuperação de encargos e despesas	95	296	569	633
Outras receitas	132	271	143	360
Total	727	1.520	821	1.363

	Consolidado			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Juros e atualização monetária de ativos	553	1.051	124	414
Recuperação de encargos e despesas	95	296	569	633
Reversão provisão pré-pagamento	-	-	354	-
Outras receitas	132	271	143	360
Total	780	1.618	1.190	1.407

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Constituição de outras provisões	3.088	10.035	16.526	10.075
Provisão para contingências	87	6.472	939	1.183
Comissões vinculadas a operações	383	489	-	-
Outras despesas	2.271	3.148	388	938
Total	5.829	20.144	17.853	12.196

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Constituição de outras provisões	3.088	10.035	16.526	10.075
Provisão para contingências	87	6.472	939	1.183
Provisão pré-pagamento	55	157	-	2.075
Comissões vinculadas a operações	432	587	-	-
Outras despesas	2.271	4.717	391	944
Total	5.933	21.968	17.856	14.277

19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no período findo em 30 de junho de 2022 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2021	Adições	Baixas	Junho de 2022
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	359.298	191.375	(184.752)	365.921
Provisão para garantias financeiras prestadas	43.687	3.490	(1.461)	45.716
Provisão para bens não de uso - BNDU	33.141	4.564	(2.147)	35.558
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	592.258	377.985	(453.136)	517.107
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	13.542	15.122	(5.910)	22.754
Outros	60.350	32.558	(23.315)	69.593
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	16.241	15.287	(8.210)	23.318
Prejuízo fiscal – Base negativa de CSLL	-	179.785	(139.434)	40.351
Total	1.118.517	820.166	(818.365)	1.120.318
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(246.598)	(244.792)	166.314	(325.076)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(11.522)	(12.154)	9.981	(13.695)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(8.082)	(1.867)	5.849	(4.100)
Total	(266.202)	(258.813)	182.144	(342.871)
Saldo líquido	852.315	561.353	(636.221)	777.447

	Consolidado			
	Dezembro de 2021	Adições	Baixas	Junho de 2022
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	360.436	191.428	(184.752)	367.112
Provisão para garantias financeiras prestadas	43.687	3.490	(1.461)	45.716
Provisão para bens não de uso - BNDU	33.141	4.564	(2.147)	35.558
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	592.258	377.985	(453.136)	517.107
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	13.542	15.122	(5.910)	22.754
Outros	60.350	32.558	(23.315)	69.593
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	16.399	15.287	(8.291)	23.395
Prejuízo fiscal – Base negativa de CSLL	-	180.656	(140.305)	40.351
Total	1.119.813	821.090	(819.317)	1.121.586
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(258.343)	(253.722)	166.314	(345.751)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(11.521)	(12.154)	9.981	(13.694)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(8.082)	(1.867)	5.849	(4.100)
Total	(277.946)	(267.743)	182.144	(363.545)
Saldo líquido	841.867	553.347	(637.173)	758.041

Notas Explicativas

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 30 de junho de 2022 considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Exercício	Banco			Consolidado Líquido
	Ativo	Passivo	Líquido	
2022	785.562	(342.871)	442.691	442.769
2023	131.547	-	131.547	112.063
2024	132.321	-	132.321	132.321
2025	37.645	-	37.645	37.645
2026	6.895	-	6.895	6.895
2027	3.265	-	3.265	3.265
Acima de 5 anos	23.083	-	23.083	23.083
Total	1.120.318	(342.871)	777.447	758.041
Valor presente - Selic	818.661	(267.807)	550.854	537.465

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.

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.

Através da Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, a partir de 1 de agosto de 2022, a alíquota da contribuição social sobre o lucro líquido foi elevada para 21% para o Banco e 16% para a ABC DTVM, com efeito até o dia 31 de dezembro de 2022.

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2022 e 2021 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	223.376	445.402	281.891	371.167
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	100.519	200.430	126.851	167.025
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(35.048)	(85.510)	(175.256)	(147.627)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(21.811)	(34.130)	55.309	24.793
Resultados de participações societárias	(8.741)	(14.864)	(1.052)	(1.826)
Juros sobre o capital próprio	(34.919)	(65.926)	(21.694)	(42.365)
Outros valores	(13.740)	(25.339)	(13.863)	(35.207)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(13.740)	(25.339)	(29.705)	(35.207)
Impostos e contribuições diferidos				
Passivos fiscais constituídos no período	(152.153)	256.946	(15.308)	324.649
Passivos fiscais realizados no período	21.125	(176.295)	(27.495)	(121.006)
Créditos tributários constituídos no período	(14.852)	(804.879)	60.264	(495.172)
Créditos tributários realizados no período	181.344	810.155	157.795	439.156
Total dos impostos e contribuições diferidos	35.464	85.927	175.256	147.627
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	21.724	60.588	145.551	112.420

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	232.176	461.173	283.052	373.263
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	112.062	220.549	128.008	169.121
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos				
líquidos de créditos tributários no período	(39.901)	(94.387)	(175.631)	(148.110)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(33.266)	(53.294)	54.274	22.998
Juros sobre o capital próprio	(34.919)	(65.926)	(21.694)	(42.365)
Outros valores	(13.770)	(25.386)	(13.876)	(35.238)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(9.794)	(18.444)	(28.919)	(33.594)
Impostos e contribuições diferidos				
Passivos fiscais constituídos no período	(148.152)	265.876	(15.053)	325.838
Passivos fiscais realizados no período	21.125	(176.295)	(27.495)	(121.006)
Créditos tributários constituídos no período	(14.852)	(805.786)	60.264	(495.997)
Créditos tributários realizados no período	182.197	811.008	157.915	439.276
Total dos impostos e contribuições diferidos	40.318	94.803	175.631	148.111
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	30.524	76.359	146.712	114.517

20. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No período findo em 30 de junho de 2022, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Junho de 2022	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Caixa e equivalente de caixa				
Arab Banking Corporation – New York (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	528	-
ABC international Bank – Milan (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	9	-
Operações de crédito				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (3)	25/07/2022	1,25% a.a.	21.077	-
Administradores (4)	02/01/2024	3,05% a.a.	20.789	483
Depósitos à vista				
ABC Brasil Adm. E Participações Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(118)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(610)	-
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	-	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(13)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	29/07/2022	1,65% a.a	(48)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	29/07/2022	1,65% a.a	(82)	-
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (3)	09/09/2022	CDI	(111.261)	(6.914)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3)	26/12/2023	CDI	(15.654)	(545)
Administradores (4)	(a)	(a)	(20.557)	(1.292)
Captações no mercado aberto				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (3)	07/01/2022	CDI	(14.623)	(11)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3)	21/01/2022	CDI	(990)	(1)
Obrigações por empréstimos				
Arab Banking Corporation – Bahrain (2)	05/07/2022	0,75% a.a	(157.713)	(573)
Arab Banking Corporation – Tunisie (4)	16/09/2022	1,90% a.a	(136.780)	(592)
Arab Banking Corporation – Tunis (4)	16/09/2022	1,90% a.a	(142.527)	(1.101)
Arab Banking Corporation – New York (4)	16/06/2023	2,98% a.a	(209.971)	(451)
Arab Banking Corporation – Egypt (4)	21/07/2022	1,50% a.a	(18.340)	(7)
Outras Obrigações – Comissão de fiança				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (3)	31/01/2023	-	(86)	(98)
Garantias financeiras prestadas				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (3)	31/01/2023	Sem remuneração	19.554	-

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

(a) CDB – Taxa de 100,00 % até 108,50% do CDI – Menor data inicial: 15/10/2021, Maior data de vencimento: 07/06/2024.
 LCA / LCI – Taxa de 91,00 % até 114,00 % do CDI – Menor data inicial: 28/02/2020, Maior data de vencimento: 22/05/2024.
 LCA / LCI – Taxa Prefixada 6,30% até 13,10% - Menor data inicial: 05/06/2018, Maior data de vencimento: 25/09/2025.
 LCA / LCI – Taxa Prefixada de 4,81% até 5,45% + IPCA – Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
 CDB – Taxa Prefixada de 13,63% - Menor data inicial: 01/06/2022, Maior data de vencimento: 30/08/2022.

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).

Notas Explicativas

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.

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% do valor determinado em decorrência da participação nos lucros e resultados, apurada conforme negociação estabelecida nos termos da Lei nº 10.101/2000, paga em espécie de forma imediata quando do pagamento do PLR.
- b) no mínimo 50% do valor determinado em decorrência da participação nos lucros e resultados do Banco ABC, apurada conforme negociação estabelecida nos termos da Lei nº 10.101/2000, poderá ser pago em ações preferenciais do Banco ABC, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de forma diferida proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

II - Aos membros do Comitê Executivo:

- a) 100% do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de duas formas:
 - (i) 60% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida pelo prazo de seis meses, sendo quitada após o referido período; e
 - (ii) 40% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida, proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

Notas Explicativas

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.

Conforme aprovação pelo Conselho de Administração em reuniões realizadas em 21 de setembro de 2021 e 09 de fevereiro de 2022, o Banco implantou o Programa de Incentivo de Longo Prazo a Administradores. O ILP consiste em Programas direcionados aos membros do Comitê Executivo, Diretores e profissionais-chave da Companhia, e inclui uma estrutura de remuneração variável baseada na outorga faseada de ações preferenciais, atreladas à rentabilidade do ABC Brasil, períodos mínimos de permanência do colaborador com o ABC Brasil, prazos para efetiva atribuição das ações, bem como outras condições típicas de mercado para a elegibilidade e permanência neste tipo de programa. No caso dos membros do Comitê Executivo, o ILP conta, ainda, com a manutenção de um número mínimo de ações preferenciais detidas por cada um de seus membros. O objetivo do ILP é dar continuidade e reforçar as políticas de atração, motivação e retenção de talentos, alinhando os interesses de colaboradores do ABC Brasil com a geração de resultado e criação de valor sustentável no longo prazo. Adicionalmente, o ILP visa estimular a sucessão organizada em posições chave do ABC Brasil.

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os trimestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 estão assim compostas:

	<u>Junho de 2022</u>	<u>Junho de 2021</u>
Remuneração Fixa	6.775	5.976
Remuneração Variável	9.972	6.613
Total de benefícios de curto prazo	16.747	12.589
Remuneração baseada em ações	15.692	13.698
Total de benefícios de longo prazo	15.692	13.698
Total	32.439	26.287

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>Junho de 2022</u>	<u>Junho de 2021</u>
Saldo no início do período	2.056.854	2.514.377
Ações outorgadas	992.022	496.339
Ações entregues	(806.580)	(982.148)
Saldo no final do período	2.242.296	2.028.568

Notas Explicativas

21. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são demonstrados como seguem:

	<u>Junho de 2022</u>	<u>Dezembro de 2021</u>
Ativos		
Disponibilidades	386.466	654.632
Aplicações interfinanceiras de liquidez	275.844	93.199
TVM e instrumentos financeiros derivativos	1.808.567	3.204.604
Operações de crédito - Líquido	3.794.150	2.762.634
Outros créditos e valores e bens	298.199	426.119
Total	6.563.226	7.141.188
Passivos		
Depósitos à vista	281	299
Depósitos a prazo	1.179.477	653.653
Relações interdependências	216	229
Obrigações por empréstimos no exterior	7.197.255	7.237.406
Instrumentos financeiros derivativos	49.039	20.090
Outras obrigações	324.857	426.391
Total	8.751.125	8.338.068

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

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do trimestre no montante negativo de R\$ 198.419 (R\$ 249.140 positivo em 30 de junho de 2021), 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 trimestre findo 30 de junho de 2022, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 55.929 no Banco e R\$ 56.027 no Consolidado (R\$ 38.118 no Banco e no Consolidado em 30 de junho de 2021).

23. Ativos e passivos contingentes

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\$ 450.054 (R\$ 431.201 em 31 de dezembro de 2021) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

Notas Explicativas

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\$ 23.777 (R\$ 20.113 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 21.372 (R\$ 19.448 em 31 de Dezembro de 2021).

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\$ 320.958 (R\$ 310.741 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 6.067 (R\$ 5.896 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 70.390 (R\$ 67.735 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 1.173 (R\$ 1.130 em 31 de dezembro de 2021).

ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 1.796.

Notas Explicativas

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\$ 1.986 (R\$ 1.961 em 31 de dezembro de 2021).

b) Contingências trabalhistas

Em 30 de junho de 2022, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.282 - Nota 23.d (R\$ 11.810 em 31 de dezembro de 2021). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 35.524 (R\$ 29.675 em 31 de dezembro de 2021) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 30 de junho de 2022, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.055 - Nota 23.d (R\$ 2.935 em 31 de dezembro de 2021). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 3.758 (R\$ 3.149 em 31 de dezembro de 2021) e não foram provisionadas.

d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Operacionais	Total
No início do trimestre	7.183	13.195	2.648	5.000	28.026
Constituição / (Reversão)	(407)	87	407	-	87
No final do trimestre	6.776	13.282	(b) 3.055	(a) 5.000	28.113

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

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de junho de 2022, o capital social é representado por 226.090.118 ações nominativas (226.090.118 em 31 de dezembro de 2021) escriturais e sem valor nominal, sendo 113.445.475 ações ordinárias (113.445.475 em 31 de dezembro de 2021) e 112.644.643 ações preferenciais (112.644.643 em 31 de dezembro de 2021).

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.

Notas Explicativas

Durante o período findo em 30 de junho de 2022 e 2021, 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.

Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
31/03/2022	68.905	31.007
30/06/2022	77.599	34.919
Total	146.504	65.926
31/03/2021	45.936	20.671
30/06/2021	48.209	21.694
Total	94.145	42.365

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 4.885/20.

Em 24 de junho de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 77.599, que representa um valor bruto de R\$ 0,3520 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 28 de março de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 68.905, que representa um valor bruto de R\$ 0,3130 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 19 de janeiro de 2022, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 6.941, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2021.

c) Aumento de capital

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.

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros – Reserva Legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 30 de junho de 2022 apresenta o montante de R\$ 19.241 (R\$ 28.609 em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas

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 período findo em 30 de junho de 2022, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 450.000 ações preferenciais.

Em 30 de junho de 2022 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 88.494 equivalente à 5.640.977 ações preferenciais (R\$ 94.110 equivalente à 5.997.557 em 31 de dezembro de 2021). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,69.

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Junho de 2022</u>	<u>Dezembro de 2021</u>
No início do período	5.997.557	3.535.332
Recompra	450.000	3.928.700
Ações entregues (Nota 20.c)	(806.580)	(1.466.475)
No final do período	5.640.977	5.997.557

f) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade de ações em 30 de junho de 2022, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria.

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).

	<u>Trimestre 2022</u>	<u>Acumulado 2022</u>	<u>Trimestre 2021</u>	<u>Acumulado 2021</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	201.652	384.814	136.340	258.746
Quantidade diária média ponderada de ações	220.232.455	220.232.455	217.805.112	217.805.112
Lucro básico por ação (em reais)	0,92	1,75	0,63	1,19

Notas Explicativas

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>Trimestre 2022</u>	<u>Acumulado 2022</u>	<u>Trimestre 2021</u>	<u>Acumulado 2021</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	201.652	384.814	136.340	258.746
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	223.153.765	223.153.765	219.990.307	219.990.307
Lucro diluído por ação (em reais)	0,90	1,72	0,62	1,18

25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de janeiro de 2022. O índice da Basileia para 30 de junho de 2022 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 14,97% (15,09% em 31 de dezembro de 2021). 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>Junho de 2022</u>	<u>Dezembro de 2021</u>
Risco de crédito	2.802.945	2.634.387
Taxas de juros	96.470	85.376
Commodities	97.101	52.349
Ações	49	137
Risco operacional	186.076	180.300
Cambial	19.362	20.930
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	3.202.003	2.973.479
Patrimônio de Referência - PR	5.992.182	5.609.361
Excesso de patrimônio em relação ao limite	2.790.179	2.635.882
Conciliação Patrimônio Líquido		
Patrimônio Líquido	4.912.016	4.670.658
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	735.326	543.113
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	523.470	490.670
Ativos intangíveis	(116.304)	(93.885)
Participação de não controladores	(1.445)	(1.195)
Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	(20.529)	-
Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal Deduzido do Capital	(40.352)	-
Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido	5.992.182	5.609.361

Notas Explicativas

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 mitigou o montante de R\$ 1.663.933 por acordo de compensação em 30 de junho de 2022 (O Banco não possuía contrato por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2021).

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 períodos findos em 30 de junho de 2022 e 2021.

		<u>Junho de 2022</u>	<u>Junho de 2021</u>
Patrimônio líquido em BRGAAP		4.912.016	4.459.170
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	23.541	34.393
Provisões sobre fianças	(a)	8.537	12.970
Outros ajustes		<u>(10.482)</u>	<u>6.959</u>
Patrimônio líquido em IFRS		4.933.612	4.513.492
Lucro líquido em BRGAAP		384.814	258.746
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(1.614)	1.428
Provisões sobre fianças	(a)	(5.784)	(2.121)
Outros ajustes		<u>(13.647)</u>	<u>120</u>
Lucro líquido em IFRS		363.769	258.173

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 trimestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 não houve resultado classificado como não recorrente.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas

Aos acionistas e administradores
Banco ABC Brasil S.A.
São Paulo - SP

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 30 de junho de 2022, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e de seis meses findo nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de seis meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Informações intermediárias do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao período de seis meses findo em 30 de junho, elaborada 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, foi submetida aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente. Para a formação de nossa conclusão, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as informações contábeis intermediárias 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 conclusão, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e é consistente com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

Informações Contábeis Intermediárias Consolidadas

Essas informações contábeis intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de junho de 2022, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº4.966/2021, às demonstrações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco ABC Brasil S.A..

São Paulo, 08 de agosto de 2022

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-0

Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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 semestre findo em 30 de junho de 2022.

São Paulo, 08 de agosto de 2022.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente

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 opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2022.

São Paulo, 08 de agosto de 2022.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora