

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 30/06/2023	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2022 à 30/06/2022	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

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/06/2023
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	113.445.475
Preferenciais	112.644.643
Total	226.090.118
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	4.990.497
Total	4.990.497

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
1	Ativo Total	54.286.598	56.768.457
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	3.694.292	5.229.895
1.01.01	Caixa	371.851	329.813
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.322.441	4.900.082
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	3.090.000	4.061.240
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	232.441	838.842
1.02	Ativos Financeiros	44.998.162	41.791.597
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	4.874.669	4.684.657
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.173.134	3.003.669
1.02.02.02	Derivativos	2.701.535	1.680.988
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	13.650.248	8.045.889
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	13.650.248	8.045.889
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	26.473.245	29.061.051
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	711.411	724.751
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	314.645	524.518
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.480.139	2.397.689
1.02.04.04	Operações de Crédito	22.967.050	25.414.093
1.03	Tributos	1.517.681	1.039.857
1.03.03	Outros	1.517.681	1.039.857
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	1.517.681	1.039.857
1.04	Outros Ativos	2.825.875	7.737.823
1.04.03	Outros	2.825.875	7.737.823
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	255.739	293.766
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	596.310	613.223
1.04.03.03	Rendas a receber	24.461	23.950
1.04.03.04	Despesas antecipadas	18.825	18.838
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	152.806	157.415
1.04.03.06	Diversos	175.536	218.175
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	2.391.958	7.106.059
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-789.760	-693.603
1.05	Investimentos	1.040.569	799.785
1.05.01	Participações em Coligadas	1.028.089	789.368
1.05.05	Outros Investimentos	12.480	10.417
1.06	Imobilizado	28.956	22.639
1.06.01	Imobilizado de Uso	88.306	78.093
1.06.03	Depreciação Acumulada	-59.350	-55.454
1.07	Intangível	181.063	146.861
1.07.01	Intangíveis	289.857	241.847
1.07.03	Amortização Acumulada	-108.794	-94.986

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/06/2023	Exercício Anterior 31/12/2022
2	Passivo Total	54.286.598	56.768.457
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.456.464	1.459.819
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	2.456.464	1.459.819
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	42.225.278	41.973.977
2.02.01	Depósitos	8.188.110	10.380.568
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.585.123	1.519.555
2.02.04	Outras Captações	32.452.045	30.073.854
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	18.736.716	17.351.698
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	11.348.202	10.474.740
2.02.04.03	Dívida Subordinada	2.367.127	2.247.416
2.03	Provisões	304.394	316.111
2.04	Passivos Fiscais	706.661	235.366
2.05	Outros Passivos	3.172.990	7.577.798
2.05.07	Carteira de Câmbio	2.464.544	7.129.718
2.05.08	Relações interfinanceiras	46.860	29
2.05.09	Relações interdependências	166.557	100.200
2.05.10	Sociais e estatutárias	185.160	82.037
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	92.376	186.083
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	185.063	32.298
2.05.14	Diversas	32.430	47.433
2.07	Patrimônio Líquido	5.420.811	5.205.386
2.07.01	Capital Social Realizado	4.315.017	4.315.017
2.07.02	Reservas de Capital	-12.573	-24.828
2.07.04	Reservas de Lucros	938.189	918.594
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	187.467	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-7.289	-3.397

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	887.159	2.135.650	2.488.955	1.232.123
3.01.01	Operações de crédito	479.018	1.135.387	1.194.603	884.002
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	719.798	1.351.888	630.623	561.566
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	-216.621	-145.916	333.646	-130.736
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	-95.036	-205.709	330.083	-83.354
3.01.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	0	0	0	645
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-523.489	-1.471.059	-2.141.094	-501.119
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-855.178	-1.777.305	-784.790	-1.259.403
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	400.567	479.829	-1.324.844	816.230
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-68.925	-174.159	-30.816	-58.273
3.02.04	Reversão de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	47	576	-644	327
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	363.670	664.591	347.861	731.004
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-131.296	-217.063	-68.556	-176.196
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	70.106	145.152	101.939	159.705
3.04.03	Despesas com Pessoal	-114.602	-223.293	-97.475	-187.963
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-74.387	-143.997	-64.234	-116.635
3.04.05	Despesas Tributárias	-18.325	-41.514	-29.123	-41.964
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	384	11.266	727	1.520
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-22.638	-24.336	186	-23.889
3.04.07.01	Outras Despesas operacionais	-22.716	-24.847	-5.829	-20.144
3.04.07.02	Resultado não operacional	78	511	6.015	-3.745
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	28.166	59.659	19.424	33.030
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	232.374	447.528	279.305	554.808
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	27.693	62.353	-21.724	-60.588
3.06.01	Corrente	34.367	58.988	13.740	25.338
3.06.02	Diferido	-6.674	3.365	-35.464	-85.926
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	260.067	509.881	257.581	494.220
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	260.067	509.881	257.581	494.220

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-58.189	-117.980	-55.929	-109.406
3.10.01	Participações	-58.189	-117.980	-55.929	-109.406
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	201.878	391.901	201.652	384.814

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/04/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/04/2022 à 30/06/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	201.878	391.901	201.652	384.814
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	360	-3.892	-6.275	-13.770
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	360	-3.892	-6.275	-13.770
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	692	-7.014	-11.345	-24.748
4.02.01.02	Efeitos fiscais	-332	3.122	5.070	10.978
4.04	Resultado Abrangente do Período	202.238	388.009	195.377	371.044

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-1.247.020	935.989
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	587.170	593.591
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.834.190	342.398
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	221.689	389.092
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-4.880.054	-1.989.527
6.01.02.03	Carteira de câmbio - Ativo e Passivo	48.927	16.780
6.01.02.04	Operações de crédito	2.255.574	-1.059.843
6.01.02.05	Outros ativos	-381.372	-376.332
6.01.02.06	Outras obrigações	744.567	53.571
6.01.02.07	Depósitos	-2.192.458	832.839
6.01.02.08	Capitações no mercado aberto	49.313	-106.812
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	953.480	3.029.116
6.01.02.10	Recursos de aceites e emissão de títulos	1.385.018	-428.261
6.01.02.11	Impostos pagos	-38.874	-18.225
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-226.730	-42.269
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-202.290	-2.958
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-58.168	-37.085
6.02.03	Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-2.379	-47.076
6.02.06	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	5.962	33.898
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	8.980	10.952
6.02.08	Dividendos recebidos	21.165	0
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-61.853	134.793
6.03.01	Dívidas Subordinadas	119.711	276.935
6.03.02	Dívidas elegíveis a capital	0	-1.254
6.03.03	Ações em tesouraria	3.275	5.616
6.03.05	Juros sobre o Capital Próprio pagos/provisionados	-184.839	-146.504
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.535.603	1.028.513
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	5.229.895	1.519.340
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	3.694.292	2.547.853

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2023 à 30/06/2023**(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	0	3.275	0	0	-184.839	0	-181.564
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	3.275	0	0	0	0	3.275
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-184.839	0	-184.839
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	391.901	-3.892	388.009
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	391.901	0	391.901
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-3.892	-3.892
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-3.892	-3.892
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	8.980	19.595	0	-19.595	0	8.980
5.06.01	Constituição de Reservas	0	8.980	19.595	0	-19.595	0	8.980
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	8.980	0	0	0	0	8.980
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.595	0	-19.595	0	0
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-12.573	938.189	0	187.467	-7.289	5.420.811

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

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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2023 à 30/06/2023	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2022 à 30/06/2022
7.01	Receitas	2.118.485	1.335.402
7.01.01	Intermediação Financeira	2.135.650	1.232.123
7.01.02	Prestação de Serviços	145.152	159.705
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-173.583	-57.946
7.01.04	Outras	11.266	1.520
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.297.476	-443.173
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-138.650	-115.944
7.03.02	Serviços de Terceiros	-7.435	-7.199
7.03.04	Outros	-131.215	-108.745
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-39.973	-24.429
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-19.193	-16.658
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-15.766	-22.400
7.03.04.04	Viagens	-4.139	-2.486
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-13.468	-10.511
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-24.847	-20.144
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	2.287	12.090
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-1.776	-15.835
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-14.340	-8.372
7.04	Valor Adicionado Bruto	682.359	776.285
7.05	Retenções	-17.649	-14.616
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-17.649	-14.616
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	664.710	761.669
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	59.659	33.030
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	59.659	33.030
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	724.369	794.699
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	724.369	794.699
7.09.01	Pessoal	296.207	258.653
7.09.01.01	Remuneração Direta	137.497	109.338
7.09.01.02	Benefícios	27.957	29.549
7.09.01.03	F.G.T.S.	11.340	8.798
7.09.01.04	Outros	119.413	110.968
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	24.227	141.268
7.09.02.01	Federais	15.607	131.877
7.09.02.03	Municipais	8.620	9.391
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	12.034	9.964
7.09.03.01	Aluguéis	12.034	9.964
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	391.901	384.814
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	184.839	146.504
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	207.062	238.310

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 30 de junho de 2023

Submetemos à apreciação de V.S.as, as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de junho 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 junho de 2023: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,2%; Mercado: 29,4%; Administradores e Conselheiros: 6,2%; e Ações em Tesouraria: 2,2%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$201,9 milhões no segundo trimestre de 2023 (R\$201,7 milhões no segundo trimestre de 2022), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 15,1% a.a. (16,6% a.a. no segundo 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\$34,9 bilhões ao final de junho de 2023 (R\$36,9 bilhões ao final de dezembro de 2022). Em relação à qualidade da carteira, 93,1% das operações com empréstimos e 98,5% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de junho de 2023, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 94,9%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,44% do total da carteira de empréstimos ao final de junho 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 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\$2.480,1 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 > 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.

A Área de Gestão de Riscos provê informações diárias à Administração, à Tesouraria e aos membros do Comitê Financeiro, além de elaborar periodicamente relatórios

Comentário do Desempenho

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 > 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, 10 de agosto 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.**

Balancos patrimoniais

30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		jun/23	dez/22	jun/23	dez/22
Ativo					
Disponibilidades	4	371.851	329.813	371.967	329.879
Instrumentos financeiros		50.712.561	53.797.738	51.649.557	54.647.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez		4.348.497	6.149.351	4.348.497	6.149.351
Carteira de câmbio	8	2.391.958	7.106.059	2.391.958	7.106.059
Título e valores mobiliário	5.a	13.303.521	13.447.247	13.502.024	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.701.535	1.680.988	3.422.977	2.284.559
Operações de crédito	6	22.967.050	25.414.093	22.984.101	25.433.212
Outros ativos		1.223.677	1.325.367	1.956.666	1.903.598
Relações interfinanceiras		255.739	293.766	255.739	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	596.310	613.223	669.278	683.162
Rendas a receber		24.461	23.950	24.461	23.950
Despesas antecipadas		18.825	18.838	18.827	18.838
Bens não de uso próprio		152.806	157.415	152.806	157.415
Diversos	9.b	175.536	218.175	835.555	726.467
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(789.760)	(693.603)	(789.760)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	1.517.681	1.039.857	1.519.634	1.041.378
Investimentos		1.040.569	799.785	12.480	10.417
Participações em coligadas e controladas	10	1.028.089	789.368	-	-
Outros investimentos		12.480	10.417	12.480	10.417
Imobilizado de uso	11	88.306	78.093	88.306	78.093
Intangível	11	289.857	241.847	289.857	241.847
Depreciações e amortizações	11	(168.144)	(150.440)	(168.144)	(150.440)
Imobilizado de uso		(59.350)	(55.454)	(59.350)	(55.454)
Intangível		(108.794)	(94.986)	(108.794)	(94.986)
Total do ativo		54.286.598	56.768.457	54.930.563	57.408.844

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	jun/23	dez/22	jun/23	dez/22
Passivo e patrimônio líquido				
Depósitos e demais instrumentos financeiros	47.146.286	50.563.514	47.561.843	50.965.031
Depósitos	12 8.188.110	10.380.568	8.062.118	10.354.303
Captações no mercado aberto	12 1.585.123	1.519.555	1.542.227	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 18.736.716	17.351.698	18.736.716	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12 11.348.202	10.474.740	11.348.202	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 2.456.464	1.459.819	3.040.909	1.958.193
Carteira de câmbio	8 2.464.544	7.129.718	2.464.544	7.129.718
Dívidas subordinadas	12 2.367.127	2.247.416	2.367.127	2.247.416
Provisões	13 304.394	316.111	393.896	421.196
Obrigações fiscais diferidas	19 706.661	235.366	755.468	273.071
Outras obrigações	708.446	448.080	796.634	542.143
Relações interfinanceiras	46.860	29	46.860	29
Relações interdependências	166.557	100.200	166.557	100.200
Sociais e estatutárias	185.160	82.037	185.160	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a 92.376	186.083	125.324	212.656
Negociação e intermediação de valores	14.c 185.063	32.298	240.301	99.803
Diversas	14.b 32.430	47.433	32.432	47.418
Patrimônio líquido	5.420.811	5.205.386	5.422.722	5.207.403
Capital social:	24.a 4.315.017	4.315.017	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país	1.089.932	1.052.046	1.089.932	1.052.046
De domiciliados no exterior	3.225.085	3.262.971	3.225.085	3.262.971
Reserva de capital	66.314	57.334	66.314	57.334
Reserva de lucros	938.189	918.594	938.189	918.594
Outros resultados abrangentes	(7.289)	(3.397)	(7.289)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e (78.887)	(82.162)	(78.887)	(82.162)
Lucros acumulados	187.467	-	187.467	-
Participações de acionistas não controladores	-	-	1.911	2.017
Total do passivo	54.286.598	56.768.457	54.930.563	57.408.844

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco			
		2º Trimestre 2023	Acumulado 2023	2º Trimestre 2022	Acumulado 2022
Receitas da intermediação financeira		887.159	2.135.650	2.488.955	1.232.123
Operações de crédito		479.018	1.135.387	1.194.603	884.002
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		719.798	1.351.888	630.623	561.566
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	(216.621)	(145.916)	333.646	(130.736)
Resultado de operações de câmbio		(95.036)	(205.709)	330.083	(83.354)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		-	-	-	645
Despesas da intermediação financeira		(523.489)	(1.471.059)	(2.141.094)	(501.119)
Operações de captação no mercado		(855.178)	(1.777.305)	(784.790)	(1.259.403)
Operações de empréstimos e repasses		400.567	479.829	(1.324.844)	816.230
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(68.925)	(174.159)	(30.816)	(58.273)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio		47	576	(644)	327
Resultado bruto da intermediação financeira		363.670	664.591	347.861	731.004
Outras receitas (despesas) operacionais		(131.374)	(217.574)	(74.571)	(172.451)
Receitas de prestação de serviços	15	70.106	145.152	101.939	159.705
Despesas de pessoal		(114.602)	(223.293)	(97.475)	(187.963)
Outras despesas administrativas	16	(74.387)	(143.997)	(64.234)	(116.635)
Despesas tributárias		(18.325)	(41.514)	(29.123)	(41.964)
Resultado de participações em controladas	10	28.166	59.659	19.424	33.030
Outras receitas operacionais	17	384	11.266	727	1.520
Outras despesas operacionais	18	(22.716)	(24.847)	(5.829)	(20.144)
Resultado operacional		232.296	447.017	273.290	558.553
Resultado não operacional		78	511	6.015	(3.745)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		232.374	447.528	279.305	554.808
Imposto de renda e contribuição social	19	27.693	62.353	(21.724)	(60.588)
Corrente		34.367	58.988	13.740	25.338
Diferido		(6.674)	3.365	(35.464)	(85.926)
Participações nos lucros e resultados	22	(58.189)	(117.980)	(55.929)	(109.406)
Lucro líquido do período		201.878	391.901	201.652	384.814
Lucro por ação - básico	24.f	0,91	1,77	0,92	1,75
Lucro por ação - diluído	24.f	0,90	1,75	0,90	1,72

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Notas	Consolidado			
		2º Trimestre 2023	Acumulado 2023	2º Trimestre 2022	Acumulado 2022
Receitas da intermediação financeira		925.123	2.220.758	2.511.498	1.272.875
Operações de crédito		479.663	1.137.373	1.194.427	883.946
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		727.973	1.367.095	636.184	572.742
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	(187.477)	(78.001)	350.804	(101.104)
Resultado de operações de câmbio		(95.036)	(205.709)	330.083	(83.354)
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros		-	-	-	645
Despesas da intermediação financeira		(521.310)	(1.467.272)	(2.137.339)	(493.825)
Operações de captação no mercado		(852.999)	(1.773.518)	(781.035)	(1.252.109)
Operações de empréstimos e repasses		400.567	479.829	(1.324.844)	816.230
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(68.925)	(174.159)	(30.816)	(58.273)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio		47	576	(644)	327
Resultado bruto da intermediação financeira		403.813	753.486	374.159	779.050
Outras receitas (despesas) operacionais		(156.791)	(274.519)	(91.440)	(202.402)
Receitas de prestação de serviços	15	81.607	165.152	109.585	173.083
Despesas de pessoal		(117.140)	(227.844)	(99.422)	(191.232)
Outras despesas administrativas	16	(74.885)	(145.128)	(64.818)	(117.491)
Despesas tributárias		(23.551)	(51.325)	(31.632)	(46.412)
Outras receitas operacionais	17	511	11.528	780	1.618
Outras despesas operacionais	18	(23.333)	(26.902)	(5.933)	(21.968)
Resultado operacional		247.022	478.967	282.719	576.648
Resultado não operacional		78	511	6.015	(3.745)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		247.100	479.478	288.734	572.903
Imposto de renda e contribuição social	19	14.327	33.981	(30.524)	(76.359)
Corrente		24.774	41.246	9.794	18.444
Diferido		(10.447)	(7.265)	(40.318)	(94.803)
Participações nos lucros e resultados	22	(58.791)	(120.147)	(56.027)	(110.785)
Participações de acionistas não controladores		(758)	(1.411)	(531)	(945)
Lucro líquido do período		201.878	391.901	201.652	384.814
Lucro por ação - básico	24.f	0,91	1,77	0,92	1,75
Lucro por ação - diluído	24.f	0,90	1,75	0,90	1,72

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado abrangente

Trimestres e acumulados findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	2º Trimestre 2023	Acumulado 2023	2º Trimestre 2022	Acumulado 2022
Lucro líquido do período	201.878	391.901	201.652	384.814
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Outras receitas (despesas) reconhecidas	360	(3.892)	(6.275)	(13.770)
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	692	(7.014)	(11.345)	(24.748)
Efeitos fiscais	(332)	3.122	5.070	10.978
Resultado abrangente total	202.238	388.009	195.377	371.044

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

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

(Em milhares de reais)

	Banco								
	Capital social	Reserva de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
Reserva legal			Equalização de dividendos	Recuperação de ações					
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	4.669.463
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(13.770)	-	-	(13.770)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	5.616	5.616
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	384.814	-	384.814
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(146.504)	-	(146.504)
Destinação - reserva legal	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	10.952	-	-	-	-	-	-	10.952
Saldos em 30 de junho de 2022	4.315.017	43.198	47.850	342.913	55.000	(23.982)	219.069	(88.494)	4.910.571
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.315.017	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	5.205.386
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(3.892)	-	-	(3.892)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	3.275	3.275
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	391.901	-	391.901
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(184.839)	-	(184.839)
Destinação - reserva legal	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	8.980	-	-	-	-	-	-	8.980
Saldos em 30 de junho de 2023	4.315.017	66.314	88.216	794.973	55.000	(7.289)	187.467	(78.887)	5.420.811

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

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

(Em milhares de reais)

	Consolidado									
	Capital social	Reserva de capital	Reservas de lucros			Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
			Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações					
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	1.195	4.670.658
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(13.770)	-	-	-	(13.770)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	5.616	-	5.616
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	384.814	-	945	385.759
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(146.504)	-	-	(146.504)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(695)	(695)
Destinação - reserva legal	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	10.952	-	-	-	-	-	-	-	10.952
Saldos em 30 de junho de 2022	4.315.017	43.198	47.850	342.913	55.000	(23.982)	219.069	(88.494)	1.445	4.912.016
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.315.017	57.334	68.621	794.973	55.000	(3.397)	-	(82.162)	2.017	5.207.403
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(3.892)	-	-	-	(3.892)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	3.275	-	3.275
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	391.901	-	1.411	393.312
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(184.839)	-	-	(184.839)
Dividendos distribuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.517)	(1.517)
Destinação - reserva legal	-	-	19.595	-	-	-	(19.595)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	8.980	-	-	-	-	-	-	-	8.980
Saldos em 30 de junho de 2023	4.315.017	66.314	88.216	794.973	55.000	(7.289)	187.467	(78.887)	1.911	5.422.722

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

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

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	jun/23	jun/22	jun/23	jun/22
Atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado do período	587.170	593.591	658.812	635.654
Lucro líquido do período	391.901	384.814	391.901	384.814
Ajustes ao lucro líquido:	195.269	208.777	266.911	250.840
Depreciações e amortizações	17.649	14.616	17.649	14.616
Resultado de participação em controladas	(59.659)	(33.030)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	581	9.831	581	9.831
Provisão para desvalorização de bens não de uso	1.074	5.372	1.074	5.372
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	174.159	58.273	174.159	58.273
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(576)	(327)	(576)	(327)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	17.616	16.507	18.969	16.664
Impostos diferidos	(3.365)	85.927	7.265	94.803
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	1.524	(5.053)	1.524	(5.053)
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	50.158	70.431	50.158	70.431
Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos	(3.892)	(13.770)	(3.892)	(13.770)
Variação de ativos e passivos	(1.834.190)	342.398	(2.084.738)	299.795
Aplicações interfinanceiras de liquidez	221.689	389.092	221.689	389.092
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(4.880.054)	(1.989.527)	(4.883.110)	(2.032.121)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	48.927	16.780	48.927	16.780
Operações de créditos	2.255.574	(1.059.843)	2.257.642	(1.058.111)
Outros ativos	(381.372)	(376.332)	(536.562)	(354.399)
Outras obrigações	744.567	53.571	726.327	7.448
Depósitos	(2.192.458)	832.839	(2.292.185)	805.859
Captações no mercado aberto	49.313	(106.812)	77.009	(54.894)
Obrigações por empréstimos e repasses	953.480	3.029.116	953.480	3.029.116
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.385.018	(428.261)	1.385.018	(428.261)
Imposto pago	(38.874)	(18.225)	(42.973)	(20.714)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	(1.247.020)	935.989	(1.425.926)	935.449
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(202.290)	(2.958)	(2.063)	(2.655)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(58.168)	(37.085)	(58.168)	(37.085)
Aquisição de bens não de uso próprio	(2.379)	(47.076)	(2.379)	(47.076)
Alienação de bens não de uso próprio	5.962	33.898	5.962	33.898
Constituição de reserva de capital	8.980	10.952	8.980	10.952
Dividendos recebidos	21.165	-	-	-
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(226.730)	(42.269)	(47.668)	(41.966)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	119.711	276.935	119.711	276.935
Dívidas elegíveis a capital	-	(1.254)	-	(1.254)
Ações em tesouraria	3.275	5.616	3.275	5.616
Juros sobre o capital próprio provisionados	(184.839)	(146.504)	(184.839)	(146.504)
Dividendos distribuídos	-	-	(1.517)	(695)
Participações de acionistas não controladores	-	-	1.411	945
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	(61.853)	134.793	(61.959)	135.043
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.535.603)	1.028.513	(1.535.553)	1.028.526
No início do período	5.229.895	1.519.340	5.229.961	1.519.341
No final do período	3.694.292	2.547.853	3.694.408	2.547.867

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 junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	jun/23	jun/22	jun/23	jun/22
Apuração do valor adicionado				
Receitas	2.118.485	1.335.402	2.223.855	1.389.630
Receitas da intermediação financeira	2.135.650	1.232.123	2.220.758	1.272.875
Receitas de prestação de serviços	15 145.152	159.705	165.152	173.083
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(174.159)	(58.273)	(174.159)	(58.273)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	576	327	576	327
Outras receitas operacionais	17 11.266	1.520	11.528	1.618
Despesas de intermediação financeira	(1.297.476)	(443.173)	(1.293.689)	(435.879)
Insumos adquiridos de terceiros	(138.650)	(115.944)	(141.836)	(118.624)
Processamento de dados e comunicações	16 (39.973)	(24.429)	(40.002)	(24.448)
Serviços de terceiros	16 (7.435)	(7.199)	(7.879)	(7.716)
Serviços do sistema financeiro	16 (19.193)	(16.658)	(19.212)	(16.677)
Serviços técnicos especializados	16 (15.766)	(22.400)	(16.029)	(22.512)
Despesas de viagem	16 (4.139)	(2.486)	(4.200)	(2.506)
Propaganda e publicidade / Promoções e relações públicas	16 (13.468)	(10.511)	(13.468)	(10.513)
Outras despesas operacionais	18 (24.847)	(20.144)	(26.902)	(21.968)
Receitas não operacionais	2.287	12.090	2.287	12.090
Despesas não operacionais	(1.776)	(15.835)	(1.776)	(15.835)
Outras despesas administrativas	16 (14.340)	(8.372)	(14.655)	(8.539)
Valor adicionado bruto	682.359	776.285	788.330	835.127
Retenções	(17.649)	(14.616)	(17.649)	(14.616)
Depreciação e amortização	16 (17.649)	(14.616)	(17.649)	(14.616)
Valor adicionado líquido produzido	664.710	761.669	770.681	820.511
Valor adicionado recebido em transferência	59.659	33.030	-	-
Resultado de participações em controladas	59.659	33.030	-	-
Valor adicionado total a distribuir	724.369	794.699	770.681	820.511
Distribuição do valor adicionado	724.369	794.699	770.681	820.511
Pessoal	296.207	258.653	302.237	262.732
Remuneração direta	137.497	109.338	140.890	111.651
Benefícios	27.957	29.549	28.233	29.811
Encargos sociais - FGTS	11.340	8.798	11.534	8.923
Treinamentos	1.433	1.562	1.433	1.562
Participações nos lucros e resultados	117.980	109.406	120.147	110.785
Impostos, taxas e contribuições	24.227	141.268	63.098	162.056
Federais	15.607	131.877	52.462	152.370
Estaduais	-	-	1.564	-
Municipais	8.620	9.391	9.072	9.686
Remuneração de capitais de terceiros	12.034	9.964	12.034	9.964
Aluguéis	16 12.034	9.964	12.034	9.964
Remuneração dos acionistas	391.901	384.814	393.312	385.759
Juros sobre o capital próprio	24.b 184.839	146.504	184.839	146.504
Lucros retidos	207.062	238.310	207.062	238.310
Participações de acionistas não controladores	-	-	1.411	945

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

1. Contexto operacional

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

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 10 de agosto 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:

	%
<u>Controladas Diretas</u>	<u>Participação</u>
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%
	%
<u>Controladas Indiretas</u>	<u>Participação</u>
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda.	90%
Leblon Gestora de Créditos Ltda.	100%
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios não padronizado ABC I.	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 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.

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,

Notas Explicativas

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) *Critérios 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.

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.

Notas Explicativas

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.

c) *Crítérios de avaliação dos passivos*

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

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

Notas Explicativas

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.

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

Notas Explicativas

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.

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.

Notas Explicativas

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	1.095.839	421.842	1.517.681	1.095.839	423.795	1.519.634
Obrigações fiscais diferidas	706.661	-	706.661	706.967	48.501	755.468

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\$ 1.393.762 no Banco e R\$ 1.590.157 no Consolidado em 30 de Junho 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\$ 1.891.219, classificados no longo prazo, no Banco e Consolidado em 30 de Junho de 2023.

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco						
	Junho de 2023			Dezembro de 2022			
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total	
Ativo							
Disponibilidades	4	371.851	-	371.851	329.813	-	329.813
Instrumentos financeiros		34.081.596	16.630.965	50.712.561	37.442.995	16.354.743	53.797.738
Aplicações interfinanceiras de liquidez		4.277.095	71.402	4.348.497	6.101.084	48.267	6.149.351
Carteira de câmbio	8	2.385.560	6.398	2.391.958	6.606.871	499.188	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	10.377.277	7.926.244	18.303.521	6.414.356	7.032.891	13.447.247
Carteira própria	0	7.740.729	4.898.939	12.639.668	4.360.317	4.980.647	9.340.964
Vinculados ao Banco Central	0	10.563	-	10.563	-	10.107	10.107
Vinculados à operações compromissadas	0	621.054	836.726	1.457.780	812.022	670.485	1.482.507
Vinculados a prestação de garantias	0	2.004.931	2.190.579	4.195.510	1.242.017	1.371.652	2.613.669
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.580.019	1.121.516	2.701.535	1.213.056	467.932	1.680.988
Operações de crédito	6	15.461.645	7.505.405	22.967.050	17.107.628	8.306.465	25.414.093
Outros ativos		1.173.106	50.571	1.223.677	1.273.889	51.478	1.325.367
Relações interfinanceiras		252.615	3.124	255.739	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	596.310	-	596.310	613.223	-	613.223
Rendas a receber		19.965	4.496	24.461	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		13.250	5.575	18.825	12.151	6.687	18.838
Bens não de uso próprio		115.806	37.000	152.806	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	175.160	376	175.536	217.812	363	218.175
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(621.359)	(168.401)	(789.760)	(515.126)	(178.477)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.517.681	1.517.681	-	1.039.857	1.039.857
Investimentos		-	1.040.569	1.040.569	-	799.785	799.785
Participações em coligadas e controladas	10	-	1.028.089	1.028.089	-	789.368	789.368
Outros investimentos		-	12.480	12.480	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso	11	-	88.306	88.306	-	78.093	78.093
Intangível	11	-	289.857	289.857	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações	11	-	(168.144)	(168.144)	-	(150.440)	(150.440)
Imobilizado de uso		-	(59.350)	(59.350)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(108.794)	(108.794)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		35.005.194	19.281.404	54.286.598	38.531.571	18.236.886	56.768.457

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Banco					
	Junho de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	32.352.482	14.793.804	47.146.286	36.628.723	13.934.791	50.563.514
Depósitos	12 7.682.361	505.749	8.188.110	9.025.209	1.355.359	10.380.568
Captações no mercado aberto	12 1.585.123	-	1.585.123	1.519.555	-	1.519.555
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 9.476.843	9.259.873	18.736.716	9.321.026	8.030.672	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	12 9.550.235	1.797.967	11.348.202	8.517.679	1.957.061	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.358.056	1.098.408	2.456.464	1.070.946	388.873	1.459.819
Carteira de câmbio	8 2.458.018	6.526	2.464.544	6.937.681	192.037	7.129.718
Dívidas subordinadas	12 241.846	2.125.281	2.367.127	236.627	2.010.789	2.247.416
Provisões	13 285.112	19.282	304.394	298.493	17.618	316.111
Obrigações fiscais diferidas	19 -	706.661	706.661	-	235.366	235.366
Outras obrigações	685.414	23.032	708.446	420.240	27.840	448.080
Relações interfinanceiras	46.860	-	46.860	29	-	29
Relações interdependências	166.557	-	166.557	100.200	-	100.200
Sociais e estatutárias	184.839	321	185.160	81716	321	82.037
Fiscais e previdenciárias	14.a 90.016	2.360	92.376	183.879	2.204	186.083
Negociação e intermediação de valores	14.c 185.063	-	185.063	32.298	-	32.298
Diversas	14.b 12.079	20.351	32.430	22.118	25.315	47.433
Patrimônio líquido	-	5.420.811	5.420.811	-	5.205.386	5.205.386
Capital social:	24.a -	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país	-	1.089.932	1.089.932	-	1.052.046	1.052.046
De domiciliados no exterior	-	3.225.085	3.225.085	-	3.262.971	3.262.971
Reserva de capital	-	66.314	66.314	-	57.334	57.334
Reserva de lucros	24.d -	938.189	938.189	-	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes	-	(7.289)	(7.289)	-	(3.397)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e -	(78.887)	(78.887)	-	(82.162)	(82.162)
Total do passivo	33.323.008	20.963.590	54.286.598	37.347.456	19.421.001	56.768.457

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado						
	Junho de 2023			Dezembro de 2022			
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total	
Ativo							
Disponibilidades	4	371.967	-	371.967	329.879	-	329.879
Instrumentos financeiros		34.425.392	17.224.165	51.649.557	37.845.293	16.802.382	54.647.675
Aplicações interfinanceiras de liquidez		4.277.095	71402	4.348.497	6.101.084	48.267	6.149.351
Carteira de câmbio	8	2.385.560	6.398	2.391.958	6.606.871	499.188	7.106.059
Títulos e valores mobiliários	5.a	10.379.386	8.122.638	18.502.024	6.432.644	7.241.850	13.674.494
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.904.655	1518.322	3.422.977	1.597.066	687.493	2.284.559
Operações de crédito	6	15.478.696	7.505.405	22.984.101	17.107.628	8.325.584	25.433.212
Outros ativos		1.660.487	296.179	1.956.666	1.632.211	271.387	1.903.598
Relações interfinanceiras		252.615	3.124	255.739	290.460	3.306	293.766
Negociação e intermediação de valores	9.a	669.278	-	669.278	683.162	-	683.162
Rendas a receber		19.965	4.496	24.461	19.828	4.122	23.950
Despesas antecipadas		13.252	5.575	18.827	12.151	6.687	18.838
Bens não de uso próprio		115.806	37.000	152.806	120.415	37.000	157.415
Diversos	9.b	589.571	245.984	835.555	506.195	220.272	726.467
Provisões para perdas esperçadas associadas ao risco de crédito	7	(621.359)	(168.401)	(789.760)	(515.126)	(178.477)	(693.603)
Ativos fiscais diferidos	19	-	1.519.634	1.519.634	-	1.041.378	1.041.378
Investimentos		-	12.480	12.480	-	10.417	10.417
Outros investimentos		-	12.480	12.480	-	10.417	10.417
Imobilizado de uso	11	-	88.306	88.306	-	78.093	78.093
Intangível	11	-	289.857	289.857	-	241.847	241.847
Depreciações e amortizações	11	-	(168.144)	(168.144)	-	(150.440)	(150.440)
Imobilizado de uso		-	(59.350)	(59.350)	-	(55.454)	(55.454)
Intangível		-	(108.794)	(108.794)	-	(94.986)	(94.986)
Total do ativo		35.836.487	19.094.076	54.930.563	39.292.257	18.116.587	57.408.844

3. Segregação entre circulante e não circulante

Notas	Consolidado					
	Junho de 2023			Dezembro de 2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	32.479.701	15.082.142	47.561.843	36.884.739	14.080.292	50.965.031
Depósitos	7.577.771	484.347	8.062.118	9.021.902	1.332.401	10.354.303
Captações no mercado aberto	1542.227	-	1542.227	1.448.963	-	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	9.476.843	9.259.873	18.736.716	9.321.026	8.030.672	17.351.698
Obrigações por empréstimos e repasses	9.550.235	1.797.967	11.348.202	8.517.679	1.957.061	10.474.740
Instrumentos financeiros derivativos	1632.761	1408.148	3.040.909	1.400.861	557.332	1.958.193
Carteira de câmbio	2.458.018	6.526	2.464.544	6.937.681	192.037	7.129.718
Dívidas subordinadas	241.846	2.125.281	2.367.127	236.627	2.010.789	2.247.416
Provisões	372.166	21.730	393.896	394.114	27.082	421.196
Obrigações fiscais diferidas	-	755.468	755.468	-	273.071	273.071
Outras obrigações	773.504	23.130	796.634	514.292	27.851	542.143
Relações interfinanceiras	46.860	-	46.860	29	-	29
Relações interdependências	166.557	-	166.557	100.200	-	100.200
Sociais e estatutárias	184.839	321	185.160	81.716	321	82.037
Fiscais e previdenciárias	122.866	2.458	125.324	210.441	2.215	212.656
Negociação e intermediação de valores	240.301	-	240.301	99.803	-	99.803
Diversas	12.081	20.351	32.432	22.103	25.315	47.418
Patrimônio líquido	-	5.422.722	5.422.722	-	5.207.403	5.207.403
Capital social:	24.a	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país	-	1.089.932	1.089.932	-	1.052.046	1.052.046
De domiciliados no exterior	-	3.225.085	3.225.085	-	3.262.971	3.262.971
Reserva de capital	-	66.314	66.314	-	57.334	57.334
Reserva de lucros	24.d	938.189	938.189	-	918.594	918.594
Outros resultados abrangentes	-	(7.289)	(7.289)	-	(3.397)	(3.397)
Ações em tesouraria	24.e	(78.887)	(78.887)	-	(82.162)	(82.162)
Participações de acionistas não controladores	-	1.911	1.911	-	2.017	2.017
Total do passivo	33.625.371	21.305.192	54.930.563	37.793.145	19.615.699	57.408.844

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Disponibilidades	371.851	329.813	371.967	329.879
Aplicações financeiras de liquidez	3.322.441	4.900.082	3.322.441	4.900.082
Aplicações em moedas estrangeiras	232.441	838.842	232.441	838.842
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	3.090.000	4.061.240	3.090.000	4.061.240
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	3.694.292	5.229.895	3.694.408	5.229.961

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

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

As classificações dos títulos, em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, são demonstradas como segue:

	Junho de 2023				Dezembro de 2022	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo amortizado	Contábil	Custo amortizado	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras financeiras do tesouro – LFT	135.123	135.241	135.123	135.241	67.796	67.796
Eurobônus	127.075	125.068	127.075	125.068	21.957	21.957
Notas do tesouro nacional - NTN - B	1.294.706	1.336.704	1.294.706	1.336.704	1.074.627	1.074.627
Debêntures	165.528	166.797	165.528	166.797	246.147	246.147
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	-	-	-	1.419.820	1.419.820
Ações de companhias abertas	350.632	409.324	350.632	409.324	173.322	173.322
Fundos de investimento em direitos creditórios	-	-	2.109	2.109	-	-
Subtotal - Títulos para negociação	2.073.064	2.173.134	2.075.173	2.175.243	3.003.669	3.003.669
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras financeiras do tesouro – LFT	1.394.503	1.393.762	1.590.733	1.590.157	1.282.301	1.491.260
Eurobônus	35.475	35.627	35.475	35.627	32.687	32.687
Notas do tesouro nacional - NTN – B	219.357	216.268	219.357	216.268	895.237	895.237
Notas do tesouro nacional - NTN – A	114.878	108.049	114.878	108.049	119.906	119.906
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	6.986	6.986	6.986	6.986	2.683	2.683
Debêntures	1.830.600	1.816.123	1.830.600	1.816.123	1.608.981	1.608.981
Notas promissórias – NP	1.173.613	1.168.881	1.173.613	1.168.881	709.636	709.636
Cédula do produtor rural – CPR	4.139.432	4.151.159	4.139.432	4.151.159	3.131.819	3.131.819
Títulos públicos emitidos em outros países	2.619.240	2.620.582	2.619.240	2.620.582	-	-
Letras financeiras – LF	43.559	42.301	43.559	42.301	21.579	39.867
Fundos em participações de infraestrutura	27.626	27.626	27.626	27.626	62.307	62.307
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	88.032	88.032	88.032	88.032	89.266	89.266
Notas do tesouro americano – T-Bills	1.666.903	1.666.595	1.666.903	1.666.595	-	-
Certificados de recebíveis - CR	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Fundos de investimento em direitos creditórios	71.889	71.889	71.889	71.888	20.101	20.101
Ações de companhias fechadas	9.386	9.386	9.386	9.386	9.386	9.386
Nota comercial - NP	167.349	166.982	167.349	166.982	-	-
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	13.668.828	13.650.248	13.865.058	13.846.642	8.045.889	8.273.136
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do tesouro nacional - NTN - B	310.086	310.086	310.086	310.086	279.330	279.330
Letras do tesouro nacional - LTN	588.920	588.920	588.920	588.920	567.522	567.522
Notas do tesouro nacional - NTN - F	1.581.133	1.581.133	1.581.133	1.581.133	1.550.837	1.550.837
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.480.139	2.480.139	2.480.139	2.480.139	2.397.689	2.397.689
Total	18.222.031	18.303.521	18.420.370	18.502.024	13.447.247	13.674.494

Notas Explicativas

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 30 de junho de 2023, ajuste negativo de R\$ 323.219 (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\$ 23.015 em 30 de junho de 2023 (R\$ 66.473 em 31 de dezembro 2022).

Em 30 de junho de 2023, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 18.416 (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\$ 7.289 (R\$ 3.397 - negativo em 31 de dezembro de 2022).

A composição da carteira em 30 de junho 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
Junho de 2023								
Negociação	2.161.815	11.319	-	2.173.134	2.161.815	11.319	2.109	2.175.243
Disponíveis para venda	3.804.577	5.389.726	4.455.945	13.650.248	4.000.971	5.389.726	4.455.945	13.846.642
Dezembro de 2022								
Negociação	2.827.119	176.550	-	3.003.669	2.827.119	176.550	-	3.003.669
Disponíveis para venda	2.752.801	2.100.919	3.192.169	8.045.889	2.980.048	2.100.919	3.192.169	8.273.136

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

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

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

Notas Explicativas

As composições da carteira em 30 de junho de 2023, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						Total
	Junho 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	
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	43.553	-	31.362	46.648	13.678	135.241
Eurobônus	-	-	-	-	-	125.068	125.068
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	-	289.921	1.046.783	1.336.704
Debêntures	-	-	-	-	9.560	157.237	166.797
Ações de companhias abertas	409.324	-	-	-	-	-	409.324
Subtotal - Títulos para negociação	409.324	43.553	-	31.362	346.129	1.342.766	2.173.134
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	13.443	1.380.319	-	1.393.762
Eurobônus	-	-	-	-	35.627	-	35.627
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	-	216.268	-	216.268
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	108.049	-	-	108.049
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.930	5.056	6.986
Debêntures	-	-	307.217	501	901.132	607.273	1.816.123
Notas promissórias – NP	-	125.475	-	416.417	506.148	120.841	1.168.881
Cédula do produtor rural – CPR	-	572.891	468.277	1.167.121	1.290.494	652.376	4.151.159
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.620.582	-	-	-	2.620.582
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	27.626	-	27.626
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	36.829	51.203	88.032
Fundos em participações de infraestrutura	42.301	-	-	-	-	-	42.301
Notas do Tesouro Americano – T-Bills	-	1.666.595	-	-	-	-	1.666.595
Certificados de recebíveis – CR	-	-	-	-	-	60.000	60.000
Fundos de investimento em direitos creditórios	71.889	-	-	-	-	-	71.889
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Nota Comercial - NP	-	-	-	25.079	141.903	-	166.982
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	123.576	2.364.961	3.396.076	1.730.610	4.538.276	1.496.749	13.650.248
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	167.650	142.436	310.086
Letras do tesouro nacional - LTN	-	349.938	-	238.982	-	-	588.920
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	-	-	599.376	981.757	1.581.133
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	349.938	-	238.982	767.026	1.124.193	2.480.139
Total - Junho de 2023	532.900	2.758.452	3.396.076	2.000.954	5.651.431	3.963.708	18.303.521
Total - Dezembro de 2022	224.388	1.804.741	1.512.673	1.496.845	4.079.841	4.328.759	13.447.247

Notas Explicativas

	Consolidado						Total
	Junho 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	
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	43.553	-	31.362	46.647	13.679	135.241
Eurobônus	-	-	-	-	-	125.068	125.068
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	-	289.921	1.046.783	1.336.704
Debêntures	-	-	-	-	9.560	157.237	166.797
Ações de companhias abertas	409.324	-	-	-	-	-	409.324
Fundos de investimento em direitos creditórios	2.109	-	-	-	-	-	2.109
Subtotal - Títulos para negociação	411.433	43.553	-	31.362	346.128	1.342.767	2.175.243
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	13.443	1.576.714	-	1.590.157
Eurobônus	-	-	-	-	35.627	-	35.627
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	-	216.268	-	216.268
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	108.049	-	-	108.049
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	1.929	5.057	6.986
Debêntures	-	-	307.217	501	901.132	607.273	1.816.123
Notas promissórias – NP	-	125.475	-	416.417	506.148	120.841	1.168.881
Cédula do produtor rural – CPR	-	572.891	468.279	1.167.119	1.290.494	652.376	4.151.159
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	2.620.582	-	-	-	2.620.582
Letras financeiras – LF	-	-	-	-	27.626	-	27.626
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	-	36.830	51.202	88.032
Fundos em participações de infraestrutura	42.301	-	-	-	-	-	42.301
Notas do Tesouro Americano – T-Bills	-	1.666.595	-	-	-	-	1.666.595
Certificados de recebíveis - CR	-	-	-	-	-	60.000	60.000
Fundos de investimento em direitos creditórios	71.888	-	-	-	-	-	71.888
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Nota Comercial	-	-	-	25.079	141.903	-	166.982
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	123.575	2.364.961	3.396.078	1.730.608	4.734.671	1.496.749	13.846.642
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	167.650	142.436	310.086
Letras do tesouro nacional - LTN	-	349.938	-	238.982	-	-	588.920
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	-	-	599.376	981.757	1.581.133
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	349.938	-	238.982	767.026	1.124.193	2.480.139
Total - Junho de 2023	535.008	2.758.452	3.396.078	2.000.952	5.847.825	3.963.709	18.502.024
Total - Dezembro de 2022	242.676	1.804.741	1.512.673	1.496.845	4.079.841	4.537.718	13.674.494

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

Tipo de operação	Títulos vinculados	Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Junho de 2023	Dezembro de 2022
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	293.910	261.659
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	244.697	171.610
Captações em letras de crédito do agronegócio	Cédula do Produtor Rural	3.656.903	2.180.400
Total		4.195.510	2.613.669

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.

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					
	Junho 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
Contratos de futuros	20.999.980	-	-	-	8.704.666	-
Compromisso de compra	10.641.985	-	-	-	5.464.673	-
Mercado interfinanceiro	9.619.487	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	528.760	-
Outros	1.022.498	-	-	-	54.362	-
Compromisso de venda	10.357.995	-	-	-	3.239.993	-
Mercado interfinanceiro	7.554.289	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	2.586.376	-	-	-	-	-
Outros	217.330	-	-	-	39.735	-
Posição ativa	35.961.627	2.391.216	310.319	2.701.535	27.268.722	1.680.988
Contratos de "Swap"	7.667.427	295.958	111.384	407.342	5.547.070	262.915
Mercado interfinanceiro	4.945.836	240.729	71.950	312.679	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	217.330	1.531	3.000	4.531	518.505	16.048
Prefixado	2.316.851	40.247	40.264	80.511	545.667	13.459
Outros	187.410	13.451	(3.830)	9.621	50.410	5.431
Contratos de opções	21.894.828	1.882.368	21.442	1.903.810	13.050.522	967.053
Compromisso de compra	10.688.439	777.639	(568.774)	208.865	6.362.673	285.380
Moeda estrangeira	10.457.733	740.822	(559.942)	180.880	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	230.706	36.817	(8.832)	27.985	27.771	3.873
Compromisso de venda	11.206.389	1.104.729	590.216	1.694.945	6.687.849	681.673
Moeda estrangeira	11.098.777	1.098.038	595.241	1.693.279	6.600.917	677.173
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	107.612	6.691	(5.025)	1.666	86.932	4.500
Outros instrumentos financeiros	6.399.372	212.890	177.493	390.383	8.671.130	451.020
Mercado interfinanceiro	45.746	3.130	(2.293)	837	-	-
Moeda estrangeira	4.201.066	92.086	142.659	234.745	5.806.434	102.759
Outros ativos financeiros	2.152.560	117.674	37.127	154.801	2.864.696	348.261

	Banco					
	Junho 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
Posição passiva	39.276.758	(1.922.885)	(533.579)	(2.456.464)	27.708.217	(1.459.819)
Contratos de "Swap"	4.329.924	(310.228)	(37.117)	(347.345)	3.518.971	(130.357)
Mercado interfinanceiro	1.643.892	(80.828)	(37.905)	(118.733)	1.982.113	(66.317)
Moeda estrangeira	36.457	(7.228)	1.747	(5.481)	957.127	(41.368)
Prefixado	1.295.628	(28.391)	(30.150)	(58.541)	489.922	(11.898)
Outros	1.353.947	(193.781)	29.191	(164.590)	89.809	(10.774)
Contratos de opções	28.402.584	(1.310.062)	(334.643)	(1.644.705)	17.827.779	(866.166)
Compromisso de compra	17.954.716	(505.285)	306.735	(198.550)	11.548.487	(286.132)
Moeda estrangeira	17.773.996	(496.541)	301.164	(195.377)	11.415.996	(284.316)
Outros ativos financeiros	180.720	(8.744)	5.571	(3.173)	132.491	(1.816)
Compromisso de venda	10.447.868	(804.777)	(641.378)	(1.446.155)	6.279.292	(580.034)
Moeda estrangeira	10.256.505	(715.692)	(674.533)	(1.390.225)	6.130.532	(535.704)
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	191.363	(89.085)	33.155	(55.930)	148.760	(44.330)
Outros instrumentos financeiros	6.544.250	(302.595)	(161.819)	(464.414)	6.361.467	(463.296)
Mercado interfinanceiro	143.091	(36.000)	3.786	(32.214)	-	-
Moeda estrangeira	4.736.403	(156.004)	(163.111)	(319.115)	5.219.645	(377.297)
Outros ativos financeiros	1.664.756	(110.591)	(2.494)	(113.085)	1.141.822	(85.999)

	Consolidado					
	Junho 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
Contratos de futuros	20.999.980	-	-	-	8.704.666	-
Compromisso de compra	10.641.985	-	-	-	5.464.673	-
Mercado interfinanceiro	9.619.487	-	-	-	4.881.551	-
Moeda estrangeira	-	-	-	-	528.760	-
Outros	1.022.498	-	-	-	54.362	-
Compromisso de venda	10.357.995	-	-	-	3.239.993	-
Mercado interfinanceiro	7.554.289	-	-	-	3.200.258	-
Moeda estrangeira	2.586.376	-	-	-	-	-
Outros	217.330	-	-	-	39.735	-
Posição ativa	37.361.941	2.391.216	1.031.761	3.422.977	28.447.335	2.284.559
Contratos de "Swap"	7.667.428	295.958	111.384	407.342	5.547.070	262.914
Mercado interfinanceiro	4.945.837	240.729	71.950	312.679	4.432.488	227.977
Moeda estrangeira	217.330	1.531	3.000	4.531	518.505	16.048
Prefixado	2.316.851	40.247	40.264	80.511	545.667	13.459
Outros	187.410	13.451	(3.830)	9.621	50.410	5.430
Contratos de opções	21.894.828	1.882.368	21.442	1.903.810	13.050.522	967.053
Compromisso de compra	10.688.439	777.639	(568.774)	208.865	6.362.673	285.380
Moeda estrangeira	10.457.733	740.822	(559.942)	180.880	6.334.902	281.507
Outros ativos financeiros	230.706	36.817	(8.832)	27.985	27.771	3.873
Compromisso de venda	11.206.389	1.104.729	590.216	1.694.945	6.687.849	681.673
Moeda estrangeira	11.098.777	1.098.038	595.241	1.693.279	6.600.917	677.173
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	107.612	6.691	(5.025)	1.666	86.932	4.500
Outros instrumentos financeiros	7.799.685	212.890	898.935	1.111.825	9.849.743	1.054.592
Mercado interfinanceiro	45.746	3.130	(2.294)	836	-	-
Moeda estrangeira	5.601.379	92.086	864.102	956.188	5.786.424	102.371
Outros ativos financeiros	2.152.560	117.674	37.127	154.801	4.063.319	952.221

	Consolidado					
	Junho 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
Posição passiva	40.414.510	(1.919.983)	(1.120.926)	(3.040.909)	28.731.316	(1.958.193)
Contratos de "Swap"	4.329.924	(310.228)	(37.117)	(347.345)	3.518.971	(130.356)
Mercado interfinanceiro	1.643.892	(80.828)	(37.905)	(118.733)	1.982.113	(66.317)
Moeda estrangeira	36.457	(7.228)	1.747	(5.481)	957.127	(41.368)
Prefixado	1.295.628	(28.391)	(30.150)	(58.541)	489.922	(11.898)
Outros	1.353.947	(193.781)	29.191	(164.590)	89.809	(10.773)
Contratos de opções	28.402.584	(1.310.062)	(334.643)	(1.644.705)	17.827.779	(866.166)
Compromisso de compra	17.954.716	(505.285)	306.735	(198.550)	11.548.487	(286.132)
Moeda estrangeira	17.773.996	(496.541)	301.164	(195.377)	11.415.996	(284.316)
Outros ativos financeiros	180.720	(8.744)	5.571	(3.173)	132.491	(1.816)
Compromisso de venda	10.447.868	(804.777)	(641.378)	(1.446.155)	6.279.292	(580.034)
Moeda estrangeira	10.256.505	(715.692)	(674.533)	(1.390.225)	6.130.532	(535.704)
Índice IDI	-	-	-	-	-	-
Outros ativos financeiros	191.363	(89.085)	33.155	(55.930)	148.760	(44.330)
Outros instrumentos financeiros	7.682.002	(299.693)	(749.166)	(1.048.859)	7.384.566	(961.671)
Mercado interfinanceiro	143.091	(36.000)	3.785	(32.215)	-	-
Moeda estrangeira	5.874.155	(153.102)	(750.458)	(903.560)	5.206.207	(377.060)
Outros ativos financeiros	1.664.756	(110.591)	(2.493)	(113.084)	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			
	Junho de 2023			
	Valor referencial dos contratos	Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “<i>Hedge</i>”	308.429	295.698	279.695	(16.003)
Contratos de “<i>Swap</i>”	308.429	295.698	279.695	(16.003)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (a)	308.429	295.698	279.695	(16.003)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	295.808	(295.808)	(279.805)	16.003
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	295.808	(295.808)	(279.805)	16.003

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
Instrumento de “<i>Hedge</i>”	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Contratos de “<i>Swap</i>”	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (a)	336.468	359.134	337.893	(21.241)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	349.387	(349.387)	(328.146)	21.241

a) Valores atualizados até a data do balanço.

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

	Banco							Dezembro de 2022
	Junho 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	
Compensação								
Contratos de futuros	4.003.760	5.482.580	3.844.071	5.157.049	1.113.781	1.398.739	20.999.980	8.704.666
Contratos de opção	19.205.334	3.211.300	1.967.478	1.735.642	24.177.658	-	50.297.412	30.878.301
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	210.099	997.504	1.417.643	3.368.008	3.561.243	2.442.854	11.997.351	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.347.009	4.439.763	2.758.634	1.391.331	939.609	67.276	12.943.622	15.032.597
Total - Junho de 2023	26.766.202	14.131.147	9.987.826	11.652.030	29.792.291	3.908.869	96.238.365	-
Total - Dezembro de 2022	4.115.960	6.680.214	3.898.208	28.500.832	13.427.468	7.058.923	-	63.681.605
Posição ativa								
Contratos de opção	975.701	12.288	11.585	15.909	888.327	-	1.903.810	967.053
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	4.316	39.612	70.960	94.245	150.962	47.247	407.342	262.915
Outros instrumentos financeiros	72.967	87.679	140.500	54.257	34.980	-	390.383	451.020
Total - Junho de 2023	1.052.984	139.579	223.045	164.411	1.074.269	47.247	2.701.535	-
Total - Dezembro de 2022	64.631	230.539	102.161	815.725	393.588	74.344	-	1.680.988
Posição passiva								
Contratos de opção	(814.955)	(12.015)	(13.721)	(35.256)	(768.758)	-	(1.644.705)	(866.166)
Contratos de “ <i>Swap</i> ”	(867)	(19.830)	(18.313)	(37.792)	(138.357)	(132.186)	(347.345)	(130.357)
Outros instrumentos financeiros	(67.793)	(160.640)	(123.887)	(52.987)	(47.219)	(11.888)	(464.414)	(463.296)
Total - Junho de 2023	(883.615)	(192.485)	(155.921)	(126.035)	(954.334)	(144.074)	(2.456.464)	-
Total - Dezembro de 2022	(144.311)	(118.994)	(92.920)	(714.721)	(360.866)	(28.007)	-	(1.459.819)

Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2022
	Junho 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	Total
Compensação								
Contratos de futuros	4.003.760	5.482.580	3.844.071	5.157.049	1.113.781	1.398.739	20.999.980	8.704.666
Contratos de opção	19.205.334	3.211.300	1.967.478	1.735.642	24.177.658	-	50.297.412	30.878.301
Contratos de "Swap"	210.099	997.504	1.417.643	3.368.008	3.561.243	2.442.854	11.997.351	9.066.041
Outros instrumentos financeiros	3.347.009	4.439.763	2.758.634	1.391.331	939.609	67.276	12.943.622	15.032.597
Total - Junho de 2023	26.766.202	14.131.147	9.987.826	11.652.030	29.792.291	3.908.869	96.238.365	-
Total - Dezembro de 2022	4.115.960	6.680.214	3.898.208	28.500.832	13.427.468	7.058.923	-	63.681.605
Posição ativa								
Contratos de opção	975.701	12.288	11.585	15.909	888.327	-	1.903.810	967.053
Contratos de "Swap"	4.316	39.612	70.960	94.245	150.962	47.247	407.342	262.915
Outros instrumentos financeiros	72.967	87.679	140.500	54.257	34.980	-	390.383	451.020
Total - Junho de 2023	1.052.984	139.579	223.045	164.411	1.074.269	47.247	2.701.535	-
Total - Dezembro de 2022	64.631	230.539	102.161	815.725	393.588	74.344	-	1.680.988
Posição passiva								
Contratos de opção	(814.955)	(12.015)	(13.721)	(35.256)	(768.758)	-	(1.644.705)	(866.166)
Contratos de "Swap"	(867)	(19.830)	(18.313)	(37.792)	(138.357)	(132.186)	(347.345)	(130.357)
Outros instrumentos financeiros	(67.793)	(160.640)	(123.887)	(52.987)	(47.219)	(11.888)	(464.414)	(463.296)
Total - Junho de 2023	(883.615)	(192.485)	(155.921)	(126.035)	(954.334)	(144.074)	(2.456.464)	-
Total - Dezembro de 2022	(144.311)	(118.994)	(92.920)	(714.721)	(360.866)	(28.007)	-	(1.459.819)

A composição da carteira em 30 de junho 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
Posição Ativa						
Junho de 2023	1.904.766	796.768	2.701.534	1.904.766	1.518.211	3.422.977
Dezembro de 2022	992.912	688.076	1.680.988	992.912	1.291.647	2.284.559
Posição Passiva						
Junho de 2023	1.688.118	768.346	2.456.464	1.688.118	1.352.791	3.040.909
Dezembro de 2022	1.104.535	355.284	1.459.819	1.104.635	853.558	1.958.193

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

	Banco						Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
	Trimestre de 2023			Acumulado de 2023				
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	565.496	(649.303)	(83.807)	1.122.973	(1.079.461)	43.512	(87.723)	276.383
Futuros	2.981.690	(3.032.577)	(50.887)	6.317.413	(6.502.151)	(184.738)	288.900	(969.944)
Opções	4.504.310	(4.462.849)	41.461	7.607.722	(7.535.072)	72.650	14.183	40.064
Outros instrumentos financeiros	278.081	(401.469)	(123.388)	458.251	(535.591)	(77.340)	118.286	522.761
Total	8.329.577	(8.546.198)	(216.621)	15.506.359	(15.652.275)	(145.916)	333.646	(130.736)

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

Notas Explicativas

	Consolidado						Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
	Trimestre de 2023			Acumulado de 2023				
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Líquido (1)	Líquido (1)
Swaps	565.496	(649.303)	(83.807)	1.122.973	(1.079.461)	43.512	(87.723)	276.383
Futuros	2.981.690	(3.032.577)	(50.887)	6.317.413	(6.502.151)	(184.738)	288.900	(969.944)
Opções	4.504.310	(4.462.849)	41.461	7.607.722	(7.535.072)	72.650	14.183	40.064
Outros instrumentos financeiros	471.520	(565.764)	(94.244)	859.836	(869.261)	(9.425)	135.444	552.393
Total	8.523.016	(8.710.493)	(187.477)	15.907.944	(15.985.945)	(78.001)	350.804	(101.104)

(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
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	47.808	76.627	105.446
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	41.962	42.168	42.374
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	62.903	80.210	97.516
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	152.673	199.005	245.336
ii) Taxas de Câmbio			
Total da exposição a taxas de Câmbio (Nota 25)	19.431	39.402	59.373
	19.431	39.402	59.373
iii) Índices, ações e mercadorias			
Total da exposição a índices, ações e mercadorias (Nota 25)	88.100	91.178	94.257
	88.100	91.178	94.257

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 Circular nº 3.923/18, representam exposições que terão impactos nos resultados da organização pela marcação a mercado desses instrumentos ou quando de sua realização ou liquidação. Os instrumentos financeiros indexados a taxas de juros possuem riscos potenciais de variações de mercado, sendo tais riscos controlados através de metodologia determinada pelo Banco Central do Brasil e o resultado desta análise é considerado na determinação de uma parcela do capital mínimo exigido das instituições financeiras.

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição a taxas de juros em 30 de junho de 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 junho 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 junho de 2023 demonstravam uma exposição de R\$ 141.182 (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	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Operações de crédito				
Empréstimos	10.575.898	10.951.936	10.575.898	10.971.055
Financiamentos	7.297.348	8.799.709	7.297.348	8.799.709
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.370.980	1.515.245	1.370.980	1.515.245
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.307.056	1.292.706	1.307.056	1.292.706
Títulos e créditos a receber	2.415.768	2.854.497	2.415.768	2.854.497
Total - Operações de crédito	22.967.050	25.414.093	22.967.050	25.433.212
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	11.504.870	11.172.678	11.504.870	11.153.124
Créditos abertos para importação	398.307	306.997	398.307	306.997
Total – Garantias financeiras prestadas	11.903.177	11.479.675	11.903.177	11.460.121
Total da carteira	34.870.227	36.893.768	34.870.227	36.893.333

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Junho de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	504.572	2.158.829	2.663.401	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.189.493	2.116.941	8.306.434	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	5.823.068	998.152	6.821.220	6.127.138	957.461	7.084.599
Serviços	9.789.033	5.799.029	15.588.062	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	279.945	82.839	362.784	421.072	76.839	497.911
Total - Setor privado	22.586.111	11.155.790	33.741.901	25.094.345	10.953.108	36.047.453
Setor público	380.939	747.387	1.128.326	319.748	526.567	846.315
Total da carteira	22.967.050	11.903.177	34.870.227	25.414.093	11.479.675	36.893.768

	Consolidado					
	Junho de 2023			Dezembro de 2022		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	504.572	2.158.829	2.663.401	432.185	1.961.948	2.394.133
Indústria	6.189.493	2.116.941	8.306.434	7.018.927	2.557.359	9.576.286
Comércio	5.823.068	998.152	6.821.220	6.127.138	937.907	7.065.045
Serviços	9.789.033	5.799.029	15.588.062	11.095.023	5.399.501	16.494.524
Pessoas físicas	296.996	82.839	379.835	440.191	76.839	517.030
Total - Setor privado	22.603.162	11.155.790	33.758.952	25.113.464	10.933.554	36.047.018
Setor público	380.939	747.387	1.128.326	319.748	526.567	846.315
Total da carteira	22.984.101	11.903.177	34.887.278	25.433.212	11.460.121	36.893.333

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

	Banco							
	Junho 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			
Operações de crédito	2.818.685	3.443.700	3.433.297	5.443.868	6.500.729	1.004.676	322.095	22.967.050
Garantias financeiras prestadas	1.516.202	1.096.950	2.415.310	3.209.060	2.992.594	673.061	-	11.903.177
Total - Junho de 2023	4.334.887	4.540.650	5.848.607	8.652.928	9.493.323	1.677.737	322.095	34.870.227
Total - Dezembro de 2022	3.659.359	6.701.376	6.049.413	8.862.194	9.993.589	1.516.889	110.948	36.893.768

	Consolidado							
	Junho 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			
Operações de crédito	2.818.685	3.443.700	3.433.297	5.460.919	6.500.729	1.004.676	322.095	22.984.101
Garantias financeiras prestadas	1.516.202	1.096.950	2.415.310	3.209.060	2.992.594	673.061	-	11.903.177
Total - Junho de 2023	4.334.887	4.540.650	5.848.607	8.669.979	9.493.323	1.677.737	322.095	34.887.278
Total - Dezembro de 2022	3.659.359	6.681.822	6.049.413	8.862.194	10.012.708	1.516.889	110.948	36.893.333

Notas Explicativas

No trimestre findo em 30 de junho 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, no montante de R\$ 29.293 (R\$ 160.646 em 31 de dezembro de 2022). O efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 30 de junho de 2023, líquido de eventuais resultados de provisão, foi positivo de R\$ 15.345 (resultado positivo de R\$ 1.258 em 30 de junho de 2022).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Junho de 2023		Dezembro de 2022	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	545.781	1,57	823.606	2,23
10 maiores devedores	4.042.974	11,59	4.633.143	12,56
20 maiores devedores	6.366.463	18,26	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 junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, estão assim distribuídos:

Nível de risco	Banco					
	Junho de 2023			Dezembro de 2022		
	Total das operações			Provisão		
Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Operações	Provisão	
				Total	Res. 2.682/99	
AA	12.529.189	-	12.529.189	20.416	6.810.251	2.934
A	4.550.366	-	4.550.366	28.210	6.735.064	34.174
B	2.316.631	1.320	2.317.951	32.359	7.811.641	78.116
C	1.977.486	7.390	1.984.876	61.385	2.789.964	91.602
D	710.457	13.423	723.880	91.411	382.434	38.749
E	125.566	34.593	160.159	48.728	519.324	155.798
F	72.071	25.162	97.233	48.617	112.682	56.341
G	303.471	179.068	482.539	337.777	87.813	61.469
H	59.718	61.139	120.857	120.857	164.920	164.920
Provisão adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
Total	22.644.955	322.095	22.967.050	789.760	25.414.093	693.603

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

Nível de risco	Consolidado					
	Junho de 2023			Dezembro de 2022		
	Total das operações			Provisão		
Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Operações	Provisão	
				Total	Res. 2.682/99	
AA	12.546.240	-	12.546.240	20.416	6.829.370	2.934
A	4.550.366	-	4.550.366	28.210	6.735.064	34.174
B	2.316.631	1.320	2.317.951	32.359	7.811.641	78.116
C	1.977.486	7.390	1.984.876	61.385	2.789.964	91.602
D	710.457	13.423	723.880	91.411	382.434	38.749
E	125.566	34.593	160.159	48.728	519.324	155.798
F	72.071	25.162	97.233	48.617	112.682	56.341
G	303.471	179.068	482.539	337.777	87.813	61.469
H	59.718	61.139	120.857	120.857	164.920	164.920
Provisão adicional (*)	-	-	-	-	-	9.500
Total	22.662.006	322.095	22.984.101	789.760	25.433.212	693.603

(*) 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 junho 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	756.465	693.603	645.912	720.379
Constituição / (Reversão) de provisão	68.925	174.159	30.816	58.273
Variação cambial de saldo	(1.140)	(1.804)	2.963	(1.576)
Créditos compensados como prejuízo	(20.542)	(62.250)	(124.801)	(222.186)
Baixas por cessão de crédito	(13.948)	(13.948)	-	-
Saldos no final do período	789.760	789.760	554.890	554.890

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

Nível de risco	Junho de 2023		Dezembro de 2022			
	Banco e Consolidado		Banco		Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	9.981.198	7.435	7.918.973	4.001	7.899.419	4.001
A	1.082.300	6.214	1.957.484	10.310	1.957.484	10.310
B	295.480	3.895	1.039.931	10.449	1.039.931	10.449
C	361.541	14.505	454.411	17.101	454.411	17.101
D	132.279	13.228	31.910	3.191	31.910	3.191
E	50.379	15.114	76.966	23.090	76.966	23.090
Total	11.903.177	60.391	11.479.675	68.142	11.460.121	68.142

Em 30 de junho de 2023, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 116.938 (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 junho de 2023 foi de R\$ 15.539 (R\$ 3.349 no trimestre findo em 30 de junho de 2022).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 10.570 (R\$ 492 em 30 de junho de 2022).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	1.702.056	3.720.711
Provisão sobre variação cambial de CCL	(9)	(12.603)
Direitos sobre vendas de câmbio	694.793	3.398.535
Adiantamentos recebidos	(4.882)	(584)
Total	2.391.958	7.106.059
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	684.953	3.451.494
Obrigações por compra de câmbio	1.779.591	3.678.224
Total	2.464.544	7.129.718

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	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Devedores por depósitos em garantia	15.989	16.883	15.989	16.883
Impostos e contribuições a compensar	150.478	172.185	166.745	187.022
Títulos e créditos a receber	-	-	531.072	351.284
Adiantamento contrato de energia	-	-	112.410	142.165
Outros	9.069	29.107	9.339	29.113
Total	175.536	218.175	835.555	726.467

10. Investimentos de Participações em coligadas e controladas

Os saldos das controladas diretas e indiretas dos ativos totais, patrimônio líquido e lucro líquido referentes ao período findo em 30 de junho de 2023 e de 31 de dezembro de 2022, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Junho de 2023				Dezembro de 2022			
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Equivalência Patrimonial
Controladas diretas									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a)	100%	99.094	96.055	3.757	3.757	118.129	113.402	7.021	7.021
ABC Brasil Administração e Participações Ltda. (a)	100%	175.165	166.341	17.989	17.989	156.159	148.196	28.381	28.381
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. (a)	100%	1.562.997	765.683	37.913	37.913	1.244.561	527.770	47.119	47.119
ABC IB Holding Ltda. (a)	100%	10	10	-	-	-	-	-	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (b)	90%	24.090	19.114	14.114	12.703	26.565	20.175	24.623	22.162
Leblon Gestora de Crédito Ltda. (b)	100%	5.001	5.001	1	1	-	-	-	-
Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizado ABC I (b)	100%	12.858	12.808	(192)	-	-	-	-	-

(a) Controlada Direta

(b) A empresa ABC Brasil Corretora de Seguros e Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Não Padronizados ABC I são controladas indiretas do Banco através a controlada ABC Brasil Administração e Participações Ltda.

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 e sistema de comunicação e de segurança, 10%. Tais taxas representam adequadamente a vida útil-econômica dos bens.

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

12. Captações

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

	Banco						Consolidado		
	Junho de 2023					Dezembro de 2022	Junho 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	373.055	3.614.659	3.694.647	452.266	53.483	8.188.110	10.380.568	8.062.118	10.354.303
À vista	373.055	-	-	-	-	373.055	345.157	353.213	343.410
Interfinanceiros	-	245.077	38.240	39.848	-	323.165	504.640	323.165	504.640
A prazo	-	3.369.582	3.656.407	412.418	53.483	7.491.890	9.530.771	7.385.740	9.506.253
Captações no mercado aberto	-	1.585.123	-	-	-	1.585.123	1.519.555	1.542.227	1.448.963
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	3.141.057	6.335.786	8.991.105	268.768	18.736.716	17.351.698	18.736.716	17.351.698
Letras de crédito imobiliário	-	351.647	428.714	471.006	3.001	1.254.368	1.042.135	1.254.368	1.042.135
Letras de crédito do agronegócio	-	1.434.689	2.933.749	1.672.799	20.166	6.061.403	5.315.143	6.061.403	5.315.143
Letras financeiras	-	1.354.556	2.973.121	6.844.542	245.601	11.417.820	10.991.214	11.417.820	10.991.214
Certificados de operações estruturadas	-	165	202	2.758	-	3.125	3.206	3.125	3.206
Obrigações por empréstimos e repasses	-	2.584.378	6.965.857	851.581	946.386	11.348.202	10.474.740	11.348.202	10.474.740
Obrigações por empréstimos – Exterior	-	1.937.191	6.185.015	3.807	488	8.126.501	6.791.528	8.126.501	6.791.528
Repasses no País – BNDES	-	100.496	52.582	122.766	192.535	468.379	593.259	468.379	593.259
Repasses no País - FINAME	-	178.053	395.292	607.513	153.512	1.334.370	1.120.690	1.334.370	1.120.690
Repasses no País – Outras Instituições	-	107.418	56.870	10.300	-	174.588	319.516	174.588	319.516
Obrigações por repasses - Exterior	-	261.220	276.098	107.195	599.851	1.244.364	1.649.747	1.244.364	1.649.747
Dívida Subordinada	-	86.960	154.886	840.704	1.284.577	2.367.127	2.247.416	2.367.127	2.247.416
Letras Financeiras	-	86.960	154.886	840.704	738.981	1.821.531	1.742.379	1.821.531	1.742.379
Letras Financeiras Perpétuas	-	-	-	-	545.596	545.596	505.037	545.596	505.037
Total – Junho de 2023	373.055	11.012.177	17.151.176	11.135.656	2.553.214	42.225.278	-	42.056.390	-
Total – Dezembro de 2022	345.157	12.471.023	15.803.915	10.806.150	2.547.732	-	41.973977	-	41.877.120

Notas Explicativas

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

	Banco e Consolidado	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal - US\$ 61,1 milhões (US\$ 66,7 milhões em 31 de dezembro de 2022)	294.787	348.181
Juros provisionados	1.021	1.206
Subtotal	295.808	349.387
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2. d	(16.003)	(21.241)
Total	279.805	328.146
Outras obrigações por repasses do exterior	964.559	1.321.601
Total	1.244.364	1.649.747

13. Provisões

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

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Provisão para pagamentos a efetuar	220.220	224.852	309.722	329.937
Provisão para contingências (Nota 23.d)	23.783	23.117	23.783	23.117
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	60.391	68.142	60.391	68.142
Total	304.394	316.111	393.896	421.196

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro	-	91.137	17.742	106.501
Impostos e contribuições a recolher	92.376	94.946	94.241	95.896
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	13.341	10.259
Total	92.376	186.083	125.324	212.656

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Junho de 2023	Dezembro de 2022	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.690	2.735	1.690	2.735
Deságio sobre créditos adquiridos	16.073	22.079	16.073	22.079
Credores diversos-- País	14.667	22.619	14.669	22.604
Total	32.430	47.433	32.432	47.418

- 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 junho 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	39.442	82.253	44.418	84.228
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.109	8.745	2.240	5.378
Rendas de cobranças	7.188	13.990	6.126	11.221
Rendas de tarifas bancárias	628	2.122	394	477
Rendas de comissões e colocação de títulos	15.838	31.487	45.847	51.935
Rendas de outros serviços	2.901	6.555	2.914	6.466
Total	70.106	145.152	101.939	159.705

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Rendas de garantias financeiras prestadas	39.442	82.253	44.418	84.228
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.109	8.745	2.240	5.378
Rendas de cobranças	7.188	13.990	6.126	11.221
Rendas de tarifas bancárias	628	2.122	394	477
Rendas de comissões e colocação de títulos	15.838	31.487	45.847	51.935
Rendas de comissão de seguros	12.434	22.553	8.227	14.745
Rendas de outros serviços	1.967	4.002	2.333	5.099
Total	81.606	165.152	109.585	173.083

16. Outras despesas administrativas

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

	Banco			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Serviços de terceiros	4.126	7.435	4.562	7.199
Serviços do sistema financeiro	8.947	19.193	8.324	16.658
Aluguéis	6.212	12.034	5.048	9.964
Serviços técnicos especializados	8.726	15.766	13.748	22.400
Processamento de dados	19.224	37.441	11.876	22.128
Comunicações	1.314	2.532	1.196	2.301
Despesas de viagem	2.298	4.139	1.613	2.486
Depreciações e amortizações	9.265	17.649	7.933	14.616
Publicações	11	17	14	31
Transportes	848	1.543	581	914
Manutenção e conservação de bens	499	1.065	542	1.226
Água, energia e gás	368	676	297	595
Materiais	93	193	43	115
Seguros	193	468	185	369
Propaganda e publicidade	6.419	13.144	4.779	9.575
Condomínio	1.017	2.099	840	1.658
Emolumentos legais e cartorários	26	59	61	135
Outras	4.801	8.544	2.592	4.265
Total	74.387	143.997	64.234	116.635

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Serviços de terceiros	4.345	7.879	4.915	7.716
Serviços do sistema financeiro	8.956	19.212	8.332	16.677
Aluguéis	6.212	12.034	5.048	9.964
Serviços técnicos especializados	8.765	16.029	13.840	22.512
Processamento de dados	19.235	37.470	11.886	22.147
Comunicações	1.314	2.532	1.196	2.301
Despesas de viagem	2.331	4.200	1.631	2.506
Depreciações e amortizações	9.265	17.649	7.933	14.616
Publicações	47	53	14	55
Transportes	860	1.568	585	920
Manutenção e conservação de bens	499	1.065	542	1.226
Água, energia e gás	368	676	297	595
Materiais	93	193	43	115
Seguros	193	468	185	369
Propaganda e publicidade	6.419	13.144	4.779	9.577
Condomínio	1.017	2.099	840	1.658
Emolumentos legais e cartorários	26	59	61	135
Outras	4.940	8.798	2.691	4.402
Total	74.885	145.128	64.818	117.491

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 30 de junho 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	4.444	4.573	500	953
Recuperação de encargos e despesas (Constituição) Reversão de outras provisões	5.267 (9.450)	6.469 -	95 -	296 -
Outras receitas	123	224	132	271
Total	384	11.266	727	1.520

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Juros e atualização monetária de ativos	4.570	4.833	553	1.051
Recuperação de encargos e despesas (Constituição) Reversão de outras provisões	5.267 (9.450)	6.469 -	95 -	296 -
Outras receitas	124	226	132	271
Total	511	11.528	780	1.618

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres findos em 30 de junho 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	16.950	16.950	3.088	10.035
Provisão para contingências	240	666	87	6.472
Comissões vinculadas a operações	393	824	383	489
Taxa sobre antecipação de fornecedores	773	1.299	145	565
Outras despesas	4.360	5.108	2.126	2.583
Total	22.716	24.847	5.829	20.144

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Constituição de outras provisões	16.950	16.950	3.088	10.035
Provisão para contingências	240	666	87	6.472
Provisão pré-pagamento	599	1.353	55	157
Comissões vinculadas a operações	393	841	432	587
Dividendos desproporcional	-	683	-	1.562
Taxa sobre antecipação de fornecedores	773	1.299	145	565
Outras despesas	4.378	5.110	2.126	2.590
Total	23.333	26.902	5.933	21.968

19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no período findo em 30 de junho de 2023 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2022	Adições	Baixas	Junho de 2023
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.039.857	809.762	(411.565)	1.438.054
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	453.839	256.181	(181.543)	528.477
Provisão para garantias financeiras prestadas	40.666	-	(7.270)	33.396
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.959	483	-	37.442
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	395.260	465.263	(174.050)	686.473
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	55.520	(11.938)	61.471
Outros	84.507	20.126	(31.278)	73.355
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	10.737	12.189	(5.486)	17.440
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	79.627	-	79.627
Total	1.039.857	889.389	(411.565)	1.517.681
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(202.554)	(519.550)	86.275	(635.829)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(50.097)	15.616	(59.294)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(7.999)	(9.471)	5.932	(11.538)
Total	(235.366)	(579.118)	107.823	(706.661)
Saldo líquido	804.491	310.271	(303.742)	811.020

Notas Explicativas

	Consolidado			Junho de 2023
	Dezembro de 2022	Adições	Baixas	
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.041.378	810.222	(411.593)	1.440.007
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	455.332	256.641	(181.543)	530.430
Provisão para garantias financeiras prestadas	40.666	-	(7.270)	33.396
Provisão para bens não de uso - BNDU	36.959	483	-	37.442
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	395.260	465.263	(174.050)	686.473
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	17.889	55.520	(11.938)	61.471
Outros	84.507	20.126	(31.278)	73.355
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	10.765	12.189	(5.514)	17.440
Prejuízo fiscal – base negativa de CSLL	-	79.627	-	79.627
Total	1.041.378	889.849	(411.593)	1.519.634
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(240.259)	(532.809)	88.444	(684.624)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(24.813)	(50.097)	15.616	(59.294)
Ajuste ao valor de mercado - disponíveis para venda	(7.999)	(9.483)	5.932	(11.550)
Total	(273.071)	(592.389)	109.992	(755.468)
Saldo líquido	768.307	297.460	(301.601)	764.166

O efeito em 30 de junho de 2023 na movimentação do crédito tributário e obrigações fiscais diferidas no resultado foi de despesa, R\$ 3.365 no Banco e R\$ 7.265 no Consolidado. O efeito apurado no patrimônio líquido foi de receita, R\$ 3.164 no Banco e R\$ 3.124 no Consolidado.

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

Exercício	Banco		Líquido	Consolidado
	Ativo	Passivo		Líquido
2023	1.095.839	(706.661)	389.178	388.872
2024	220.390	-	220.390	173.842
2025	160.999	-	160.999	160.999
2026	14.521	-	14.521	14.521
2027	8.315	-	8.315	8.315
2028	3.873	-	3.873	3.873
Acima de 5 anos	13.744	-	13.744	13.744
Total	1.517.681	(706.661)	811.020	764.166
Valor presente - Selic	1.113.323	(547.203)	566.120	534.165

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 junho de 2023 e 2022 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	174.185	329.548	223.376	445.402
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	78.383	148.296	100.519	200.430
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(6.674)	3.365	(35.048)	(85.510)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(22.085)	(41.637)	(21.811)	(34.130)
Resultados de participações societárias	(12.674)	(26.846)	(8.741)	(14.864)
Juros sobre o capital próprio	(41.251)	(83.178)	(34.919)	(65.926)
Outros valores	(30.066)	(58.988)	(13.740)	(25.339)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(34.367)	(58.988)	(13.740)	(25.339)
Impostos e contribuições diferidos	6.674	(3.365)	35.464	85.927
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(27.693)	(62.353)	21.724	60.588
	Consolidado			
	Trimestre de 2023	Acumulado de 2023	Trimestre de 2022	Acumulado de 2022
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	187.550	357.920	232.176	461.173
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	95.343	183.430	112.062	220.549
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	(9.980)	(5.986)	(39.901)	(94.387)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(38.796)	(76.476)	(33.266)	(53.294)
Juros sobre o capital próprio	(41.251)	(83.178)	(34.919)	(65.926)
Outros valores	(30.090)	(59.036)	(13.770)	(25.386)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	(24.774)	(41.246)	(9.794)	(18.444)
Impostos e contribuições diferidos	10.447	7.265	40.318	94.803
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(14.327)	(33.981)	30.524	76.359

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 junho de 2023, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Junho de 2023	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Disponibilidades				
Arab Banking Corporation – New York (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	486	-
ABC international Bank – Milan (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	9	-
Operações de crédito				
Administradores (3)	02/01/2024	CDI + 3,05% a.a.	17.051	645
Valores a receber				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	31/08/2023	N/A	68	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/08/2023	N/A	48	-
Depósitos à vista				
ABC Brasil Adm. E Participações Ltda. (2)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(198)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(19.634)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(199)	-
ABC ID Holding Ltda (2)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(10)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (2)	09/08/2023	5% do CDI	(79.747)	(85)
Leblon Gestora de Crédito Ltda (2)	13/07/2023	5% do CDI	(5.001)	(1)
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	31/07/2023	5,50% a.a	(46)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/07/2023	5,50% a.a	(854)	-
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	30/06/2025	CDI	(21.402)	(863)
Administradores (3)	(a)	(a)	(22.146)	(1.810)
Captações no mercado aberto				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	17/07/2023	79% do CDI	(41.983)	14
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	12/07/2023	80% do CDI	(913)	-
Obrigações por empréstimos				
Arab Banking Corporation - Tunis (3)	12/09/2023	5,90% a.a	(34.321)	(586)
Arab Banking Corporation - Tunis (3)	10/08/2023	5,75% a.a	(48.569)	(377)
Arab Banking Corporation - Tunis (3)	14/08/2023	5,75% a.a	(48.546)	(354)
Arab Banking Corporation - New York (3)	22/01/2024	Term Sofr (3m) +1,20% a.a	(97.400)	(1.076)
Comissão de prestação de serviços				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	03/06/2024	USD venda	(3.146)	(3.934)
Instrumentos financeiros derivativos				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	31/07/2023	N/A	-	2.550

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

(a) CDB - Taxa de 100,00 % até 108,50% do CDI - Menor data inicial: 13/05/2022, Maior data de vencimento: 18/02/2025.
 LCA / LCI - Taxa de 91,00 % até 111,00 % do CDI – Menor data inicial: 29/07/2021, Maior data de vencimento: 25/02/2026.
 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 5,45% + IPCA - Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
 CDB - Taxa Prefixada de 13,97% - Menor data inicial: 24/10/2022, Maior data de vencimento: 20/10/2023.

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).

Notas Explicativas

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

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

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

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

II - Aos membros do Comitê Executivo:

100% do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de duas formas:

- (i) 60% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida pelo prazo de seis meses, sendo quitada após o referido período; e
- (ii) 40% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida, proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

Notas Explicativas

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

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

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os trimestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 estão assim compostas:

	<u>Junho de 2023</u>	<u>Junho de 2022</u>
Remuneração Fixa	16.070	13.342
Remuneração Variável	9.239	15.206
Total de benefícios de curto prazo	25.309	28.548
Remuneração baseada em ações	52.307	34.170
Total de benefícios de longo prazo	52.307	34.170
Total	77.616	62.718

c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

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

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

	<u>Junho de 2023</u>	<u>Junho de 2022</u>
Saldo no início do período	2.724.020	2.056.854
Ações outorgadas	1.404.792	992.022
Ações entregues	(695.368)	(806.580)
Saldo no final do período	3.433.444	2.242.296

Notas Explicativas

21. Dependência no exterior

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

	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Ativos		
Disponibilidades	270.623	288.663
Aplicações interfinanceiras de liquidez	78.246	478.080
TVM e instrumentos financeiros derivativos	1.972.438	1.606.705
Operações de crédito - Líquido	2.293.939	3.437.957
Outros ativos	334.295	493.712
Total	4.949.541	6.305.117
Passivos		
Depósitos à vista	58	119
Depósitos a prazo	325.638	1.193.099
Relações interdependências	2.553	4.908
Obrigações por empréstimos no exterior	7.037.902	5.585.546
Instrumentos financeiros derivativos	62.033	50.923
Outras obrigações	332.080	450.952
Total	7.760.264	7.285.547

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\$ 112.741 (R\$ 198.419 negativo em 30 de junho 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 período findo 30 de junho de 2023, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 117.980 no Banco e R\$ 120.147 no Consolidado (R\$ 109.406 no Banco e R\$ 110.785 no Consolidado em 30 de junho 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\$ 514.197 (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\$ 381.568 (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\$ 83.658 (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. Será proposta ação judicial visando ao cancelamento do débito. O valor envolvido é de R\$ 23.826 (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\$ 9.490 (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 valor da exigência monta a R\$ 6.496 (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\$ 2.750 (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\$ 1.996 (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\$ 1.284 (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\$ 1.049 (não havia saldo em 31 de dezembro de 2022).

b) Contingências trabalhistas

Em 30 de junho de 2023, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.884 - Nota 23.d (R\$ 13.286 em 31 de dezembro de 2022). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 44.764 (R\$ 40.403 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 30 de junho de 2023, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.517 - Nota 23.d (R\$ 3.150 em 31 de dezembro de 2022). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 5.592 (R\$ 6.625 em 31 de dezembro de 2022) e não foram provisionadas.

d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			Total
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	
No início do trimestre	6.382	13.712	3.449	23.543
Constituição / (reversão)	-	172	68	240
No final do trimestre	6.382	13.884	3.517	23.783

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

Notas Explicativas

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de junho 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 semestre findo em 30 de junho 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
Total	184.839	83.178
31/03/2022	68.905	31.007
30/06/2022	77.599	34.919
Total	146.504	65.926

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 passará 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 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.

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.

Notas Explicativas

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 novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) 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 – Reserva Legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 30 de junho de 2023 apresenta o montante de R\$ 19.595 (R\$ 40.012 em 31 de dezembro de 2022).

ii) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

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

iii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

e) Ações em tesouraria

Durante o semestre findo em 30 de junho 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 junho de 2023 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 78.887 equivalente à 4.990.497 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.

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Junho de 2023</u>	<u>Dezembro de 2022</u>
No início do período	5.237.311	5.997.557
Recompra	615.000	450.000
Ações entregues	(861.814)	(1.210.246)
No final do período	4.990.497	5.237.311

Notas Explicativas

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 semestre findo em 30 de junho 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	201.878	391.901	201.652	384.814
Quantidade diária média ponderada de ações	221.141.131	221.141.131	220.232.455	220.232.455
Lucro básico por ação (em reais)	0,91	1,77	0,92	1,75

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	201.878	391.901	201.652	384.814
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	223.960.780	223.960.780	223.153.765	223.153.765
Lucro diluído por ação (em reais)	0,90	1,75	0,90	1,72

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 junho de 2023 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,96% (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:

Notas Explicativas

	Junho de 2023	Dezembro de 2022
Risco de crédito	3.048.829	2.977.663
Taxas de juros	152.673	93.190
Commodities	88.042	85.521
Ações	58	45
Risco operacional	216.692	200.431
Cambial	19.431	24.714
Patrimônio de referência exigido - PRE	3.525.725	3.381.564
Patrimônio de referência - PR	6.592.685	6.439.379
Excesso de patrimônio em relação ao limite	3.066.960	3.057.815
Conciliação patrimônio líquido		
Patrimônio líquido	5.422.722	5.207.403
Letras financeiras subordinadas - nível II	904.020	895.880
Letras financeiras perpétuas - nível I	545.596	505.037
Ativos intangíveis	(181.064)	(146.860)
Participação de não controladores	(1.911)	(2.962)
Objeto de financiamento de entidades do conglomerado	(17.051)	(19.119)
Crédito tributário de prejuízo fiscal deduzido do capital	(79.627)	
Total patrimônio de referência x patrimônio líquido	6.592.685	6.439.379

26. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possuía essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 150.128 por acordo de compensação no semestre findo em 30 de junho de 2023 (R\$ 519.903 em 31 de dezembro de 2022).

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

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BRGAAP") e o IFRS, para os períodos findos em 30 de junho de 2023 e 2022.

	Junho de 2023	Junho de 2022
Patrimônio líquido em BRGAAP	5.422.722	4.912.016
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes (a)	(27.611)	23.541
Provisões sobre fianças (a)	2.383	8.537
Outros ajustes	15.849	(10.482)
Patrimônio líquido em IFRS	5.413.343	4.933.612
Lucro líquido em BRGAAP	391.901	384.814
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes (a)	(28.679)	(1.614)
Provisões sobre fianças (a)	(7.257)	(5.784)
Outros ajustes	(2.447)	(13.647)
Lucro líquido em IFRS	353.518	363.769

Notas Explicativas

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 junho 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 trimestre findo em 30 de junho de 2023, que compreendem os balanços patrimoniais em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e de seis meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de seis 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 seis meses findo em 30 de junho 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 trimestre findo em 30 de junho 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, 10 de agosto 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 junho de 2023.

São Paulo, 10 de agosto 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 junho de 2023.

São Paulo, 10 de agosto de 2023.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Marcos Chadalakian
Diretor