

# 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 - 01/01/2023 à 30/09/2023	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	9
--------------------------------	---

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

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

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

## Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	73
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	75
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	76
--	----

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidade)</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	113.445.475
Preferenciais	112.644.643
<b>Total</b>	<b>226.090.118</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	4.509.546
<b>Total</b>	<b>4.509.546</b>

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
1	Ativo Total	55.908.366	56.768.457
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.925.254	5.229.895
1.01.01	Caixa	106.678	329.813
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.818.576	4.900.082
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	4.496.711	4.061.240
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	321.865	838.842
1.02	Ativos Financeiros	44.095.501	41.791.597
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	5.029.520	4.684.657
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	3.454.075	3.003.669
1.02.02.02	Derivativos	1.575.445	1.680.988
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	13.161.750	8.045.889
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	13.161.750	8.045.889
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	25.904.231	29.061.051
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	281.854	724.751
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	211.010	524.518
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.167.029	2.397.689
1.02.04.04	Operações de Crédito	23.244.338	25.414.093
1.03	Tributos	1.089.264	1.039.857
1.03.03	Outros	1.089.264	1.039.857
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.089.264	1.039.857
1.04	Outros Ativos	4.670.935	7.737.823
1.04.03	Outros	4.670.935	7.737.823
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	412.221	293.766
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	405.634	613.223
1.04.03.03	Rendas a receber	20.913	23.950
1.04.03.04	Despesas antecipadas	17.913	18.838
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	160.917	157.415
1.04.03.06	Diversos	209.578	218.175
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	4.263.359	7.106.059
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-819.600	-693.603
1.05	Investimentos	901.990	799.785
1.05.01	Participações em Coligadas	896.665	789.368
1.05.05	Outros Investimentos	5.325	10.417
1.06	Imobilizado	31.553	22.639
1.06.01	Imobilizado de Uso	93.096	78.093
1.06.03	Depreciação Acumulada	-61.543	-55.454
1.07	Intangível	193.869	146.861
1.07.01	Intangíveis	312.031	241.847
1.07.03	Amortização Acumulada	-118.162	-94.986

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 30/09/2023</b>	<b>Exercício Anterior 31/12/2022</b>
2	Passivo Total	55.908.366	56.768.457
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.294.044	1.459.819
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.294.044	1.459.819
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	43.582.807	41.973.977
2.02.01	Depósitos	8.566.891	10.380.568
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.541.678	1.519.555
2.02.04	Outras Captações	33.474.238	30.073.854
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	19.393.512	17.351.698
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	11.744.875	10.474.740
2.02.04.03	Dívida Subordinada	2.335.851	2.247.416
2.03	Provisões	287.831	316.111
2.04	Passivos Fiscais	283.720	235.366
2.05	Outros Passivos	4.738.157	7.577.798
2.05.07	Carteira de Câmbio	4.285.431	7.129.718
2.05.08	Relações interfinanceiras	40.371	29
2.05.09	Relações interdependências	134.777	100.200
2.05.10	Sociais e estatutárias	88.955	82.037
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	99.655	186.083
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	54.492	32.298
2.05.14	Diversas	34.476	47.433
2.07	Patrimônio Líquido	5.721.807	5.205.386
2.07.01	Capital Social Realizado	4.472.130	4.315.017
2.07.02	Reservas de Capital	1.179	-24.828
2.07.04	Reservas de Lucros	938.189	918.594
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	327.052	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-16.743	-3.397

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	2.272.815	4.408.465	1.867.943	3.100.066
3.01.01	Operações de crédito	1.123.208	2.258.595	1.088.377	1.972.379
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	770.638	2.122.526	585.220	1.146.786
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	262.437	116.521	49.825	-80.911
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	116.532	-89.177	144.521	61.167
3.01.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	0	0	0	645
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.915.892	-3.386.951	-1.485.704	-1.986.823
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-1.021.211	-2.798.516	-860.895	-2.120.298
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-826.354	-346.525	-571.900	244.330
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-68.316	-242.475	-51.876	-110.149
3.02.04	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	-11	565	-1.033	-706
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	356.923	1.021.514	382.239	1.113.243
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-73.946	-291.009	-72.736	-248.932
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	98.226	243.378	118.020	277.725
3.04.03	Despesas com Pessoal	-114.120	-337.413	-102.346	-290.309
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-76.988	-220.985	-68.058	-184.693
3.04.05	Despesas Tributárias	-27.689	-69.203	-24.216	-66.180
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	12.126	11.959	1.399	2.919
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-2.876	-15.779	-23.788	-47.677
3.04.07.01	Resultado não operacional	-696	-185	3.123	-622
3.04.07.02	Outras	-2.180	-15.594	-26.911	-47.055
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	37.375	97.034	26.253	59.283
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	282.977	730.505	309.503	864.311
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	19.997	82.350	-18.714	-79.302
3.06.01	Corrente	33.215	92.203	-631	24.707
3.06.02	Diferido	-13.218	-9.853	-18.083	-104.009
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	302.974	812.855	290.789	785.009
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	302.974	812.855	290.789	785.009

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-74.756	-192.736	-72.641	-182.047
3.10.01	Participações	-74.756	-192.736	-72.641	-182.047
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	228.218	620.119	218.148	602.962

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Trimestre Atual 01/07/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2022 à 30/09/2022</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	228.218	620.119	218.148	602.962
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-9.454	-13.346	13.248	-522
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-9.454	-13.346	13.248	-522
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-17.205	-24.219	24.121	-627
4.02.01.02	Efeitos fiscais	7.751	10.873	-10.873	105
4.04	Resultado Abrangente do Período	218.764	606.773	231.396	602.440

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-206.476	2.680.225
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	681.693	1.091.062
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	620.119	602.962
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	61.574	488.100
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-888.169	1.589.163
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	760.281	794.179
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-5.328.039	-1.409.633
6.01.02.03	Carteira de Câmbio	-1.587	-43.462
6.01.02.04	Operações de Crédito	2.312.781	-1.919.440
6.01.02.05	Outros Ativos	53.557	-574.269
6.01.02.06	Outras Obrigações	69.003	21.551
6.01.02.07	Depósitos	-1.813.677	1.972.795
6.01.02.08	Captações no mercado aberto	324.276	100.868
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	753.520	-1.563.222
6.01.02.10	Recursos e aceites e emissão de títulos	2.041.814	4.250.122
6.01.02.11	Imposto pago	-60.098	-40.326
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-81.120	-60.082
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-212.379	-4.485
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-85.132	-60.186
6.02.03	Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-13.166	-48.303
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso e Intangível	7.324	0
6.02.06	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	7.221	39.306
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	15.128	13.586
6.02.08	Dividendos recebidos	112.605	0
6.02.09	Redução de capital	87.279	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-17.045	157.732
6.03.01	Dívidas Subordinadas	88.435	281.799
6.03.02	Dívidas elegíveis a capital	0	90.697
6.03.03	Ações em tesouraria	10.879	11.682
6.03.04	Aumento de capital	157.113	0
6.03.05	Juros sobre o capital próprio provisionados	-273.472	-226.446
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-304.641	2.777.875
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.229.895	1.519.340
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.925.254	4.297.215



**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/09/2023****(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	-24.828	918.594	0	0	-3.397	5.205.386
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-24.828	918.594	0	0	-3.397	5.205.386
5.04	Transações de Capital com os Sócios	157.113	10.879	0	0	-273.472	0	-105.480
5.04.01	Aumentos de Capital	157.113	0	0	0	0	0	157.113
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	10.879	0	0	0	0	10.879
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-273.472	0	-273.472
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	620.119	-13.346	606.773
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	620.119	0	620.119
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-13.346	-13.346
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-13.346	-13.346
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	15.128	19.595	0	-19.595	0	15.128
5.06.01	Constituição de Reservas	0	15.128	19.595	0	-19.595	0	15.128
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	15.128	0	0	0	0	15.128
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.595	0	-19.595	0	0
5.07	Saldos Finais	4.472.130	1.179	938.189	0	327.052	-16.743	5.721.807

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022****(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	11.682	0	0	-226.446	0	-214.764
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	11.682	0	0	0	0	11.682
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-226.446	0	-226.446
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	602.962	-522	602.440
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	602.962	0	602.962
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-522	-522
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-522	-522
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	13.586	19.241	0	-19.241	0	13.586
5.06.01	Constituição de Reservas	0	13.586	19.241	0	-19.241	0	13.586
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	13.586	0	0	0	0	13.586
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.241	0	-19.241	0	0
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-36.596	445.763	0	357.275	-10.734	5.070.725

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/09/2023</b>	<b>Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/09/2022</b>
7.01	Receitas	4.421.892	3.269.855
7.01.01	Intermediação Financeira	4.408.465	3.100.066
7.01.02	Prestação de Serviços	243.378	277.725
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-241.910	-110.855
7.01.04	Outras	11.959	2.919
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-3.145.041	-1.875.968
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-189.246	-194.764
7.03.02	Serviços de Terceiros	-11.502	-11.992
7.03.04	Outros	-177.744	-182.772
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-59.976	-40.459
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-29.799	-25.323
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-23.536	-34.214
7.03.04.04	Viagens	-6.817	-4.599
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-21.062	-16.258
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-15.594	-47.055
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	3.148	16.786
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-3.333	-17.408
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-20.775	-14.242
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.087.605	1.199.123
7.05	Retenções	-29.210	-22.769
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-29.210	-22.769
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.058.395	1.176.354
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	97.034	59.283
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	97.034	59.283
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.155.429	1.235.637
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.155.429	1.235.637
7.09.01	Pessoal	458.265	408.994
7.09.01.01	Remuneração Direta	204.621	168.106
7.09.01.02	Benefícios	42.005	43.322
7.09.01.03	F.G.T.S.	16.696	13.231
7.09.01.04	Outros	194.943	184.335
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	58.737	208.844
7.09.02.01	Federais	44.404	192.996
7.09.02.02	Estaduais	103	0
7.09.02.03	Municipais	14.230	15.848
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	18.308	14.837
7.09.03.01	Aluguéis	18.308	14.837
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	620.119	602.962
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	273.472	226.446
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	346.647	376.516

## Comentário do Desempenho

### Desempenho no trimestre findo em 30 de setembro de 2023

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de setembro de 2023 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 setembro de 2023: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,2%; Mercado: 29,6%; Administradores e Conselheiros: 6,2%; e Ações em Tesouraria: 2,0%.

#### Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$228,2 milhões no terceiro trimestre de 2023 (R\$218,1 milhões no terceiro trimestre de 2022), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 16,5% a.a. (17,5% a.a. no terceiro trimestre de 2022).

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 Margem com Mercado e pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI. O resultado foi parcialmente impactado por maiores Despesas de Provisão e por maiores Despesas de Pessoal e Outras Administrativas.

#### Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$34,4 bilhões ao final de setembro de 2023 (R\$36,9 bilhões ao final de dezembro de 2022). Em relação à qualidade da carteira, 93,6% das operações com empréstimos e 98,3% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de setembro de 2023, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 95,1%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,52% do total da carteira de empréstimos ao final de setembro de 2023 (2,73% ao final de dezembro de 2022).

## **Comentário do Desempenho**

### **Instrução CVM 80/2022**

Em atendimento a Instrução CVM nº 80 de 29 de março de 2022, 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.

Declaramos que foram prestados serviços, com prazo inferior a um ano, relacionados a (i) Asseguração limitada sobre relatório ESG e (ii) Procedimento previamente acordado sobre operações garantidas pelo programa FGI PEAC. Contratamos, no exercício de 2022, um total de R\$162 mil referente a tais serviços, o que equivale a aproximadamente 7,7% dos honorários de auditoria externa relativos às demonstrações financeiras do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 do Banco e suas controladas.

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\$2.167 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, 4.745/19 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 Resolução BCB 54/20 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.abcbrazil.com.br](http://www.abcbrazil.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 e Climático

A Política de Responsabilidade Socioambiental e Climática (“PR SAC”) aprovada pelo Conselho no 4T22 traça as diretrizes para a identificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental e climático, em aderência à Resolução 4.945/21 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 de forma integrada com gerenciamento de riscos de crédito e de mercado. O Banco também aplica, de acordo com critérios internos de elegibilidade, questionários e diligências 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 às Resoluções nºs 4.557/17 e 4.745/19 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](http://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 ABC Brasil 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 e suas subsidiárias, 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 e Resolução nº 4.656/18 do Conselho Monetário Nacional.

### 8- Risco de Conformidade

O Banco ABC Brasil, por meio das áreas de negócios e suporte (1ª Linha de Defesa), Agentes de Compliance, que estão presentes em todas as áreas do Banco e com apoio da área institucional de Compliance Regulatório (2ª Linha de Defesa), busca assegurar a conformidade com as exigências normativas dos órgãos reguladores. Considera-se risco de conformidade, a possibilidade das sociedades integrantes do Grupo ABC Brasil e/ou suas controladas sofrerem sanções legais ou administrativas, perdas financeiras, danos de reputação ou outros danos decorrentes do descumprimento ou falhas na observância do arcabouço legal, da regulamentação infralegal ou dos princípios e valores corporativos.

A área de Compliance é a unidade responsável pela gestão do risco de conformidade do Grupo ABC Brasil, nos termos da Resolução CMN n. 4595/17. A cultura de compliance é responsabilidade de todos, os administradores e colaboradores da Instituição, que devem conhecer suas responsabilidades, cumprindo com a legislação e regulamentação, e normativos internos aplicáveis aos seus negócios e às suas atribuições. A forma de atuação da área de Compliance compreende ações preventivas, detectivas e corretivas.

São Paulo, 08 de novembro de 2023.

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 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.****Balanços patrimoniais**

30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		set/23	dez/22	set/23	dez/22
Ativo					
Disponibilidades	4	<b>106.678</b>	<b>329.813</b>	<b>106.930</b>	<b>329.879</b>
Instrumentos financeiros		<b>53.177.436</b>	<b>53.797.738</b>	<b>53.796.862</b>	<b>54.647.675</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.311.440	6.149.351	5.311.440	6.149.351
Carteira de câmbio	8	4.263.359	7.106.059	4.263.359	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	18.782.854	13.447.247	18.632.942	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.575.445	1.680.988	2.329.402	2.284.559
Operações de crédito	6	23.244.338	25.414.093	23.259.719	25.433.212
Outros ativos		<b>1.227.176</b>	<b>1.325.367</b>	<b>2.318.761</b>	<b>1.903.598</b>
Relações interfinanceiras		412.221	293.766	412.221	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	405.634	613.223	493.727	683.162
Rendas a receber		20.913	23.950	29.197	23.950
Despesas antecipadas		17.913	18.838	17.914	18.838
Bens não de uso próprio		160.917	157.415	160.917	157.415
Diversos	9.b	209.578	218.175	1204.785	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	<b>(819.600)</b>	<b>(693.603)</b>	<b>(819.600)</b>	<b>(693.603)</b>
Ativos fiscais diferidos	19	<b>1.089.264</b>	<b>1.039.857</b>	<b>1.093.062</b>	<b>1.041.378</b>
Investimentos		<b>901.990</b>	<b>799.785</b>	<b>5.325</b>	<b>10.417</b>
Participações em coligadas e controladas	10	896.665	789.368	-	-
Outros investimentos		5.325	10.417	5.325	10.417
Imobilizado de uso	11	<b>93.096</b>	<b>78.093</b>	<b>93.096</b>	<b>78.093</b>
Intangível	11	<b>312.031</b>	<b>241.847</b>	<b>312.031</b>	<b>241.847</b>
Depreciações e amortizações	11	<b>(179.705)</b>	<b>(150.440)</b>	<b>(179.705)</b>	<b>(150.440)</b>
Imobilizado de uso		(61.543)	(55.454)	(61.543)	(55.454)
Intangível		(118.162)	(94.986)	(118.162)	(94.986)
Total do ativo		<b>55.908.366</b>	<b>56.768.457</b>	<b>56.726.762</b>	<b>57.408.844</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

## Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		set/23	dez/22	set/23	dez/22
Passivo e patrimônio líquido					
Depósitos e demais instrumentos financeiros		<b>49.162.282</b>	<b>50.563.514</b>	<b>49.726.616</b>	<b>50.965.031</b>
Depósitos	12	8.566.891	10.380.568	8.442.469	10.354.303
Captações no mercado aberto	12	154.1678	1519.555	154.1678	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	19.393.512	17.351.698	19.393.512	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12	11.744.875	10.474.740	11.850.228	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.294.044	1.459.819	1.877.447	1.958.193
Carteira de câmbio	8	4.285.431	7.129.718	4.285.431	7.129.718
Dívidas subordinadas	12	2.335.851	2.247.416	2.335.851	2.247.416
Provisões	13	<b>287.831</b>	<b>316.111</b>	<b>364.020</b>	<b>421.196</b>
Obrigações fiscais diferidas	19	<b>283.720</b>	<b>235.366</b>	<b>338.012</b>	<b>273.071</b>
Outras obrigações		<b>452.726</b>	<b>448.080</b>	<b>574.857</b>	<b>542.143</b>
Relações interfinanceiras		40.371	29	40.371	29
Relações interdependências		134.777	100.200	134.777	100.200
Sociais e estatutárias		88.955	82.037	88.955	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a	99.655	186.083	152.577	212.656
Negociação e intermediação de valores	14.c	54.492	32.298	123.727	99.803
Diversas	14.b	34.476	47.433	34.450	47.418
Patrimônio líquido		<b>5.721.807</b>	<b>5.205.386</b>	<b>5.723.257</b>	<b>5.207.403</b>
Capital social:	24.a	<b>4.472.130</b>	<b>4.315.017</b>	<b>4.472.130</b>	<b>4.315.017</b>
De domiciliados no país		1.102.272	1.052.046	1.102.272	1.052.046
De domiciliados no exterior		3.212.745	3.262.971	3.212.745	3.262.971
Aumento de Capital	24.c	157.113	-	157.113	-
Reserva de capital		72.462	57.334	72.462	57.334
Reserva de lucros		938.189	918.594	938.189	918.594
Outros resultados abrangentes		(16.743)	(3.397)	(16.743)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e	(71.283)	(82.162)	(71.283)	(82.162)
Lucros acumulados		327.052	-	327.052	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	1.450	2.017
Total do passivo		<b>55.908.366</b>	<b>56.768.457</b>	<b>56.726.762</b>	<b>57.408.844</b>

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 setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Notas	Banco			
	3º Trimestre 2023	Acumulado 2023	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>2.272.815</b>	<b>4.408.465</b>	<b>1.867.943</b>	<b>3.100.066</b>
Operações de crédito	1.123.208	2.258.595	1.088.377	1.972.379
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	770.638	2.122.526	585.220	1.146.786
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 262.437	116.521	49.825	(80.911)
Resultado de operações de câmbio	116.532	(89.177)	144.521	61.167
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	645
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(1.915.892)</b>	<b>(3.386.951)</b>	<b>(1.485.704)</b>	<b>(1.986.823)</b>
Operações de captação no mercado	(1.021.211)	(2.798.516)	(860.895)	(2.120.298)
Operações de empréstimos e repasses	(826.354)	(346.525)	(571.900)	244.330
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (68.316)	(242.475)	(51.876)	(110.149)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(11)	565	(1.033)	(706)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>356.923</b>	<b>1.021.514</b>	<b>382.239</b>	<b>1.113.243</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(73.250)</b>	<b>(290.824)</b>	<b>(75.859)</b>	<b>(248.310)</b>
Receitas de prestação de serviços	15 98.226	243.378	118.020	277.725
Despesas de pessoal	(114.120)	(337.413)	(102.346)	(290.309)
Outras despesas administrativas	16 (76.988)	(220.985)	(68.058)	(184.693)
Despesas tributárias	(27.689)	(69.203)	(24.216)	(66.180)
Resultado de participações em controladas	10 37.375	97.034	26.253	59.283
Outras receitas operacionais	17 12.126	11.959	1.399	2.919
Outras despesas operacionais	18 (2.180)	(15.594)	(26.911)	(47.055)
<b>Resultado operacional</b>	<b>283.673</b>	<b>730.690</b>	<b>306.380</b>	<b>864.933</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(696)</b>	<b>(185)</b>	<b>3.123</b>	<b>(622)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>282.977</b>	<b>730.505</b>	<b>309.503</b>	<b>864.311</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>19 19.997</b>	<b>82.350</b>	<b>(18.714)</b>	<b>(79.302)</b>
Corrente	33.215	92.203	(631)	24.707
Diferido	(13.218)	(9.853)	(18.083)	(104.009)
<b>Participações nos lucros e resultados</b>	<b>22 (74.756)</b>	<b>(192.736)</b>	<b>(72.641)</b>	<b>(182.047)</b>
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>228.218</b>	<b>620.119</b>	<b>218.148</b>	<b>602.962</b>
<b>Lucro por ação - básico</b>	<b>24.f 1,03</b>	<b>2,80</b>	<b>0,99</b>	<b>2,74</b>
<b>Lucro por ação - diluído</b>	<b>24.f 1,02</b>	<b>2,77</b>	<b>0,98</b>	<b>2,71</b>

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 setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Notas	Consolidado			
	3º Trimestre 2023	Acumulado 2023	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>	<b>2.326.408</b>	<b>4.547.166</b>	<b>1.901.370</b>	<b>3.174.245</b>
Operações de crédito	1.123.860	2.261.233	1.089.235	1.973.181
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	771.184	2.138.279	592.499	1.165.241
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 314.832	236.831	75.115	(25.989)
Resultado de operações de câmbio	116.532	(89.177)	144.521	61.167
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	-	-	645
<b>Despesas da intermediação financeira</b>	<b>(1.916.310)</b>	<b>(3.383.582)</b>	<b>(1.482.854)</b>	<b>(1.976.679)</b>
Operações de captação no mercado	(1.021.629)	(2.795.147)	(858.045)	(2.110.154)
Operações de empréstimos e repasses	(826.354)	(346.525)	(571.900)	244.330
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (68.316)	(242.475)	(51.876)	(110.149)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(11)	565	(1.033)	(706)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>	<b>410.098</b>	<b>1.163.584</b>	<b>418.516</b>	<b>1.197.566</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>	<b>(105.671)</b>	<b>(380.190)</b>	<b>(99.931)</b>	<b>(302.334)</b>
Receitas de prestação de serviços	15 120.158	285.310	128.490	301.573
Despesas de pessoal	(120.080)	(347.924)	(103.909)	(295.141)
Outras despesas administrativas	16 (77.791)	(222.919)	(68.453)	(185.944)
Despesas tributárias	(36.150)	(87.475)	(27.669)	(74.081)
Outras receitas operacionais	17 12.235	12.330	1.888	3.506
Outras despesas operacionais	18 (4.043)	(19.512)	(30.278)	(52.247)
<b>Resultado operacional</b>	<b>304.427</b>	<b>783.394</b>	<b>318.585</b>	<b>895.232</b>
<b>Resultado não operacional</b>	<b>(696)</b>	<b>(185)</b>	<b>3.123</b>	<b>(622)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>	<b>303.731</b>	<b>783.209</b>	<b>321.708</b>	<b>894.610</b>
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>19 1.515</b>	<b>35.496</b>	<b>(29.648)</b>	<b>(106.007)</b>
Corrente	18.381	59.627	(3.453)	14.991
Diferido	(16.866)	(24.131)	(26.195)	(120.998)
<b>Participações nos lucros e resultados</b>	<b>22 (76.078)</b>	<b>(196.225)</b>	<b>(73.075)</b>	<b>(183.860)</b>
<b>Participações de acionistas não controladores</b>	<b>(950)</b>	<b>(2.361)</b>	<b>(837)</b>	<b>(1.781)</b>
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>228.218</b>	<b>620.119</b>	<b>218.148</b>	<b>602.962</b>
<b>Lucro por ação - básico</b>	<b>24.f 1,03</b>	<b>2,80</b>	<b>0,99</b>	<b>2,74</b>
<b>Lucro por ação - diluído</b>	<b>24.f 1,02</b>	<b>2,77</b>	<b>0,98</b>	<b>2,71</b>

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 setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	3º Trimestre 2023	Acumulado 2023	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022
<b>Lucro líquido do período</b>	<b>228.218</b>	<b>620.119</b>	<b>218.148</b>	<b>602.962</b>
<b>Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado</b>				
<b>Outras receitas (despesas) reconhecidas</b>	<b>(9.454)</b>	<b>(13.346)</b>	<b>13.248</b>	<b>(522)</b>
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	(17.205)	(24.219)	24.121	(627)
Efeitos fiscais	7.751	10.873	(10.873)	105
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>218.764</b>	<b>606.773</b>	<b>231.396</b>	<b>602.440</b>

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 setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Banco									Total
	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	
				Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações				
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>4.315.017</b>	-	<b>32.246</b>	<b>28.609</b>	<b>342.913</b>	<b>55.000</b>	<b>(10.212)</b>	-	<b>(94.110)</b>	<b>4.669.463</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(522)	-	-	(522)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	11.682	11.682
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	602.962	-	602.962
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(226.446)	-	(226.446)
Destinação - reserva legal	-	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	13.586	-	-	-	-	-	-	13.586
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>4.315.017</b>	-	<b>45.832</b>	<b>47.850</b>	<b>342.913</b>	<b>55.000</b>	<b>(10.734)</b>	<b>357.275</b>	<b>(82.428)</b>	<b>5.070.725</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4.315.017</b>	-	<b>57.334</b>	<b>68.621</b>	<b>794.973</b>	<b>55.000</b>	<b>(3.397)</b>	-	<b>(82.162)</b>	<b>5.205.386</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(13.346)	-	-	(13.346)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	10.879	10.879
Aumento de capital	-	157.113	-	-	-	-	-	-	-	157.113
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	620.119	-	620.119
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(273.472)	-	(273.472)
Destinação - reserva legal	-	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	15.128	-	-	-	-	-	-	15.128
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>4.315.017</b>	<b>157.113</b>	<b>72.462</b>	<b>88.216</b>	<b>794.973</b>	<b>55.000</b>	<b>(16.743)</b>	<b>327.052</b>	<b>(71.283)</b>	<b>5.721.807</b>

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 setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Consolidado										
	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
				Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações					
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>4.315.017</b>	-	<b>32.246</b>	<b>28.609</b>	<b>342.913</b>	<b>55.000</b>	<b>(10.212)</b>	-	<b>(94.110)</b>	<b>1.195</b>	<b>4.670.658</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(522)	-	-	-	(522)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	11.682	-	11.682
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	602.962	-	1.781	604.743
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(226.446)	-	-	(226.446)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.639)	(1.639)
Destinação - reserva legal	-	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	13.586	-	-	-	-	-	-	-	13.586
<b>Saldos em 30 de setembro de 2022</b>	<b>4.315.017</b>	-	<b>45.832</b>	<b>47.850</b>	<b>342.913</b>	<b>55.000</b>	<b>(10.734)</b>	<b>357.275</b>	<b>(82.428)</b>	<b>1.337</b>	<b>5.072.062</b>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4.315.017</b>	-	<b>57.334</b>	<b>68.621</b>	<b>794.973</b>	<b>55.000</b>	<b>(3.397)</b>	-	<b>(82.162)</b>	<b>2.017</b>	<b>5.207.403</b>
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	-	(13.346)	-	-	-	(13.346)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	-	10.879	-	10.879
Aumento de capital	-	157.113	-	-	-	-	-	-	-	-	157.113
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	-	620.119	-	2.361	622.480
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	-	(273.472)	-	-	(273.472)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.928)	(2.928)
Destinação - reserva legal	-	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	-	15.128	-	-	-	-	-	-	-	15.128
<b>Saldos em 30 de setembro de 2023</b>	<b>4.315.017</b>	<b>157.113</b>	<b>72.462</b>	<b>88.216</b>	<b>794.973</b>	<b>55.000</b>	<b>(16.743)</b>	<b>327.052</b>	<b>(71.283)</b>	<b>1.450</b>	<b>5.723.257</b>

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 setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2023	Setembro de 2022	Setembro de 2023	Setembro de 2022
<b>Atividades operacionais</b>				
<b>Lucro líquido ajustado do período</b>	<b>681.693</b>	<b>1.091.062</b>	<b>795.603</b>	<b>1.168.680</b>
Lucro líquido do período	620.119	602.962	620.119	602.962
<b>Ajustes ao lucro líquido:</b>	<b>61.574</b>	<b>488.100</b>	<b>175.484</b>	<b>565.718</b>
Depreciações e amortizações	29.210	22.769	29.210	22.769
Resultado de participação em controladas	(97.034)	(59.283)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	(1.300)	10.957	(1.300)	10.957
Provisão para desvalorização de bens não de uso	2.472	5.754	2.472	5.754
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	242.475	110.149	242.475	110.149
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(565)	706	(565)	706
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	5.962	41.579	8.560	42.925
Impostos diferidos	9.853	104.009	24.131	120.998
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	(3.876)	17.669	(3.876)	17.669
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	(112.277)	234.313	(112.277)	234.313
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	(13.346)	(522)	(13.346)	(522)
<b>Variação de ativos e passivos</b>	<b>(888.169)</b>	<b>1.589.163</b>	<b>(1.011.589)</b>	<b>1.511.017</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	760.281	794.179	760.281	794.179
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(5.328.039)	(1.409.633)	(5.016.237)	(1.496.111)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	(1.587)	(43.462)	(1.587)	(43.462)
Operações de créditos	2.312.781	(1.919.440)	2.316.519	(1.936.637)
Outros ativos	53.557	(574.269)	(462.074)	(664.436)
Outras obrigações	69.003	21.551	74.293	13.172
Depósitos	(1.813.677)	1.972.795	(1.911.834)	2.051.249
Captações no mercado aberto	324.276	100.868	394.868	149.806
Obrigações por empréstimos e repasses	753.520	(1.563.222)	858.873	(1.563.222)
Recursos de aceites e emissão de títulos	2.041.814	4.250.122	2.041.814	4.250.122
Imposto pago	(60.098)	(40.326)	(66.505)	(43.643)
<b>Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais</b>	<b>(206.476)</b>	<b>2.680.225</b>	<b>(215.986)</b>	<b>2.679.697</b>
<b>Atividades de investimento</b>				
Aquisição de investimentos	(212.379)	(4.485)	(2.232)	(4.059)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(85.132)	(60.186)	(85.132)	(60.186)
Aquisição de bens não de uso próprio	(13.166)	(48.303)	(13.166)	(48.303)
Alienação de investimentos	7.324	-	7.324	-
Alienação de bens não de uso próprio	7.221	39.306	7.221	39.306
Constituição de reserva de capital	15.128	13.586	15.128	13.586
Dividendos recebidos	112.605	-	-	-
Redução de capital	87.279	-	-	-
<b>Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento</b>	<b>(81.120)</b>	<b>(60.082)</b>	<b>(70.857)</b>	<b>(59.656)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
Dívida subordinada	88.435	281.799	88.435	281.799
Dívidas elegíveis a capital	-	90.697	-	90.697
Ações em tesouraria	10.879	11.682	10.879	11.682
Aumento de capital	157.113	-	157.113	-
Juros sobre o capital próprio provisionados	(273.472)	(226.446)	(273.472)	(226.446)
Dividendos distribuídos	-	-	(2.928)	(1.639)
Participações de acionistas não controladores	-	-	2.361	1.781
<b>Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento</b>	<b>(17.045)</b>	<b>157.732</b>	<b>(17.612)</b>	<b>157.874</b>
<b>Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(304.641)</b>	<b>2.777.875</b>	<b>(304.455)</b>	<b>2.777.915</b>
No início do período	5.229.895	1.519.340	5.229.961	1.519.341
No final do período	4.925.254	4.297.215	4.925.506	4.297.256

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do valor adicionado

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		Setembro de 2023	Setembro de 2022	Setembro de 2023	Setembro de 2022
<b>Apuração do valor adicionado</b>					
<b>Receitas</b>		<b>4.421.892</b>	<b>3.269.855</b>	<b>4.602.896</b>	<b>3.368.469</b>
Receitas da intermediação financeira		4.408.465	3.100.066	4.547.166	3.174.245
Receitas de prestação de serviços	15	243.378	277.725	285.310	301.573
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(242.475)	(110.149)	(242.475)	(110.149)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL		565	(706)	565	(706)
Outras receitas operacionais	17	11.959	2.919	12.330	3.506
<b>Despesas de intermediação financeira</b>		<b>(3.145.041)</b>	<b>(1.875.968)</b>	<b>(3.141.672)</b>	<b>(1.865.824)</b>
<b>Insumos adquiridos de terceiros</b>		<b>(189.246)</b>	<b>(194.764)</b>	<b>(195.098)</b>	<b>(201.208)</b>
Processamento de dados e comunicações	16	(59.976)	(40.459)	(60.047)	(40.488)
Serviços de terceiros	16	(11.502)	(11.992)	(12.379)	(12.741)
Serviços do sistema financeiro	16	(29.799)	(25.323)	(29.828)	(25.351)
Serviços técnicos especializados	16	(23.536)	(34.214)	(23.880)	(34.358)
Despesas de viagem	16	(6.817)	(4.599)	(6.937)	(4.627)
Promoções e relações públicas	16	(21.062)	(16.258)	(21.065)	(16.260)
Outras despesas operacionais	18	(15.594)	(47.055)	(19.512)	(52.247)
Receitas não operacionais		3.148	16.786	3.148	16.786
Despesas não operacionais		(3.333)	(17.408)	(3.333)	(17.408)
Outras despesas administrativas	16	(20.775)	(14.242)	(21.265)	(14.514)
<b>Valor adicionado bruto</b>		<b>1.087.605</b>	<b>1.199.123</b>	<b>1.266.126</b>	<b>1.301.437</b>
<b>Retenções</b>		<b>(29.210)</b>	<b>(22.769)</b>	<b>(29.210)</b>	<b>(22.768)</b>
Depreciação e amortização	16	(29.210)	(22.769)	(29.210)	(22.768)
<b>Valor adicionado líquido produzido</b>		<b>1.058.395</b>	<b>1.176.354</b>	<b>1.236.916</b>	<b>1.278.669</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>		<b>97.034</b>	<b>59.283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Resultado de participações em controladas		97.034	59.283	-	-
<b>Valor adicionado total a distribuir</b>		<b>1.155.429</b>	<b>1.235.637</b>	<b>1.236.916</b>	<b>1.278.669</b>
<b>Distribuição do valor adicionado</b>		<b>1.155.429</b>	<b>1.235.637</b>	<b>1.236.916</b>	<b>1.278.669</b>
<b>Pessoal</b>		<b>458.265</b>	<b>408.994</b>	<b>470.343</b>	<b>414.788</b>
Remuneração direta		204.621	168.106	212.212	171.529
Benefícios		42.005	43.322	42.591	43.685
Encargos sociais - FGTS		16.696	13.231	17.108	13.426
Treinamentos		2.207	2.288	2.207	2.288
Participações nos lucros e resultados		192.736	182.047	196.225	183.860
<b>Impostos, taxas e contribuições</b>		<b>58.737</b>	<b>208.844</b>	<b>125.785</b>	<b>244.301</b>
Federais		44.404	192.996	107.279	227.888
Estaduais		103	-	3.059	34
Municipais		14.230	15.848	15.447	16.379
<b>Remuneração de capitais de terceiros</b>		<b>18.308</b>	<b>14.837</b>	<b>18.308</b>	<b>14.837</b>
Aluguéis	16	18.308	14.837	18.308	14.837
<b>Remuneração dos acionistas</b>		<b>620.119</b>	<b>602.962</b>	<b>622.480</b>	<b>604.743</b>
Juros sobre o capital próprio	24.b	273.472	226.446	273.472	226.446
Lucros retidos		346.647	376.516	346.647	376.516
Participações de acionistas não controladores		-	-	2.361	1.781

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).

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 08 de novembro de 2023.

### 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:

	%
Controladas Diretas	Participação
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A	100%
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%
ABC IB Holding Ltda.	100%
Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado	100%
	%
Controladas Indiretas	Participação
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%
Leblon Gestora de Créditos Ltda.	100%
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I.	100%
ABC M&A e ECM Ltda.	100%
ABC DCM LTDA	100%
ABC Holding Financeira Ltda.	100%

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I e a Leblon Gestora de Créditos Ltda, ambas controladas pela empresa ABC Brasil Administração e Participações Ltda, passaram a ser consolidadas em janeiro de 2023 e junho de 2023, respectivamente.

A empresa ABC IB Holdings Ltda, passou a ser consolidada em junho de 2023.

## Notas Explicativas

As empresas ABC M&A e ECM Ltda., ABC DCM Ltda. e ABC Holding Financeira Ltda., ambas controladas pela empresa ABC IB Holdings Ltda., passaram a ser consolidadas em agosto de 2023.

O Fundo Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado passou a ser consolidado em setembro de 2023.

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.

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 CMN 4.818/2020 e que serão posteriormente publicadas.

### 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 e Resolução nº 4.817/20 do Conselho Monetário Nacional.

### 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 41 – Resultado por ação, CPC 46 – Mensuração do valor Justo e CPC 47 – Receita de contrato com cliente.

## Notas Explicativas

Adicionalmente, o Bacen emitiu as Resoluções CMN nº 4.966/21, 5.019/22 e 309/23, que tratam de conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como 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. Referidas normas entram em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que o Banco vem tomando as medidas necessárias para atender sua implementação e identificação dos impactos esperados, os quais ainda não foram mensurados.

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

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

### a) *Crítérios de avaliação dos ativos*

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

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 Conselho Monetário Nacional.

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 Conselho Monetário Nacional. 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 Conselho Monetário Nacional.

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

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

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

### b) *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN 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.

## Notas Explicativas

### c) *Critérios de avaliação dos passivos*

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

As operações de depósitos à vista não são remuneradas pelo Banco. As operações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo, captações no mercado aberto e recursos de aceites e emissão de títulos são negociadas a taxas normais de mercado e encontram-se atualizados por índices oficiais de encargos, calculados até a data do balanço.

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 (IDB - Inter-American Development Bank, PROPARCO - Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique SA and IFC - International Finance Corporation) 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 diferidos são calculados 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 em prazo superior a 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 3.068/01.

A segregação do balanço patrimonial entre circulante e não circulante está demonstrada, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20.

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	878.852	210.412	1.089.264	882.650	210.412	1.093.062
Obrigações fiscais diferidas	283.720	-	283.720	338.012	-	338.012

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\$ 1.454.350 no Banco e R\$ 1.507.527 no Consolidado em 30 de setembro de 2023.

iii) Os títulos públicos classificados como mantidos até o vencimento, com vencimento superior a um ano, são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 1.756.394, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado em 30 de setembro de 2023.

## Notas Explicativas

## 3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco						
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022			
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total	
Ativo							
Disponibilidades	4	106.678	-	106.678	329.813	-	329.813
Instrumentos financeiros		37.444.588	15.732.848	53.177.436	37.442.995	16.354.743	53.797.738
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.238.005	73.435	5.311.440	6.101.084	48.267	6.149.351
Carteira de câmbio	8	4.220.491	42.868	4.263.359	6.606.871	499.188	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	10.451.714	8.331.140	18.782.854	6.414.356	7.032.891	13.447.247
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.109.787	465.658	1.575.445	1213.056	467.932	1.680.988
Operações de crédito	6	16.424.591	6.819.747	23.244.338	17.107.628	8.306.465	25.414.093
Outros ativos		1.085.719	141.457	1.227.176	1.273.889	51.478	1.325.367
Relações interfinanceiras		408.937	3.284	412.221	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	405.634	-	405.634	613.223	-	613.223
Rendas a receber		16.880	4.033	20.913	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		12.977	4.936	17.913	12.151	6.687	18.838
Bens não de uso próprio		123.917	37.000	160.917	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	117.374	92.204	209.578	217.812	363	218.175
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(662.759)	(156.841)	(819.600)	(515.126)	(178.477)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.089.264	1.089.264	-	1.039.857	1.039.857
Investimentos		-	901.990	901.990	-	799.785	799.785
Participações em coligadas e controladas	10	-	896.665	896.665	-	789.368	789.368
Outros investimentos		-	5.325	5.325	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso	11	-	93.096	93.096	-	78.093	78.093
Intangível	11	-	312.031	312.031	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações	11	-	(179.705)	(179.705)	-	(150.440)	(150.440)
Imobilizado de uso		-	(61.543)	(61.543)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(118.162)	(118.162)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		37.974.226	17.934.140	55.908.366	38.531.571	18.236.886	56.768.457

## Notas Explicativas

## 3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	<b>34.401.252</b>	<b>14.761.030</b>	<b>49.162.282</b>	<b>36.628.723</b>	<b>13.934.791</b>	<b>50.563.514</b>
Depósitos	12 7.862.009	704.882	8.566.891	9.025.209	1355.359	10.380.568
Captações no mercado aberto	12 1.541.678	-	1.541.678	1.519.555	-	1.519.555
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 9.364.156	10.029.356	19.393.512	9.321.026	8.030.672	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12 10.022.180	1.722.695	11.744.875	8.517.679	1.957.061	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 909.309	384.735	1.294.044	1.070.946	388.873	1.459.819
Carteira de câmbio	8 4.243.866	41.565	4.285.431	6.937.681	192.037	7.129.718
Dívidas subordinadas	12 458.054	1.877.797	2.335.851	236.627	2.010.789	2.247.416
Provisões	13 <b>257.482</b>	<b>30.349</b>	<b>287.831</b>	<b>298.493</b>	<b>17.618</b>	<b>316.111</b>
Obrigações fiscais diferidas	19 -	<b>283.720</b>	<b>283.720</b>	-	<b>235.366</b>	<b>235.366</b>
Outras obrigações	<b>431.825</b>	<b>20.901</b>	<b>452.726</b>	<b>420.240</b>	<b>27.840</b>	<b>448.080</b>
Relações interfinanceiras	40.371	-	40.371	29	-	29
Relações interdependências	134.775	2	134.777	100.200	-	100.200
Sociais e estatutárias	88.632	323	88.955	81.716	321	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a 97.209	2.446	99.655	183.879	2.204	186.083
Negociação e intermediação de valores	14.c 54.492	-	54.492	32.298	-	32.298
Diversas	14.b 16.346	18.130	34.476	22.118	25.315	47.433
Patrimônio líquido	-	<b>5.721.807</b>	<b>5.721.807</b>	-	<b>5.205.386</b>	<b>5.205.386</b>
Capital social:	24.a -	<b>4.472.130</b>	<b>4.472.130</b>	-	<b>4.315.017</b>	<b>4.315.017</b>
De domiciliados no país	-	1.102.272	1.102.272	-	1.052.046	1.052.046
De domiciliados no exterior	-	3.212.745	3.212.745	-	3.262.971	3.262.971
Aumento de Capital	24.c -	157.113	157.113	-	-	-
Reserva de capital	-	72.462	72.462	-	57.334	57.334
Reserva de lucros	-	938.189	938.189	-	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes	-	(16.743)	(16.743)	-	(3.397)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e -	(71.283)	(71.283)	-	(82.162)	(82.162)
Lucros acumulados	-	327.052	327.052	-	-	-
Total do passivo	<b>35.090.559</b>	<b>20.817.807</b>	<b>55.908.366</b>	<b>37.347.456</b>	<b>19.421.001</b>	<b>56.768.457</b>

## Notas Explicativas

## 3. Segregação entre circulante e não circulante

	Notas	Consolidado					
		Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	4	106.930	-	106.930	329.879	-	329.879
Instrumentos financeiros		<b>37.891.397</b>	<b>15.905.465</b>	<b>53.796.862</b>	<b>37.845.293</b>	<b>16.802.382</b>	<b>54.647.675</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.238.005	73.435	5.311.440	6.101.084	48.267	6.149.351
Carteira de câmbio	8	4.220.491	42.868	4.263.359	6.606.871	499.188	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	10.453.759	8.179.183	18.632.942	6.432.644	7.241.850	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.539.170	790.232	2.329.402	1.597.066	687.493	2.284.559
Operações de crédito	6	16.439.972	6.819.747	23.259.719	17.107.628	8.325.584	25.433.212
Outros ativos		<b>1.643.738</b>	<b>675.023</b>	<b>2.318.761</b>	<b>1.632.211</b>	<b>271.387</b>	<b>1.903.598</b>
Relações interfinanceiras		408.937	3.284	412.221	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	493.727	-	493.727	683.162	-	683.162
Rendas a receber		25.164	4.033	29.197	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		12.978	4.936	17.914	12.151	6.687	18.838
Bens não de uso próprio		123.917	37.000	160.917	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	579.015	625.770	1.204.785	506.195	220.272	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	<b>(662.759)</b>	<b>(156.841)</b>	<b>(819.600)</b>	<b>(515.126)</b>	<b>(178.477)</b>	<b>(693.603)</b>
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.093.062	1.093.062	-	1.041.378	1.041.378
Investimentos		-	5.325	5.325	-	10.417	10.417
Outros investimentos		-	5.325	5.325	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso	11	-	93.096	93.096	-	78.093	78.093
Intangível	11	-	312.031	312.031	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações	11	-	<b>(179.705)</b>	<b>(179.705)</b>	-	<b>(150.440)</b>	<b>(150.440)</b>
Imobilizado de uso		-	(61.543)	(61.543)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(118.162)	(118.162)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		<b>38.979.306</b>	<b>17.747.456</b>	<b>56.726.762</b>	<b>39.292.257</b>	<b>18.116.587</b>	<b>57.408.844</b>

## Notas Explicativas

## 3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	<b>34.737.423</b>	<b>14.989.193</b>	<b>49.726.616</b>	<b>36.884.739</b>	<b>14.080.292</b>	<b>50.965.031</b>
Depósitos	12 7.754.949	687.520	8.442.469	9.021.902	1.332.401	10.354.303
Captações no mercado aberto	12 1.541.678	-	1.541.678	1.448.963	-	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 9.364.156	10.029.356	19.393.512	9.321.026	8.030.672	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12 10.127.533	1.722.695	11.850.228	8.517.679	1.957.061	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.247.187	630.260	1.877.447	1.400.861	557.332	1.958.193
Carteira de câmbio	8 4.243.866	41.565	4.285.431	6.937.681	192.037	7.129.718
Dívidas subordinadas	12 458.054	1.877.797	2.335.851	236.627	2.010.789	2.247.416
Provisões	13 <b>330.944</b>	<b>33.076</b>	<b>364.020</b>	<b>394.114</b>	<b>27.082</b>	<b>421.196</b>
Obrigações fiscais diferidas	19 -	<b>338.012</b>	<b>338.012</b>	-	<b>273.071</b>	<b>273.071</b>
Outras obrigações	<b>553.793</b>	<b>21.064</b>	<b>574.857</b>	<b>514.292</b>	<b>27.851</b>	<b>542.143</b>
Relações interfinanceiras	40.371	-	40.371	29	-	29
Relações interdependências	134.775	2	134.777	100.200	-	100.200
Sociais e estatutárias	88.632	323	88.955	81.716	321	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a 149.968	2.609	152.577	210.441	2.215	212.656
Negociação e intermediação de valores	14.c 123.727	-	123.727	99.803	-	99.803
Diversas	14.b 16.320	18.130	34.450	22.103	25.315	47.418
Patrimônio líquido	-	<b>5.723.257</b>	<b>5.723.257</b>	-	<b>5.207.403</b>	<b>5.207.403</b>
Capital social:	24.a -	<b>4.472.130</b>	<b>4.472.130</b>	-	<b>4.315.017</b>	<b>4.315.017</b>
De domiciliados no país	-	1.102.272	1.102.272	-	1.052.046	1.052.046
De domiciliados no exterior	-	3.212.745	3.212.745	-	3.262.971	3.262.971
Aumento de Capital	24.c -	157.113	157.113	-	-	-
Reserva de capital	-	72.462	72.462	-	57.334	57.334
Reserva de lucros	-	938.189	938.189	-	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes	-	(16.743)	(16.743)	-	(3.397)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e -	(71.283)	(71.283)	-	(82.162)	(82.162)
Lucros acumulados	-	327.052	327.052	-	-	-
Participações de acionistas não controladores	-	1.450	1.450	-	2.017	2.017
Total do passivo	<b>35.622.160</b>	<b>21.104.602</b>	<b>56.726.762</b>	<b>37.793.145</b>	<b>19.615.699</b>	<b>57.408.844</b>

## Notas Explicativas

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Disponibilidades	106.678	329.813	106.930	329.879
Aplicações financeiras de liquidez	4.818.576	4.900.082	4.818.576	4.900.082
Aplicações em moedas estrangeiras	321.865	838.842	321.865	838.842
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	4.496.711	4.061.240	4.496.711	4.061.240
<b>Saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>4.925.254</b>	<b>5.229.895</b>	<b>4.925.506</b>	<b>5.229.961</b>

- (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 imaterial 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 setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, são demonstradas como segue:

	Setembro de 2023				Dezembro de 2022	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo amortizado	Contábil	Custo amortizado	Contábil	Contábil	Contábil
<b>Títulos para negociação</b>						
Letras financeiras do tesouro – LFT	92.011	92.111	93.052	93.151	67.796	67.796
Eurobônus	154.017	150.429	154.017	150.429	21.957	21.957
Notas do tesouro nacional - NTN - B	1.720.919	1.724.720	1.720.919	1.724.720	1.074.627	1.074.627
Debêntures	113.569	113.881	113.569	113.881	246.147	246.147
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	-	-	-	1.419.820	1.419.820
Títulos públicos emitidos em outros países	1.011.543	1.010.406	1.011.543	1.010.406	-	-
Ações de companhias abertas	350.632	361.428	350.632	361.428	173.322	173.322
Fundo de investimento	1.100	1.100	2.104	2.104	-	-
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>3.443.791</b>	<b>3.454.075</b>	<b>3.445.836</b>	<b>3.456.119</b>	<b>3.003.669</b>	<b>3.003.669</b>
<b>Títulos disponíveis para venda (b)</b>						
Letras financeiras do tesouro – LFT	1.454.063	1.454.350	1.507.157	1.507.527	1.282.301	1.491.260
Eurobônus	41.472	37.028	37.004	37.028	32.687	32.687
Notas do tesouro nacional - NTN – B	512.964	510.538	512.964	510.538	895.237	895.237
Notas do tesouro nacional - NTN – A	93.096	115.220	120.579	115.220	119.906	119.906
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	6.981	6.980	6.981	6.980	2.683	2.683
Debêntures	2.036.257	1.995.574	2.013.242	1.995.576	1.608.981	1.608.981
Notas promissórias – NP	1.139.382	1.133.650	1.139.382	1.133.650	709.636	709.636
Cédula do produtor rural – CPR	3.933.696	3.928.346	3.933.696	3.928.346	3.131.819	3.131.819
Títulos públicos emitidos em outros países	2.694.451	2.701.169	2.694.451	2.701.169	-	-
Letras financeiras – LF	28.686	28.680	28.686	28.680	62.307	62.307
Fundos em participações de infraestrutura	46.470	45.409	46.470	45.409	21.579	39.867
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	90.400	90.097	90.400	90.097	89.266	89.266
Certificados de recebíveis – CR	60.760	58.725	60.760	58.725	60.000	60.000
Fundos de investimento em direitos creditórios	158.973	158.973	158.973	158.973	20.101	20.101
Ações de companhias fechadas	16.789	16.789	16.789	16.789	9.386	9.386
Nota comercial – NP	886.688	880.222	681.554	675.087	-	-
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>13.201.128</b>	<b>13.161.750</b>	<b>13.049.088</b>	<b>13.009.794</b>	<b>8.045.889</b>	<b>8.273.136</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento (a)</b>						
Notas do tesouro nacional - NTN – B	307.709	307.709	307.709	307.709	279.330	279.330
Letras do tesouro nacional – LTN	244.399	244.399	244.399	244.399	567.522	567.522
Notas do tesouro nacional - NTN – F	1.614.921	1.614.921	1.614.921	1.614.921	1.550.837	1.550.837
<b>Subtotal - Mantidos até o vencimento</b>	<b>2.167.029</b>	<b>2.167.029</b>	<b>2.167.029</b>	<b>2.167.029</b>	<b>2.397.689</b>	<b>2.397.689</b>
<b>Total</b>	<b>18.811.948</b>	<b>18.782.854</b>	<b>18.661.953</b>	<b>18.632.942</b>	<b>13.447.247</b>	<b>13.674.494</b>

## 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 setembro de 2023, ajuste negativo de R\$ 88.300 (ajuste negativo de R\$ 161.638 em 31 de dezembro 2022), 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\$ 28.078 em 30 de setembro de 2023 (R\$ 66.473 em 31 de dezembro 2022).

Em 30 de setembro de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 39.295 (R\$ 6.164 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2022), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Outros resultados abrangentes" líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 16.743 (R\$ 3.397 - negativo em 31 de dezembro de 2022).

A composição da carteira em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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
<b>Setembro de 2023</b>								
Negociação	3.429.643	24.432	-	<b>3.454.075</b>	3.430.683	23.332	2.104	<b>3.456.119</b>
Disponíveis para venda	2.625.497	5.349.746	5.186.507	<b>13.161.750</b>	2.678.676	5.349.746	4.981.372	<b>13.009.794</b>
<b>Dezembro de 2022</b>								
Negociação	2.827.119	176.550	-	<b>3.003.669</b>	2.827.119	176.550	-	<b>3.003.669</b>
Disponíveis para venda	2.752.801	2.100.919	3.192.169	<b>8.045.889</b>	2.980.048	2.100.919	3.192.169	<b>8.273.136</b>

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 setembro de 2023, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	<b>Banco</b>						<b>Total</b>
	<b>Setembro de 2023</b>						
	<b>Sem Vencimento</b>	<b>Até 3 Meses</b>	<b>De 3 a 6 Meses</b>	<b>De 6 a 12 Meses</b>	<b>De 1 a 3 anos</b>	<b>Acima de 3 anos</b>	
<b>Títulos para negociação</b>							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	29.833	48.150	14.128	-	92.111
Eurobônus	-	-	-	-	32.679	117.750	150.429
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	86.445	221.209	1.417.066	1.724.720
Debêntures	-	-	-	-	12.006	101.875	113.881
Títulos públicos emitidos em outros países	-	1.010.406	-	-	-	-	1.010.406
Ações de companhias abertas	361.428	-	-	-	-	-	361.428
Fundos de investimento	1.100	-	-	-	-	-	1.100
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>362.528</b>	<b>1.010.406</b>	<b>29.833</b>	<b>134.595</b>	<b>280.022</b>	<b>1.636.691</b>	<b>3.454.075</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	2.512	1.175.278	276.560	1.454.350
Eurobônus	-	-	-	-	37.028	-	37.028
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	424.933	-	85.605	510.538
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	115.220	-	-	115.220
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	-	1.929	5.051	6.980
Debêntures	-	307.114	-	523	1.231.515	456.422	1.995.574
Notas promissórias – NP	-	53.074	74.052	416.988	468.963	120.573	1.133.650
Cédula do produtor rural – CPR	-	474.078	600.845	947.371	1.189.750	716.302	3.928.346
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.701.169	-	-	-	-	2.701.169
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	28.680	-	28.680
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	36.522	53.575	90.097
Fundos em participações de infraestrutura	45.409	-	-	-	-	-	45.409
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	58.725	58.725
Fundos de investimento em direitos creditórios	158.973	-	-	-	-	-	158.973
Ações de companhias fechadas	16.789	-	-	-	-	-	16.789
Nota comercial – NP	-	-	99.337	148.617	617.508	14.760	880.222
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>221.171</b>	<b>3.535.435</b>	<b>774.234</b>	<b>2.056.164</b>	<b>4.787.173</b>	<b>1.787.573</b>	<b>13.161.750</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	166.236	17.765	123.708	307.709
Letras do tesouro nacional – LTN	-	-	244.399	-	-	-	244.399
Notas do tesouro nacional - NTN – F	-	-	-	-	582.254	1.032.667	1.614.921
<b>Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>244.399</b>	<b>166.236</b>	<b>600.019</b>	<b>1.156.375</b>	<b>2.167.029</b>
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>583.699</b>	<b>4.545.841</b>	<b>1.048.466</b>	<b>2.356.995</b>	<b>5.667.214</b>	<b>4.580.639</b>	<b>18.782.854</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>224.388</b>	<b>1.804.741</b>	<b>1.512.673</b>	<b>1.496.845</b>	<b>4.079.841</b>	<b>4.328.759</b>	<b>13.447.247</b>



## Notas Explicativas

	Consolidado						
	Setembro de 2023						
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
<b>Títulos para negociação</b>							
Letras financeiras do tesouro – LFT	1.041	-	29.832	48.150	14.128	-	93.151
Eurobônus	-	-	-	-	32.679	117.750	150.429
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	86.445	221.209	1.417.066	1.724.720
Debêntures	-	-	-	-	12.006	101.875	113.881
Títulos públicos emitidos em outros países	-	1.010.406	-	-	-	-	1.010.406
Ações de companhias abertas	361.428	-	-	-	-	-	361.428
Fundos de investimento	2.104	-	-	-	-	-	2.104
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>364.573</b>	<b>1.010.406</b>	<b>29.832</b>	<b>134.595</b>	<b>280.022</b>	<b>1.636.691</b>	<b>3.456.119</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	2.512	1.228.455	276.560	1.507.527
Eurobônus	-	-	-	-	37.028	-	37.028
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	424.933	-	85.605	510.538
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	115.220	-	-	115.220
Certificados de recebíveis imobiliários – CRI	-	-	-	-	1.929	5.051	6.980
Debêntures	-	307.117	-	523	1.231.515	456.422	1.995.577
Notas promissórias – NP	-	53.073	74.052	416.988	468.963	120.573	1.133.649
Cédula do produtor rural – CPR	-	474.078	600.845	947.371	1.189.750	716.302	3.928.346
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.701.169	-	-	-	-	2.701.169
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	28.680	-	28.680
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	36.522	53.575	90.097
Fundos em participações de infraestrutura	45.409	-	-	-	-	-	45.409
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	58.725	58.725
Fundos de investimento em direitos creditórios	158.973	-	-	-	-	-	158.973
Ações de companhias fechadas	16.789	-	-	-	-	-	16.789
Nota comercial – NP	-	-	99.336	148.617	412.374	14.760	675.087
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>221.171</b>	<b>3.535.437</b>	<b>774.233</b>	<b>2.056.164</b>	<b>4.635.216</b>	<b>1.787.573</b>	<b>13.009.794</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	166.236	17.765	123.708	307.709
Letras do tesouro nacional - LTN	-	-	244.399	-	-	-	244.399
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	-	-	582.254	1.032.667	1.614.921
<b>Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>244.399</b>	<b>166.236</b>	<b>600.019</b>	<b>1.156.375</b>	<b>2.167.029</b>
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>585.744</b>	<b>4.545.843</b>	<b>1.048.464</b>	<b>2.356.995</b>	<b>5.515.257</b>	<b>4.580.639</b>	<b>18.632.942</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>242.676</b>	<b>1.804.741</b>	<b>1.512.673</b>	<b>1.496.845</b>	<b>4.079.841</b>	<b>4.537.718</b>	<b>13.674.494</b>

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	
		Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	387.460	261.659
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	252.445	171.610
Captações em letras de crédito do agronegócio	Cédula do Produtor Rural	3.426.535	2.180.400
<b>Total</b>		<b>4.066.440</b>	<b>2.613.669</b>

## Notas Explicativas

### b) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

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

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

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

**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:

	Banco					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	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
<b>Contratos de futuros</b>	<b>21.524.988</b>	-	-	-	<b>8.704.666</b>	-
<b>Compromisso de compra</b>	<b>11.727.536</b>	-	-	-	<b>5.464.673</b>	-
Mercado interfinanceiro	9.358.604	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	528.760	-
Outros	2.368.932	-	-	-	54.362	-
<b>Compromisso de venda</b>	<b>9.797.452</b>	-	-	-	<b>3.239.993</b>	-
Mercado interfinanceiro	8.373.459	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	1.346.409	-	-	-	-	-
Outros	77.584	-	-	-	39.735	-
<b>Posição ativa</b>	<b>30.835.385</b>	<b>1.603.971</b>	<b>(28.526)</b>	<b>1.575.445</b>	<b>27.268.722</b>	<b>1.680.988</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>10.029.982</b>	<b>194.572</b>	<b>128.896</b>	<b>323.468</b>	<b>5.547.070</b>	<b>262.915</b>
Mercado interfinanceiro	6.651.862	135.036	102.675	237.711	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	884.159	28.145	943	29.088	518.505	16.048
Prefixado	2.437.426	19.030	28.979	48.009	545.667	13.459
Outros	56.535	12.361	(3.701)	8.660	50.410	5.431
<b>Contratos de opções</b>	<b>12.969.496</b>	<b>1.163.084</b>	<b>(278.562)</b>	<b>884.522</b>	<b>13.050.522</b>	<b>967.053</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>6.205.479</b>	<b>546.074</b>	<b>(258.069)</b>	<b>288.005</b>	<b>6.362.673</b>	<b>285.380</b>
Moeda estrangeira	5.980.258	504.365	(299.742)	204.623	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	225.221	41.709	41.673	83.382	27.771	3.873
<b>Compromisso de venda</b>	<b>6.764.017</b>	<b>617.010</b>	<b>(20.493)</b>	<b>596.517</b>	<b>6.687.849</b>	<b>681.673</b>
Moeda estrangeira	6.658.058	615.484	(20.470)	595.014	6.600.917	677.173
Outros ativos financeiros	105.959	1.526	(23)	1.503	86.932	4.500
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>7.835.907</b>	<b>246.315</b>	<b>121.140</b>	<b>367.455</b>	<b>8.671.130</b>	<b>451.020</b>
Mercado interfinanceiro	43.474	1.019	1.561	2.580	-	-
Moeda estrangeira	4.489.041	58.804	118.165	176.969	5.806.434	102.759
Outros ativos financeiros	3.303.392	186.492	1.414	187.906	2.864.696	348.261

## Notas Explicativas

	Banco					
	Setembro de 2023				Dezembro de 2022	
	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
<b>Posição passiva</b>	<b>28.189.624</b>	<b>(1.126.183)</b>	<b>(167.861)</b>	<b>(1.294.044)</b>	<b>27.708.217</b>	<b>(1.459.819)</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>3.940.605</b>	<b>(172.798)</b>	<b>(43.088)</b>	<b>(215.886)</b>	<b>3.518.971</b>	<b>(130.357)</b>
Mercado interfinanceiro	1.886.141	(51.279)	(29.974)	(81.253)	1.982.113	(66.317)
Moeda estrangeira	486.285	(17.870)	4.870	(13.000)	957.127	(41.368)
Prefixado	682.681	(19.785)	(7.395)	(27.180)	489.922	(11.898)
Outros	885.498	(83.864)	(10.589)	(94.453)	89.809	(10.774)
<b>Contratos de opções</b>	<b>19.160.505</b>	<b>(751.479)</b>	<b>22.290</b>	<b>(729.189)</b>	<b>17.827.779</b>	<b>(866.166)</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>12.469.342</b>	<b>(310.156)</b>	<b>76.924</b>	<b>(233.232)</b>	<b>11.548.487</b>	<b>(286.132)</b>
Moeda estrangeira	12.315.523	(300.130)	76.897	(223.233)	11.415.996	(284.316)
Outros ativos financeiros	153.819	(10.026)	27	(9.999)	132.491	(1.816)
<b>Compromisso de venda</b>	<b>6.691.163</b>	<b>(441.323)</b>	<b>(54.634)</b>	<b>(495.957)</b>	<b>6.279.292</b>	<b>(580.034)</b>
Moeda estrangeira	6.488.642	(358.746)	(110.362)	(469.108)	6.130.532	(535.704)
Outros ativos financeiros	202.521	(82.577)	55.728	(26.849)	148.760	(44.330)
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>5.088.514</b>	<b>(201.906)</b>	<b>(147.063)</b>	<b>(348.969)</b>	<b>6.361.467</b>	<b>(463.296)</b>
Mercado interfinanceiro	142.146	(36.914)	6.767	(30.147)	-	-
Moeda estrangeira	3.563.480	(100.267)	(147.722)	(247.989)	5.219.645	(377.297)
Outros ativos financeiros	1.382.888	(64.725)	(6.108)	(70.833)	1.141.822	(85.999)

## Notas Explicativas

	Consolidado					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	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
<b>Contratos de futuros</b>	<b>21.524.988</b>	-	-	-	<b>8.704.666</b>	-
<b>Compromisso de compra</b>	<b>11.727.536</b>	-	-	-	<b>5.464.673</b>	-
Mercado interfinanceiro	9.358.604	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	528.760	-
Outros	2.368.932	-	-	-	54.362	-
<b>Compromisso de venda</b>	<b>9.797.452</b>	-	-	-	<b>3.239.993</b>	-
Mercado interfinanceiro	8.373.459	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	1.346.409	-	-	-	-	-
Outros	77.584	-	-	-	39.735	-
<b>Posição ativa</b>	<b>32.643.447</b>	<b>1.603.971</b>	<b>725.431</b>	<b>2.329.402</b>	<b>28.447.335</b>	<b>2.284.559</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>10.029.982</b>	<b>194.572</b>	<b>128.896</b>	<b>323.468</b>	<b>5.547.070</b>	<b>262.914</b>
Mercado interfinanceiro	6.651.862	135.036	102.675	237.711	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	884.159	28.145	943	29.088	518.505	16.048
Prefixado	2.437.426	19.030	28.979	48.009	545.667	13.459
Outros	56.535	12.361	(3.701)	8.660	50.410	5.430
<b>Contratos de opções</b>	<b>12.969.496</b>	<b>1.163.084</b>	<b>(278.562)</b>	<b>884.522</b>	<b>13.050.522</b>	<b>967.053</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>6.205.479</b>	<b>546.074</b>	<b>(258.069)</b>	<b>288.005</b>	<b>6.362.673</b>	<b>285.380</b>
Moeda estrangeira	5.980.258	504.365	(299.742)	204.623	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	225.221	41.709	41.673	83.382	27.771	3.873
<b>Compromisso de venda</b>	<b>6.764.017</b>	<b>617.010</b>	<b>(20.493)</b>	<b>596.517</b>	<b>6.687.849</b>	<b>681.673</b>
Moeda estrangeira	6.658.058	615.484	(20.470)	595.014	6.600.917	677.173
Outros ativos financeiros	105.959	1.526	(23)	1.503	86.932	4.500
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>9.643.969</b>	<b>246.315</b>	<b>875.097</b>	<b>1.121.412</b>	<b>9.849.743</b>	<b>1.054.592</b>
Mercado interfinanceiro	43.474	1.019	1.560	2.579	-	-
Moeda estrangeira	6.297.103	58.804	872.123	930.927	5.786.424	102.371
Outros ativos financeiros	3.303.392	186.492	1.414	187.906	4.063.319	952.221

## Notas Explicativas

	Consolidado					
	Setembro de 2023				Dezembro de 2022	
	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
<b>Posição passiva</b>	<b>29.602.983</b>	<b>(1.124.517)</b>	<b>(752.930)</b>	<b>(1.877.447)</b>	<b>28.731.316</b>	<b>(1.958.193)</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>3.940.605</b>	<b>(172.798)</b>	<b>(43.089)</b>	<b>(215.887)</b>	<b>3.518.971</b>	<b>(130.356)</b>
Mercado interfinanceiro	1.886.141	(51.279)	(29.975)	(81.254)	1.982.113	(66.317)
Moeda estrangeira	486.285	(17.870)	4.870	(13.000)	957.127	(41.368)
Prefixado	682.681	(19.785)	(7.395)	(27.180)	489.922	(11.898)
Outros	885.498	(83.864)	(10.589)	(94.453)	89.809	(10.773)
<b>Contratos de opções</b>	<b>19.160.505</b>	<b>(751.479)</b>	<b>22.290</b>	<b>(729.189)</b>	<b>17.827.779</b>	<b>(866.166)</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>12.469.342</b>	<b>(310.156)</b>	<b>76.924</b>	<b>(233.232)</b>	<b>11.548.487</b>	<b>(286.132)</b>
Moeda estrangeira	12.315.523	(300.130)	76.897	(223.233)	11.415.996	(284.316)
Outros ativos financeiros	153.819	(10.026)	27	(9.999)	132.491	(1.816)
<b>Compromisso de venda</b>	<b>6.691.163</b>	<b>(441.323)</b>	<b>(54.634)</b>	<b>(495.957)</b>	<b>6.279.292</b>	<b>(580.034)</b>
Moeda estrangeira	6.488.642	(358.746)	(110.362)	(469.108)	6.130.532	(535.704)
Outros ativos financeiros	202.521	(82.577)	55.728	(26.849)	148.760	(44.330)
<b>Outros instrumentos financeiros</b>	<b>6.501.873</b>	<b>(200.240)</b>	<b>(732.131)</b>	<b>(932.371)</b>	<b>7.384.566</b>	<b>(961.671)</b>
Mercado interfinanceiro	142.146	(36.914)	6.766	(30.148)	-	-
Moeda estrangeira	4.976.839	(98.601)	(732.790)	(831.391)	5.206.207	(377.060)
Outros ativos financeiros	1.382.888	(64.725)	(6.107)	(70.832)	2.178.359	(584.611)

## Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 61,1 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 (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022).

Derivativos usados como “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Banco e Consolidado			
	Setembro de 2023			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
<b>Instrumento de “<i>Hedge</i>”</b>	<b>308.429</b>	<b>309.492</b>	<b>294.245</b>	<b>(15.247)</b>
<b>Contratos de “<i>Swap</i>”</b>	<b>308.429</b>	<b>309.492</b>	<b>294.245</b>	<b>(15.247)</b>
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (1)	308.429	309.492	294.245	(15.247)
<b>Objeto de “<i>Hedge</i>”</b>	<b>309.495</b>	<b>(309.495)</b>	<b>(294.248)</b>	<b>15.247</b>
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	309.495	(309.495)	(294.248)	15.247

Derivativos usados como “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2022			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
<b>Instrumento de “<i>Hedge</i>”</b>	<b>336.468</b>	<b>359.134</b>	<b>337.893</b>	<b>(21.241)</b>
<b>Contratos de “<i>Swap</i>”</b>	<b>336.468</b>	<b>359.134</b>	<b>337.893</b>	<b>(21.241)</b>
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (1)	336.468	359.134	337.893	(21.241)
<b>Objeto de “<i>Hedge</i>”</b>	<b>349.387</b>	<b>(349.387)</b>	<b>(328.146)</b>	<b>21.241</b>
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, têm a seguinte composição:

	Banco							Dezembro de 2022
	Setembro de 2023							
	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	
<b>Compensação</b>								
Contratos de futuros	2.635.313	6.319.552	5.879.256	3.311.344	1.661.558	1.717.965	21.524.988	8.704.666
Contratos de opção	481.445	2.120.715	710.176	21.313.300	7.198.829	305.536	32.130.001	30.878.301
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	558.487	892.475	3.129.833	2.359.808	3.813.305	3.216.679	13.970.587	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.502.746	3.976.128	1.845.022	2.963.513	612.735	24.277	12.924.421	15.032.597
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>7.177.991</b>	<b>13.308.870</b>	<b>11.564.287</b>	<b>29.947.965</b>	<b>13.286.427</b>	<b>5.264.457</b>	<b>80.549.997</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>4.115.960</b>	<b>6.680.214</b>	<b>3.898.208</b>	<b>28.500.832</b>	<b>13.427.468</b>	<b>7.058.923</b>	<b>-</b>	<b>63.681.605</b>
<b>Posição ativa</b>								
Contratos de opção	2.421	30.616	22.910	577.308	242.763	8.504	884.522	967.053
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	24.945	30.734	33.633	44.689	105.524	83.943	323.468	262.915
Outros instrumentos financeiros	76.453	154.047	46.824	65.207	24.924	-	367.455	451.020
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>103.819</b>	<b>215.397</b>	<b>103.367</b>	<b>687.204</b>	<b>373.211</b>	<b>92.447</b>	<b>1.575.445</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>64.631</b>	<b>230.539</b>	<b>102.161</b>	<b>815.725</b>	<b>393.588</b>	<b>74.344</b>	<b>-</b>	<b>1.680.988</b>
<b>Posição passiva</b>								
Contratos de opção	(6.071)	(11.532)	(14.187)	(465.611)	(223.284)	(8.504)	(729.189)	(866.166)
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	(9.414)	(8.284)	(14.419)	(66.835)	(45.551)	(71.383)	(215.886)	(130.357)
Outros instrumentos financeiros	(120.720)	(91.787)	(45.386)	(55.063)	(34.527)	(1.486)	(348.969)	(463.296)
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>(136.205)</b>	<b>(111.603)</b>	<b>(73.992)</b>	<b>(587.509)</b>	<b>(303.362)</b>	<b>(81.373)</b>	<b>(1.294.044)</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>(144.311)</b>	<b>(118.994)</b>	<b>(92.920)</b>	<b>(714.721)</b>	<b>(360.866)</b>	<b>(28.007)</b>	<b>-</b>	<b>(1.459.819)</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2022
	Setembro de 2023							
	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	
<b>Compensação</b>								
Contratos de futuros	2.635.313	6.319.552	5.879.256	3.311.344	1.661.558	1.717.965	21.524.988	8.704.666
Contratos de opção	481.445	2.120.715	710.179	21.313.300	7.198.829	305.533	32.130.001	30.878.301
Contratos de "Swap"	558.487	892.475	3.129.833	2.359.808	3.813.305	3.216.679	13.970.587	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.643.346	4.264.459	2.206.442	3.783.240	2.046.757	201.598	16.145.842	17.234.309
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>7.318.591</b>	<b>13.597.201</b>	<b>11.925.710</b>	<b>30.767.692</b>	<b>14.720.449</b>	<b>5.441.775</b>	<b>83.771.418</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>4.225.632</b>	<b>6.883.689</b>	<b>4.184.797</b>	<b>29.136.463</b>	<b>14.387.821</b>	<b>7.064.915</b>	<b>-</b>	<b>65.883.317</b>
<b>Posição ativa</b>								
Contratos de opção	2.422	30.616	22.910	577.308	242.762	8.504	884.522	967.053
Contratos de "Swap"	24.944	30.734	33.633	44.689	105.525	83.943	323.468	262.914
Outros instrumentos financeiros	114.117	234.623	151.564	271.611	329.468	20.029	1.121.412	1.054.592
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>141.483</b>	<b>295.973</b>	<b>208.107</b>	<b>893.608</b>	<b>677.755</b>	<b>112.476</b>	<b>2.329.402</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>99.492</b>	<b>295.519</b>	<b>196.881</b>	<b>1.005.174</b>	<b>612.105</b>	<b>75.388</b>	<b>-</b>	<b>2.284.559</b>
<b>Posição passiva</b>								
Contratos de opção	(6.071)	(11.532)	(14.187)	(465.611)	(223.284)	(8.504)	(729.189)	(866.166)
Contratos de "Swap"	(9.414)	(8.284)	(14.419)	(66.835)	(45.552)	(71.383)	(215.887)	(130.356)
Outros instrumentos financeiros	(152.144)	(159.350)	(125.570)	(213.770)	(258.555)	(22.982)	(932.371)	(961.671)
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>(167.629)</b>	<b>(179.166)</b>	<b>(154.176)</b>	<b>(746.216)</b>	<b>(527.391)</b>	<b>(102.869)</b>	<b>(1.877.447)</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>(174.139)</b>	<b>(174.923)</b>	<b>(174.416)</b>	<b>(877.383)</b>	<b>(529.005)</b>	<b>(28.327)</b>	<b>-</b>	<b>(1.958.193)</b>

A composição da carteira em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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
<b>Posição Ativa</b>						
Setembro de 2023	843.795	731.650	<b>1.575.445</b>	843.795	1.485.607	<b>2.329.402</b>
Dezembro de 2022	992.912	688.076	<b>1.680.988</b>	992.912	1.291.647	<b>2.284.559</b>
<b>Posição Passiva</b>						
Setembro de 2023	808.505	485.539	<b>1.294.044</b>	808.505	1.068.942	<b>1.877.447</b>
Dezembro de 2022	1.104.535	355.284	<b>1.459.819</b>	1.104.635	853.558	<b>1.958.193</b>

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, estão assim compostos:

	Banco							
	Trimestre de 2023			Acumulado de 2023			Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	371.200	(235.198)	136.002	1.494.173	(1.314.659)	179.514	64.533	340.916
Futuros	2.783.102	(2.924.853)	(141.751)	9.100.515	(9.427.004)	(326.489)	337.971	(631.973)
Opções	5.296.330	(5.263.576)	32.754	12.904.052	(12.798.648)	105.404	180	40.244
Outros instrumentos financeiros	361.317	(125.885)	235.432	819.568	(661.476)	158.092	(352.859)	169.902
<b>Total</b>	<b>8.811.949</b>	<b>(8.549.512)</b>	<b>262.437</b>	<b>24.318.308</b>	<b>(24.201.787)</b>	<b>116.521</b>	<b>49.825</b>	<b>(80.911)</b>

(1) Na demonstração de resultado é apresentado de forma líquida de receitas e despesas.



## Notas Explicativas

	Consolidado							
	Trimestre de 2023			Acumulado de 2023			Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	374.597	(235.198)	139.399	1.497.570	(1.314.659)	182.911	64.533	340.916
Futuros	2.783.102	(2.924.853)	(141.751)	9.100.515	(9.427.004)	(326.489)	337.971	(631.973)
Opções	5.296.330	(5.263.576)	32.754	12.904.052	(12.798.648)	105.404	180	40.244
Outros instrumentos financeiros	618.337	(333.907)	284.430	1.478.173	(1.203.168)	275.005	(327.569)	224.824
<b>Total</b>	<b>9.072.366</b>	<b>(8.757.534)</b>	<b>314.832</b>	<b>24.980.310</b>	<b>(24.743.479)</b>	<b>236.831</b>	<b>75.115</b>	<b>(25.989)</b>

(1) Na demonstração de resultado é apresentado de forma líquida de receitas e despesas.

### 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
<b>i) Taxas de Juros</b>			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	42.745	56.779	70.813
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	65.817	72.075	78.333
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	128.968	129.754	130.540
<b>Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)</b>	<b>237.530</b>	<b>258.608</b>	<b>279.686</b>
<b>ii) Taxas de Câmbio</b>	13.441	28.666	43.891
Total da exposição a taxas de Câmbio (Nota 25)	<b>13.441</b>	<b>28.666</b>	<b>43.891</b>
<b>iii) Índices, ações e mercadorias</b>	86.485	88.672	90.858
Total da exposição a índices, ações e mercadorias (Nota 25)	<b>86.485</b>	<b>88.672</b>	<b>90.858</b>

#### 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 CMN nº 4.745/19 e IN BCB 247/22, 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 setembro de 2023 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, Circular nº 3.641/13 e Circular nº 3.984/20. 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 setembro de 2023.

### 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 48/20, 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 setembro de 2023 demonstravam uma exposição de R\$ 259.605 (R\$ 118.830 em 31 de dezembro de 2022), 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	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Operações de crédito				
Empréstimos	10.228.822	10.951.936	10.244.203	10.971.055
Financiamentos	7.557.329	8.799.709	7.557.329	8.799.709
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.710.826	1.515.245	1.710.826	1.515.245
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.177.359	1.292.706	1.177.359	1.292.706
Títulos e créditos a receber	2.570.002	2.854.497	2.570.002	2.854.497
<b>Total - Operações de crédito</b>	<b>23.244.338</b>	<b>25.414.093</b>	<b>23.259.719</b>	<b>25.433.212</b>
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	10.858.148	11.172.678	10.858.148	11.153.124
Créditos abertos para importação	300.463	306.997	300.463	306.997
<b>Total – Garantias financeiras prestadas</b>	<b>11.158.611</b>	<b>11.479.675</b>	<b>11.158.611</b>	<b>11.460.121</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>34.402.949</b>	<b>36.893.768</b>	<b>34.418.330</b>	<b>36.893.333</b>

## Notas Explicativas

## Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
<b>Setor privado</b>						
Intermediários financeiros	317.483	1.763.282	2.080.765	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.218.895	2.117.922	8.336.817	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	6.063.020	981.463	7.044.483	6.127.138	957.461	7.084.599
Serviços	9.991.464	5.642.789	15.634.253	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	295.049	82.929	377.978	421.072	76.839	497.911
<b>Total - Setor privado</b>	<b>22.885.911</b>	<b>10.588.385</b>	<b>33.474.296</b>	<b>25.094.345</b>	<b>10.953.108</b>	<b>36.047.453</b>
<b>Setor público</b>	<b>358.427</b>	<b>570.226</b>	<b>928.653</b>	<b>319.748</b>	<b>526.567</b>	<b>846.315</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>23.244.338</b>	<b>11.158.611</b>	<b>34.402.949</b>	<b>25.414.093</b>	<b>11.479.675</b>	<b>36.893.768</b>

	Consolidado					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
<b>Setor privado</b>						
Intermediários financeiros	317.483	1.763.282	2.080.765	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.218.895	2.117.922	8.336.817	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	6.063.020	981.463	7.044.483	6.127.138	937.907	7.065.045
Serviços	9.991.464	5.642.789	15.634.253	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	310.430	82.929	393.359	440.191	76.839	517.030
<b>Total - Setor privado</b>	<b>22.901.292</b>	<b>10.588.385</b>	<b>33.489.677</b>	<b>25.113.464</b>	<b>10.933.554</b>	<b>36.047.018</b>
<b>Setor público</b>	<b>358.427</b>	<b>570.226</b>	<b>928.653</b>	<b>319.748</b>	<b>526.567</b>	<b>846.315</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>23.259.719</b>	<b>11.158.611</b>	<b>34.418.330</b>	<b>25.433.212</b>	<b>11.460.121</b>	<b>36.893.333</b>

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

	Banco							
	Setembro de 2023							
	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		Total
Operações de crédito	2.776.521	2.710.381	4.234.170	6.150.616	5.961.926	857.821	552.903	23.244.338
Garantias financeiras prestadas	1.079.969	1.868.832	1.999.609	2.605.121	2.693.433	911.647	-	11.158.611
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>3.856.490</b>	<b>4.579.213</b>	<b>6.233.779</b>	<b>8.755.737</b>	<b>8.655.359</b>	<b>1.769.468</b>	<b>552.903</b>	<b>34.402.949</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>3.659.359</b>	<b>6.701.376</b>	<b>6.049.413</b>	<b>8.862.194</b>	<b>9.993.589</b>	<b>1.516.889</b>	<b>110.948</b>	<b>36.893.768</b>
	Consolidado							
	Setembro de 2023							
	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		Total
Operações de crédito	2.776.521	2.710.381	4.249.551	6.150.616	5.961.926	857.821	552.903	23.259.719
Garantias financeiras prestadas	1.079.969	1.868.832	1.999.609	2.605.121	2.693.433	911.647	-	11.158.611
<b>Total - Setembro de 2023</b>	<b>3.856.490</b>	<b>4.579.213</b>	<b>6.249.160</b>	<b>8.755.737</b>	<b>8.655.359</b>	<b>1.769.468</b>	<b>552.903</b>	<b>34.418.330</b>
<b>Total - Dezembro de 2022</b>	<b>3.659.359</b>	<b>6.681.822</b>	<b>6.049.413</b>	<b>8.862.194</b>	<b>10.012.708</b>	<b>1.516.889</b>	<b>110.948</b>	<b>36.893.333</b>

## Notas Explicativas

No trimestre findo em 30 de setembro de 2023, no Banco e Consolidado, não foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, de acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 (R\$ 160.646 em 31 de dezembro de 2022). Não houve efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 30 de setembro de 2023. No trimestre findo em 30 de setembro de 2022, o efeito foi positivo no montante de R\$ 1.788, líquido de eventuais resultados de provisão.

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Setembro de 2023		Dezembro de 2022	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	535.452	1,56	823.606	2,23
10 maiores devedores	3.710.056	10,78	4.633.143	12,56
20 maiores devedores	6.017.772	17,49	7.035.583	19,07

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

## 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 setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022, estão assim distribuídos:

Nível de risco	Banco					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Total das operações		Provisão	Operações		Provisão
Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99	
AA	12.840.071	-	12.840.071	21.696	6.810.251	2.934
A	4.929.054	-	4.929.054	30.706	6.735.064	34.174
B	2.887.106	545	2.887.651	47.134	7.811.641	78.116
C	1.084.720	3.913	1.088.633	39.500	2.789.964	91.602
D	538.199	20.361	558.560	83.728	382.434	38.749
E	166.533	49.263	215.796	66.335	519.324	155.798
F	61.735	12.421	74.156	37.078	112.682	56.341
G	132.564	390.748	523.312	366.318	87.813	61.469
H	51.453	75.652	127.105	127.105	164.920	164.920
Provisão adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
<b>Total</b>	<b>22.691.435</b>	<b>552.903</b>	<b>23.244.338</b>	<b>819.600</b>	<b>25.414.093</b>	<b>693.603</b>

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

Nível de risco	Consolidado					
	Setembro de 2023			Dezembro de 2022		
	Total das operações		Provisão	Operações		Provisão
Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99	
AA	12.855.452	-	12.855.452	21.696	6.829.370	2.934
A	4.929.054	-	4.929.054	30.706	6.735.064	34.174
B	2.887.106	545	2.887.651	47.134	7.811.641	78.116
C	1.084.720	3.913	1.088.633	39.500	2.789.964	91.602
D	538.199	20.361	558.560	83.728	382.434	38.749
E	166.533	49.263	215.796	66.335	519.324	155.798
F	61.735	12.421	74.156	37.078	112.682	56.341
G	132.564	390.748	523.312	366.318	87.813	61.469
H	51.453	75.652	127.105	127.105	164.920	164.920
Provisão adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
<b>Total</b>	<b>22.706.816</b>	<b>552.903</b>	<b>23.259.719</b>	<b>819.600</b>	<b>25.433.212</b>	<b>693.603</b>

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

## Notas Explicativas

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022:

	Banco e Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Saldos no início do período	789.760	693.603	554.890	720.379
Constituição / (Reversão) de provisão	68.316	242.475	51.876	110.149
Variação cambial de saldo	449	(1.355)	1.073	(503)
Créditos compensados como prejuízo	(38.925)	(101.175)	(23.787)	(245.973)
Baixas por cessão de crédito	-	(13.948)	(1.122)	(1.122)
Saldos no final do período	<b>819.600</b>	<b>819.600</b>	<b>582.930</b>	<b>582.930</b>

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

Nível de risco	Setembro de 2023		Dezembro de 2022			
	Banco e Consolidado		Banco		Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	9.438.821	8.038	7.918.973	4.001	7.899.419	4.001
A	837.848	4.956	1.957.484	10.310	1.957.484	10.310
B	333.788	4.949	1.039.931	10.449	1.039.931	10.449
C	355.840	14.074	454.411	17.101	454.411	17.101
D	141.933	14.193	31.910	3.191	31.910	3.191
E	50.381	15.114	76.966	23.090	76.966	23.090
<b>Total</b>	<b>11.158.611</b>	<b>61.324</b>	<b>11.479.675</b>	<b>68.142</b>	<b>11.460.121</b>	<b>68.142</b>

Em 30 de setembro de 2023, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 171.391 (R\$ 108.596 em 31 de dezembro de 2022), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2023 foi de R\$ 74.966 (R\$ 11.620 no trimestre findo em 30 de setembro de 2022).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de setembro de 2023 foi de R\$ 5.538 (R\$ 5.015 em 30 de setembro de 2022).

## 8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Instrumentos financeiros – posição ativa</b>		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	2.888.896	3.720.711
Provisão sobre variação cambial de CCL	(19)	(12.603)
Direitos sobre vendas de câmbio	1.406.836	3.398.535
Adiantamentos recebidos	(32.354)	(584)
<b>Total</b>	<b>4.263.359</b>	<b>7.106.059</b>
<b>Instrumentos financeiros – posição passiva</b>		
Câmbio vendido a liquidar	1.418.534	3.451.494
Obrigações por compra de câmbio	2.866.897	3.678.224
<b>Total</b>	<b>4.285.431</b>	<b>7.129.718</b>

## Notas Explicativas

### 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	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Devedores por depósitos em garantia	16.593	16.883	16.593	16.883
Impostos e contribuições a compensar	180.575	172.185	205.703	187.022
Títulos e créditos a receber (a)	-	-	868.666	351.284
Adiantamento contrato de energia	-	-	101.196	142.165
Outros	12.410	29.107	12.627	29.113
<b>Total</b>	<b>209.578</b>	<b>218.175</b>	<b>1.204.785</b>	<b>726.467</b>

- a) Tratam-se das operações de adiantamento da controladora ABC Comercializadora de Energia.

**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 setembro de 2023 e de 31 de dezembro de 2022, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Setembro de 2023				Dezembro de 2022			
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a)	100%	17.452	9.756	8.319	8.319	118.129	113.402	7.021	7.021
ABC Brasil Administração e Participações Ltda. (a)	100%	99.362	89.074	28.649	28.649	156.159	148.196	28.381	28.381
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (a)	100%	1.912.267	789.333	61.563	61.563	1.244.561	527.770	47.119	47.119
ABC IB Holding Ltda. (a)	100%	8.541	8.502	(1.497)	(1.497)	-	-	-	-
Baraúna Fundo de Investimento Multimercado Crédito Privado (a)	100%	1.101	1.100	-	-	-	-	-	-
			897.765	97.034	97.034		789.368	82.521	82.521
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (b)	90%	20.760	14.495	23.609	21.248	26.565	20.175	24.623	22.162
Leblon Gestora de Crédito Ltda. (b)	100%	4.950	4.949	(51)	(51)	-	-	-	-
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado ABC I b)	100%	12.670	12.603	(397)	-	-	-	-	-
ABC M&A e ECM Ltda. (b)	100%	2.570	2.292	(708)	(708)	-	-	-	-
ABC DCM Ltda. (b)	100%	5.250	4.419	(580)	(580)	-	-	-	-
ABC Holding Financeira Ltda. (b)	100%	38	38	(12)	(12)	-	-	-	-
			38.796	21.861	19.897		20.175	24.623	22.162

- (a) Controladas diretas  
(b) Controladas indiretas

Em 27 de março de 2023, foi aprovado o aumento de capital na controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia LTDA, no montante de R\$ 200 milhões mediante a emissão de 200.000.000 (duzentas milhões) de novas quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (um Real) cada uma, as quais são totalmente subscritas e integralizadas, em moeda corrente nacional.

**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, sistema de comunicação e de segurança, 10%. Equipamentos de informática 20%. 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					Total	Dezembro de 2022	Consolidado		
	Setembro de 2023							Total	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos				Total	Total
Depósitos	<b>522.557</b>	<b>3.121.521</b>	<b>4.217.931</b>	<b>690.295</b>	<b>14.587</b>	<b>8.566.891</b>	<b>10.380.568</b>	<b>8.442.469</b>	<b>10.354.303</b>	
À vista	522.557	-	-	-	-	522.557	345.157	502.725	343.410	
Interfinanceiros	-	111.891	83.949	39.342	-	235.182	504.640	235.182	504.640	
A prazo	-	3.009.630	4.133.982	650.953	14.587	7.809.152	9.530.771	7.704.562	9.506.253	
Captações no mercado aberto	-	<b>1.541.678</b>	-	-	-	<b>1.541.678</b>	<b>1.519.555</b>	<b>1.541.678</b>	<b>1.448.963</b>	
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	<b>2.512.282</b>	<b>6.851.874</b>	<b>9.763.022</b>	<b>266.334</b>	<b>19.393.512</b>	<b>17.351.698</b>	<b>19.393.512</b>	<b>17.351.698</b>	
Letras de crédito imobiliário	-	205.300	692.419	805.865	11.482	1.715.066	1.042.135	1.715.066	1.042.135	
Letras de crédito do agronegócio	-	1.444.221	2.215.048	1.256.122	20.254	4.935.645	5.315.143	4.935.645	5.315.143	
Letras financeiras	-	862.690	3.941.509	7.701.035	234.598	12.739.832	10.991.214	12.739.832	10.991.214	
Certificados de operações estruturadas	-	71	2.898	-	-	2.969	3.206	2.969	3.206	
Obrigações por empréstimos e repasses	-	<b>3.522.001</b>	<b>6.500.179</b>	<b>786.302</b>	<b>936.393</b>	<b>11.744.875</b>	<b>10.474.740</b>	<b>11.850.228</b>	<b>10.474.740</b>	
Obrigações por empréstimos – Exterior	-	3.082.448	4.825.979	5.910	836	7.915.173	6.791.528	8.020.526	6.791.528	
Repasses no País – BNDES	-	20.769	57.488	123.681	169.571	371.509	593.259	371.509	593.259	
Repasses no País - FINAME	-	109.364	1.210.887	527.173	141.301	1.988.725	1.120.690	1.988.725	1.120.690	
Repasses no País – Outras Instituições	-	35.675	269.106	18.151	-	322.932	319.516	322.932	319.516	
Obrigações por repasses - Exterior	-	273.745	136.719	111.387	624.685	1.146.536	1.649.747	1.146.536	1.649.747	
Dívida Subordinada	-	<b>67.817</b>	<b>390.237</b>	<b>611.310</b>	<b>1.266.487</b>	<b>2.335.851</b>	<b>2.247.416</b>	<b>2.335.851</b>	<b>2.247.416</b>	
Letras Financeiras	-	67.817	390.237	611.310	751.908	1.821.272	1.742.379	1.821.272	1.742.379	
Letras Financeiras Perpétuas	-	-	-	-	514.579	514.579	505.037	514.579	505.037	
<b>Total – Setembro de 2023</b>	<b>522.557</b>	<b>10.765.299</b>	<b>17.960.221</b>	<b>11.850.929</b>	<b>2.483.801</b>	<b>43.582.807</b>	-	<b>43.563.738</b>	-	
<b>Total – Dezembro de 2022</b>	<b>345.157</b>	<b>12.471.023</b>	<b>15.803.915</b>	<b>10.806.150</b>	<b>2.547.732</b>	-	<b>41.973977</b>	-	<b>41.877.120</b>	



## Notas Explicativas

- b) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 30 de setembro de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 são assim demonstradas:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
<b>Obrigações por repasses do exterior</b>		
<b>Objeto de "Hedge accounting" – vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)</b>		
Valor do principal - US\$ 61,1 milhões (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022)	306.313	348.181
Juros provisionados	3.182	1.206
<b>Subtotal</b>	<b>309.495</b>	<b>349.387</b>
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2.d	(15.247)	(21.241)
<b>Total</b>	<b>294.248</b>	<b>328.146</b>
Outras obrigações por repasses do exterior	852.288	1.321.601
<b>Total</b>	<b>1.146.536</b>	<b>1.649.747</b>

## 13. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Provisão para pagamentos a efetuar	202.945	224.852	279.134	329.937
Provisão para contingências (Nota 23.d)	23.562	23.117	23.562	23.117
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	61.324	68.142	61.324	68.142
<b>Total</b>	<b>287.831</b>	<b>316.111</b>	<b>364.020</b>	<b>421.196</b>

## 14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro	-	91.137	32.576	106.501
Impostos e contribuições a recolher	99.655	94.946	104.060	95.896
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	15.941	10.259
<b>Total</b>	<b>99.655</b>	<b>186.083</b>	<b>152.577</b>	<b>212.656</b>

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2023	Dezembro de 2022	Setembro de 2023	Dezembro de 2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	3.138	2.735	3.138	2.735
Deságio sobre créditos adquiridos	12.996	22.079	12.996	22.079
Credores diversos-- País	18.342	22.619	18.316	22.604
<b>Total</b>	<b>34.476</b>	<b>47.433</b>	<b>34.450</b>	<b>47.418</b>

- 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 findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Rendas de garantias financeiras prestadas	40.754	123.007	42.528	126.756
Rendas de tarifas com operações de crédito	2.602	11.347	4.224	9.602
Rendas de cobranças	7.071	21.061	6.690	17.911
Rendas de tarifas bancárias	1.118	3.240	79	556
Rendas de comissões e colocação de títulos	42.681	74.168	60.836	112.771
Rendas de outros serviços	4.000	10.555	3.663	10.129
<b>Total</b>	<b>98.226</b>	<b>243.378</b>	<b>118.020</b>	<b>277.725</b>

  

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Rendas de garantias financeiras prestadas	40.754	123.007	42.528	126.756
Rendas de tarifas com operações de crédito	2.602	11.347	4.224	9.602
Rendas de cobranças	7.071	21.061	6.690	17.911
Rendas de tarifas bancárias	1.118	3.240	79	556
Rendas de comissões e colocação de títulos	51.714	83.201	60.836	112.771
Rendas de comissão de seguros	14.639	37.192	11.789	26.534
Rendas de outros serviços	2.260	6.262	2.344	7.443
<b>Total</b>	<b>120.158</b>	<b>285.310</b>	<b>128.490</b>	<b>301.573</b>

### 16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Serviços de terceiros	4.067	11.502	4.793	11.992
Serviços do sistema financeiro	10.606	29.799	8.665	25.323
Aluguéis	6.274	18.308	4.873	14.837
Serviços técnicos especializados	7.770	23.536	11.814	34.214
Processamento de dados	18.699	56.140	14.833	36.961
Comunicações	1.304	3.836	1.197	3.498
Despesas de viagem	2.678	6.817	2.113	4.599
Depreciações e amortizações	11.562	29.210	8.153	22.769
Promoções e relações públicas	6.747	7.071	769	1.705
Publicações	6	23	32	63
Contribuições filantrópicas	-	-	144	144
Transportes	799	2.342	672	1.586
Manutenção e conservação de bens	419	1.484	560	1.786
Água, energia e gás	350	1.026	274	869
Materiais	171	364	100	215
Seguros	199	667	208	577
Propaganda e publicidade	847	13.991	4.978	14.553
Condomínio	1.037	3.136	819	2.477
Emolumentos legais e cartorários	8	67	41	176
Outras	3.445	11.666	3.020	6.349
<b>Total</b>	<b>76.988</b>	<b>220.985</b>	<b>68.058</b>	<b>184.693</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Serviços de terceiros	4.500	12.379	5.025	12.741
Serviços do sistema financeiro	10.616	29.828	8.674	25.351
Aluguéis	6.274	18.308	4.873	14.837
Serviços técnicos especializados	7.851	23.880	11.846	34.358
Processamento de dados	18.741	56.211	14.843	36.990
Comunicações	1.304	3.836	1.197	3.498
Despesas de viagem	2.737	6.937	2.121	4.627
Depreciações e amortizações	11.562	29.210	8.153	22.769
Promoções e relações públicas	6.750	7.074	769	1.705
Publicações	6	59	35	90
Contribuições filantrópicas	-	-	144	144
Transportes	817	2.385	675	1.595
Manutenção e conservação de bens	419	1.484	560	1.786
Água, energia e gás	350	1.026	274	869
Materiais	171	364	100	215
Seguros	199	667	208	577
Propaganda e publicidade	847	13.991	4.978	14.555
Condomínio	1.037	3.136	819	2.477
Emolumentos legais e cartorários	8	67	41	176
Outras	3.602	12.077	3.118	6.584
<b>Total</b>	<b>77.791</b>	<b>222.919</b>	<b>68.453</b>	<b>185.944</b>

### 17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Juros e atualização monetária de ativos	128	4.701	628	1.581
Recuperação de encargos e despesas	227	6.696	661	957
Reversão de outras provisões	11.433	-	-	-
Reversão de provisão para contingências	221	221	-	-
Outras receitas	117	341	110	381
<b>Total</b>	<b>12.126</b>	<b>11.959</b>	<b>1.399</b>	<b>2.919</b>

  

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Juros e atualização monetária de ativos	237	5.070	686	1.737
Recuperação de encargos e despesas	227	6.696	1.092	1.388
Reversão de outras provisões	11.433	-	-	-
Reversão de provisão para contingências	221	221	-	-
Outras receitas	117	343	110	381
<b>Total</b>	<b>12.235</b>	<b>12.330</b>	<b>1.888</b>	<b>3.506</b>

### 18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2023 e de 2022, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Constituição de outras provisões	-	5.517	14.670	24.705
Provisão para contingências	-	666	10.402	16.874
Comissões vinculadas a operações	511	1.335	842	1.331
Taxa sobre antecipação de fornecedores	659	1.958	-	565
Outras despesas	1.010	6.118	997	3.580
<b>Total</b>	<b>2.180</b>	<b>15.594</b>	<b>26.911</b>	<b>47.055</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Constituição de outras provisões	-	5.517	14.670	24.705
Provisão para contingências	-	666	10.402	16.874
Provisão pré-pagamento	1.245	2.598	1.189	1.346
Comissões vinculadas a operações	511	1.352	892	1.479
Dividendos desproporcional	635	1.318	-	-
Taxa sobre antecipação de fornecedores	659	1.958	-	565
Outras despesas	993	6.103	3.125	7.278
<b>Total</b>	<b>4.043</b>	<b>19.512</b>	<b>30.278</b>	<b>52.247</b>

## 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 setembro de 2023 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2022	Adições	Baixas	Setembro de 2023
<b>Créditos tributários</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>	<b>1.039.857</b>	<b>642.786</b>	<b>(622.447)</b>	<b>1.060.196</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	453.839	314.376	(226.216)	541.999
Provisão para garantias financeiras prestadas	40.666	903	(7.270)	34.299
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.959	1.112	-	38.071
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	395.260	251.047	(323.731)	322.576
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	17.546	(11.645)	23.790
Outros	84.507	34.962	(46.666)	72.803
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	10.737	22.840	(6.919)	26.658
<b>Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL</b>	<b>-</b>	<b>79.627</b>	<b>(50.559)</b>	<b>29.068</b>
<b>Total</b>	<b>1.039.857</b>	<b>722.413</b>	<b>(673.006)</b>	<b>1.089.264</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(202.554)	(190.856)	157.571	(235.839)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(25.236)	15.182	(34.867)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(7.999)	(11.357)	6.342	(13.014)
<b>Total</b>	<b>(235.366)</b>	<b>(227.449)</b>	<b>179.095</b>	<b>(283.720)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>804.491</b>	<b>494.964</b>	<b>(493.911)</b>	<b>805.544</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado			Setembro de 2023
	Dezembro de 2022	Adições	Baixas	
<b>Créditos tributários</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>	<b>1.041.378</b>	<b>645.091</b>	<b>(622.475)</b>	<b>1.063.994</b>
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	455.332	315.260	(226.216)	544.376
Provisão para garantias financeiras prestadas	40.666	903	(7.270)	34.299
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.959	1.112	-	38.071
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	395.260	251.047	(323.731)	322.576
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	17.546	(11.645)	23.790
Outros	84.507	36.384	(46.666)	74.225
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	10.765	22.839	(6.947)	26.657
<b>Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL</b>	<b>-</b>	<b>79.627</b>	<b>(50.559)</b>	<b>29.068</b>
<b>Total</b>	<b>1.041.378</b>	<b>724.718</b>	<b>(673.034)</b>	<b>1.093.062</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(240.259)	(216.095)	166.226	(290.128)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(25.236)	15.182	(34.867)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(7.999)	(11.370)	6.352	(13.017)
<b>Total</b>	<b>(273.071)</b>	<b>(252.701)</b>	<b>187.760</b>	<b>(338.012)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>768.307</b>	<b>472.017</b>	<b>(485.274)</b>	<b>755.050</b>

O efeito em 30 de setembro de 2023 na movimentação do crédito tributário e obrigações fiscais diferidas no resultado foi de despesa, R\$ 9.853 no Banco e R\$ 24.131 no Consolidado. O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, R\$ 10.906 no Banco e R\$ 10.874 no Consolidado.

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 30 de setembro de 2023, considerando o histórico de rentabilidade, e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Exercício	Banco		Líquido	Consolidado Líquido
	Ativo	Passivo		
2023	493.810	(283.720)	210.090	209.960
2024	385.042	-	385.042	334.678
2025	166.871	-	166.871	166.871
2026	15.684	-	15.684	15.684
2027	10.857	-	10.857	10.857
2028	4.348	-	4.348	4.348
Acima de 5 anos	12.652	-	12.652	12.652
<b>Total</b>	<b>1.089.264</b>	<b>(283.720)</b>	<b>805.544</b>	<b>755.050</b>
<b>Valor presente - Selic</b>	<b>591.955</b>	<b>(170.124)</b>	<b>421.831</b>	<b>395.179</b>

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 20% para as empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras.

## Notas Explicativas

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2023 e 2022 são demonstradas a seguir:

	<b>Banco</b>			
	<b>Trimestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>Trimestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	208.221	537.769	236.862	682.264
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	93.699	241.995	106.663	307.093
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(13.218)	(9.853)	(18.083)	(103.593)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(23.778)	(65.415)	(25.415)	(59.545)
Resultados de participações societárias	(16.819)	(43.665)	(11.814)	(26.677)
Juros sobre o capital próprio	(39.884)	(123.062)	(35.974)	(101.900)
Outros valores	(33.215)	(92.203)	(14.746)	(40.085)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>(33.215)</b>	<b>(92.203)</b>	<b>631</b>	<b>(24.707)</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>	<b>13.218</b>	<b>9.853</b>	<b>18.083</b>	<b>104.009</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(19.997)</b>	<b>(82.350)</b>	<b>18.714</b>	<b>79.302</b>
	<b>Consolidado</b>			
	<b>Trimestre de 2023</b>	<b>Acumulado de 2023</b>	<b>Trimestre de 2022</b>	<b>Acumulado de 2022</b>
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	226.703	584.623	247.796	708.969
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	115.915	299.345	122.374	342.923
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(21.727)	(27.713)	(26.195)	(120.581)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(39.510)	(115.986)	(41.982)	(95.276)
Juros sobre o capital próprio	(39.884)	(123.062)	(35.974)	(101.900)
Outros valores	(33.175)	(92.211)	(14.770)	(40.157)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>(18.381)</b>	<b>(59.627)</b>	<b>3.453</b>	<b>(14.991)</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>	<b>16.866</b>	<b>24.131</b>	<b>26.195</b>	<b>120.998</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(1.515)</b>	<b>(35.496)</b>	<b>29.648</b>	<b>106.007</b>

## 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. Nos períodos findo em 30 de setembro de 2023, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

## Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Setembro de 2023	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>				
Arab Banking Corporation - New York (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	505	-
ABC international Bank - Milan (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	9	-
<b>Operações de crédito</b>				
Administradores (3)	02/01/2024	CDI + 3,05% a.a.	15.381	189
<b>Valores a Receber</b>				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	117	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	82	-
<b>Titulos e valores mobiliários</b>				
Baraúna FIM CP Investimento no Exterior (2)	S/ Vencto.	N/A	1.100	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	10/07/2025	CDI	205.135	5.135
<b>Depósitos à vista</b>				
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(318)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(109)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(167)	-
ABC IB Holding Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(1.791)	-
Leblon Gestora de Creditos Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(4.949)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(3)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(4.869)	-
ABC M&A e ECM Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(2.570)	-
ABC DCM Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(5.185)	-
ABC Holding Financeira Ltda (2)	S/ Vencto.	Sem remuneração	(38)	-
Administradores (3)	S/Vencto.	Sem remuneração	(264)	-
<b>Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos</b>				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	31/10/2023	5,50% a.a.	(49)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/10/2023	5,50% a.a.	(1.294)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	30/09/2025	CDI	(17.361)	(368)
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	23/07/2024	CDI	(87.228)	(1.858)
Administradores (3)	(a)	(a)	(26.023)	(1.805)
<b>Obrigações por empréstimos</b>				
Arab Banking Corporation - New York (3)	22/01/2024	Term Sofr (3m)+1,20%a.a.	(101.355)	(1.203)
<b>Instrumentos financeiros derivativos</b>				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	03/06/2024	USD	(1.694)	(516)
<b>Comissão de prestação de serviços</b>				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/10/2023	N/A	-	4.289

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

(a) CDB - Taxa de 100,00 % até 108,50% do CDI - Menor data inicial: 30/05/2022, Maior data de vencimento: 25/08/2025.  
 LCA / LCI - Taxa de 91,00 % até 101,00 % do CDI – Menor data inicial: 07/12/2021, Maior data de vencimento: 03/08/2026.  
 LCA / LCI - Taxa Prefixada 6,50% até 13,53% - Menor data inicial: 07/08/2020, Maior data de vencimento: 25/09/2025.  
 LCA / LCI - Taxa Prefixada de 5,10% até 6,32% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.  
 CDB - Taxa Prefixada de 11,32% até 13,97% - Menor data inicial: 24/10/2022, Maior data de vencimento: 20/09/2024.

## Notas Explicativas

### b) Remuneração do pessoal chave da administração

Em cumprimento a Resolução CMN nº 3.921/10 e Resolução nº 4.656/18, o Banco ABC Brasil implementou a Política de Remuneração de Administradores aplicável aos membros do Conselho de Administração, do Comitê Executivo e os Diretores sem designação específica (empregados).

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

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:**

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



## Notas Explicativas

- (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.

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 setembro de 2023 e 2022 estão assim compostas:

	<u>Setembro de 2023</u>	<u>Setembro de 2022</u>
Remuneração Fixa	10.251	6.898
Remuneração Variável	6.682	6.560
<b>Total de benefícios de curto prazo</b>	<b>16.933</b>	<b>13.458</b>
Remuneração baseada em ações	30.276	31.054
<b>Total de benefícios de longo prazo</b>	<b>30.276</b>	<b>31.054</b>
<b>Total</b>	<b>47.209</b>	<b>44.512</b>

### 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>Acumulado Setembro 2023</u>	<u>Acumulado Setembro 2022</u>
<b>Saldo no início do período</b>	<b>2.724.020</b>	<b>2.056.854</b>
Ações outorgadas	2.101.218	1.877.412
Ações entregues	(1.344.559)	(1.193.255)
<b>Saldo no final do período</b>	<b>3.480.679</b>	<b>2.741.011</b>

## Notas Explicativas

### 21. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de setembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 são demonstrados como seguem:

	<u>Setembro de 2023</u>	<u>Dezembro de 2022</u>
<b>Ativos</b>		
Disponibilidades	29.436	288.663
Aplicações interfinanceiras de liquidez	250.014	478.080
TVM e instrumentos financeiros derivativos	327.688	1.606.705
Operações de crédito - Líquido	2.257.825	3.437.957
Outros ativos	238.525	493.712
<b>Total</b>	<b>3.103.488</b>	<b>6.305.117</b>
<b>Passivos</b>		
Depósitos à vista	60	119
Depósitos a prazo	482.526	1.193.099
Relações interdependências	890	4.908
Obrigações por empréstimos no exterior	6.974.537	5.585.546
Instrumentos financeiros derivativos	65.529	50.923
Outras obrigações	258.241	450.952
<b>Total</b>	<b>7.781.783</b>	<b>7.285.547</b>

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 positivo de R\$ 84.291 (R\$ 69.299 negativo em 30 de setembro de 2022), conforme Resolução nº 4.524/16 do Conselho Monetário Nacional.

### 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 em 30 de setembro de 2023, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 74.756 no Banco e R\$ 76.078 no Consolidado (R\$ 72.641 no Banco e R\$ 73.075 no Consolidado em 30 de setembro de 2022). No período acumulado em 30 de setembro de 2023 o saldo é de R\$ 192.736 no Banco e R\$ 196.225 no Consolidado (R\$ 182.047 no Banco e R\$ 183.860 no Consolidado em 30 de setembro de 2022).

### 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.f explica os critérios de reconhecimento e mensuração de tais ações e processos.

#### a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos (potenciais passivos) cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores que totalizam R\$ 524.772 (R\$ 490.217 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

## Notas Explicativas

### 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, 2016, 2017 e 2018 no valor de R\$ 389.040 (R\$ 366.876 em 31 de Dezembro de 2022).

### 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 2013, 2014, 2016, 2017 e 2018. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 85.563 (R\$ 79.962 em 31 de Dezembro de 2022).

### 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, 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. Após apresentação de defesa, foi proferida decisão que manteve o lançamento. Em face desta decisão, foram interpostos recursos, os quais foram indeferidos, encerrando-se a discussão na esfera administrativa. Atualmente, foi proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito, o qual se encontra suspenso por meio de decisão vigente. O valor envolvido é de R\$ 24.281 (R\$ 22.207 em 31 de Dezembro de 2022).

### IPTU – Alienação fiduciária

O Município de São Paulo está cobrando IPTU (foram ajuizadas 4 execuções fiscais, sendo 3 relativas à operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 10.139 (R\$ 9.143 em 31 de Dezembro de 2022).

### 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 banco apresentou defesa. O valor da exigência monta a R\$ 6.607 (R\$ 6.281 em 31 de Dezembro de 2022).

### Exclusão do ISS da Base de Cálculo do PIS/COFINS

Ação judicial proposta para excluir o ISS da base de cálculo do PIS/COFINS, bem como para restituir o montante indevidamente recolhido a esse título nos últimos 5 anos. O Banco obteve decisões favoráveis em primeira e segunda instâncias, razão pela qual, com base nestas decisões, o Banco vem excluindo o valor do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS. Apesar deste processo ser classificado como uma contingência ativa, caso a decisão que autoriza a exclusão do ISS da base de cálculo do PIS/COFINS seja revertida, haverá necessidade de recolhimento do valor excluído acrescido de juros. O valor estimado da contingência é de R\$ 3.021 (não havia saldo em 31 de dezembro de 2022).

## Notas Explicativas

### 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\$ 2.047 (R\$ 1.896 em 31 de Dezembro de 2022).

### 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\$ 1.313 (R\$ 1.229 em 31 de Dezembro de 2022).

### Compensações não homologadas - Finsocial

Compensações efetuadas com base em crédito de FINSOCIAL reconhecido por decisão judicial favorável transitada em julgado (Ação Ordinária n. 003829210.1996.4.03.6100). O despacho decisório reconheceu apenas parte do crédito e exigiu os débitos que se pretendia compensar acrescido de multa e juros. Apresentamos defesa, as quais aguardam julgamento. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 1.070 (não havia saldo em 31 de dezembro de 2022).

### b) Contingências trabalhistas

Em 30 de setembro de 2023, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.897 - Nota 23.d (R\$ 13.286 em 31 de dezembro de 2022). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 43.077 (R\$ 40.403 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

### c) Contingências cíveis

Em 30 de setembro de 2023, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.283 - Nota 23.d (R\$ 3.150 em 31 de dezembro de 2022). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 9.984 (R\$ 6.625 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

### d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Total
No início do trimestre	6.382	13.884	3.517	23.783
Constituição / (reversão)	-	13	(234)	(221)
<b>No final do trimestre</b>	<b>6.382</b>	<b>13.897</b>	<b>3.283</b>	<b>23.562</b>

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

## Notas Explicativas

### 24. Patrimônio líquido

#### a) Capital social

Em 30 de setembro de 2023, o capital social é representado por 226.090.118 ações nominativas (226.090.118 em 31 de dezembro de 2022) escriturais e sem valor nominal, sendo 113.445.475 ações ordinárias (113.445.475 em 31 de dezembro de 2022) e 112.644.643 ações preferenciais (112.644.643 em 31 de dezembro de 2022).

#### b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

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

Durante o período findo em 30 de setembro de 2023 e 2022, 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.

<u>Período</u>	<u>Juros sobre o capital próprio</u>	<u>Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social</u>
31/03/2023	93.171	41.927
30/06/2023	91.668	41.251
30/09/2023	88.633	39.884
<b>Total</b>	<b>273.472</b>	<b>123.062</b>
31/03/2022	68.905	31.007
30/06/2022	77.599	34.919
30/09/2022	79.942	35.974
<b>Total</b>	<b>226.446</b>	<b>101.900</b>

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 conformidade ao comunicado ao mercado, divulgado em 28 de março de 2023, a distribuição de juros sobre o capital próprio passou a ser realizada semestralmente, mediante deliberações do Conselho de Administração nos meses de junho e dezembro. A política atual de distribuição de proventos, com volumes anuais baseados nos limites máximos de juros sobre capital próprio, de acordo com a legislação em vigor, e incluindo o dividendo mínimo para o ano calendário, permanece inalterada.

Em 11 de julho de 2023, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 14.114, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 30 de junho de 2023.

Em 16 de janeiro de 2023, os sócios da controlada ABC Brasil Corretora de Seguros LTDA, aprovaram a distribuição de dividendos no valor total de R\$ 15.175, constituídos com os lucros apurados no balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2022.

## Notas Explicativas

Em 26 de junho de 2023, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 184.839, que representa um valor bruto de R\$ 0,8360 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 26 de setembro de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 79.942, que representa um valor bruto de R\$ 0,3620 por ação ordinária e ação preferencial.

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.

### c) Aumento de capital

Em 26 de junho de 2023, o Conselho de Administração deliberou a proposta do aumento de capital no valor de até R\$ 157.113, mediante emissão de até 10.845.978 novas ações, sendo 5.565.035 ações ordinárias e 5.280.943 ações preferenciais, com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional. O aumento de capital será efetuado após homologação pelo Banco Central do Brasil.

### d) Destinação dos lucros

#### i) 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.

#### ii) 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 setembro de 2023, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 615.000 ações preferenciais.

Em 30 de setembro de 2023 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 71.283 equivalente à 4.509.546 ações preferenciais (R\$ 82.162 equivalente à 5.237.311 em 31 de dezembro de 2022). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,81 reais.

## Notas Explicativas

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Acumulado Setembro de 2023</u>	<u>Acumulado Setembro de 2022</u>
No início do período	5.237.311	5.997.557
Recompra	615.000	450.000
Ações entregues	<u>(1.342.765)</u>	<u>(1.193.255)</u>
<b>No final do período</b>	<b>4.509.546</b>	<b>5.254.302</b>

Em 26 de setembro de 2022, o Conselho de Administração deliberou, por unanimidade dos presentes, aprovar novo Programa de Recompra de Ações de emissão da Companhia, para fins de permanência em tesouraria e posterior alienação ou cancelamento, sem redução do capital social.

O prazo máximo para realização das operações autorizadas será de 18 meses a partir desta data, tendo como termo final o dia 26 de março de 2024, até o limite de 6.700.000 ações preferenciais.

### f) Lucro por ação

O lucro básico e diluído por ação, é calculado em conformidade com o CPC 41 – Resultado por ação, e é assim demonstrado:

#### 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 findo em 30 de setembro de 2023 e 2022, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

	<u>Trimestre 2023</u>	<u>Acumulado 2023</u>	<u>Trimestre 2022</u>	<u>Acumulado 2022</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	228.218	620.119	218.148	602.962
Quantidade diária média ponderada de ações	<u>221.181.897</u>	<u>221.181.897</u>	<u>220.583.303</u>	<u>220.350.689</u>
Lucro básico por ação (em reais)	<b>1,03</b>	<b>2,80</b>	<b>0,99</b>	<b>2,74</b>

#### 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 2023</u>	<u>Acumulado 2023</u>	<u>Trimestre 2022</u>	<u>Acumulado 2022</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	228.218	620.119	218.148	602.962
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	<u>224.113.137</u>	<u>224.113.137</u>	<u>222.996.884</u>	<u>222.616.374</u>
Lucro diluído por ação (em reais)	<b>1,02</b>	<b>2,77</b>	<b>0,98</b>	<b>2,71</b>

## Notas Explicativas

### 25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução CMN nº4.955/21, instituiu a apuração do patrimônio de referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução CMN 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 setembro de 2023 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,62% (15,23% em 31 de dezembro de 2022). 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:

	<b>Setembro de 2023</b>	<b>Dezembro de 2022</b>
Risco de crédito	3.015.722	2.977.663
Taxas de juros	237.530	93.190
Commodities	86.308	85.521
Ações	177	45
Risco operacional	270.034	200.431
Cambial	13.441	24.714
CVA	42.625	-
<b>Patrimônio de referência exigido - PRE</b>	<b>3.665.837</b>	<b>3.381.564</b>
<b>Patrimônio de referência - PR</b>	<b>6.699.077</b>	<b>6.439.379</b>
<b>Excesso de patrimônio em relação ao limite</b>	<b>3.033.240</b>	<b>3.057.815</b>
<b>Conciliação patrimônio líquido</b>		
Patrimônio líquido	5.723.257	5.207.403
Letras financeiras subordinadas - nível II	859.532	895.880
Letras financeiras perpétuas - nível I	514.579	505.037
Ativos intangíveis	(193.868)	(146.860)
Participação de não controladores	(2.861)	(2.962)
Objeto de financiamento de entidades do conglomerado	(15.381)	(19.119)
Crédito tributário de prejuízo fiscal deduzido do capital	(29.068)	-
Aumento de capital (aguardando homologação pelo Banco Central do Brasil).	(157.113)	-
<b>Total patrimônio de referência x patrimônio líquido</b>	<b>6.699.077</b>	<b>6.439.379</b>

### 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 possua essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 1.923.611 por acordo de compensação no período findo em 30 de setembro de 2023 (R\$ 519.903 em 31 de dezembro de 2022).



## Notas Explicativas

### 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 setembro de 2023 e 2022.

		<u>Setembro de 2023</u>	<u>Setembro de 2022</u>
<b>Patrimônio líquido em BRGAAP</b>		<b>5.723.257</b>	<b>5.072.062</b>
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(15.101)	28.543
Provisões sobre fianças	(a)	2.824	9.019
Outros ajustes		12.171	(10.015)
<b>Patrimônio líquido em IFRS</b>		<b>5.723.151</b>	<b>5.099.609</b>
<b>Lucro líquido em BRGAAP</b>		<b>620.119</b>	<b>602.962</b>
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(34.037)	(2.254)
Provisões sobre fianças	(a)	(6.816)	(5.302)
Outros ajustes		(26)	(8.273)
<b>Lucro líquido em IFRS</b>		<b>579.240</b>	<b>587.133</b>

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 CMN nº 2.682/99.

### 28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/20, 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 setembro de 2023 e 2022 não houve resultado classificado como não recorrente.

## **Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva**

## Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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

### Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao período findo em 30 de setembro de 2023, que compreendem os balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e de nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A Diretoria é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas 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, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras 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 sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras 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 à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

### Outros assuntos

#### Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2023, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco, e apresentadas como informação suplementar para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

### Informações financeiras intermediárias consolidadas

Essas informações financeiras intermediárias consolidadas para o período findo em 30 de setembro de 2023, 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 informações 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 novembro de 2023

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

Rui Borges  
Contador CRC SP-207135/O

## **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 trimestre findo em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 08 de novembro de 2023.

Sergio Lulia Jacob  
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo  
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian  
Diretor

## **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 trimestre findo em 30 de setembro de 2023.

São Paulo, 08 de novembro de 2023.

Sergio Lulia Jacob  
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo  
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian  
Diretor