

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 - 01/01/2021 à 30/09/2021	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020	9
--------------------------------	---

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

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

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	68
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	69
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	70
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidade)	Trimestre Atual 30/09/2021
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	113.445.475
Preferenciais	112.644.643
Total	226.090.118
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	5.986.277
Total	5.986.277

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
1	Ativo Total	49.883.068	43.296.880
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	5.989.585	6.244.784
1.01.01	Caixa	1.710.865	513.293
1.01.02	Aplicações de Liquidez	4.278.720	5.731.491
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	2.795.961	5.512.615
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	1.482.759	218.876
1.02	Ativos Financeiros	35.850.622	32.079.496
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	6.375.444	2.895.504
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.062.344	816.820
1.02.02.02	Derivativos	2.313.100	2.078.684
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	4.556.132	4.613.748
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.556.132	4.613.748
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	24.919.046	24.570.244
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.073.549	1.741.150
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.147.109	2.033.542
1.02.04.04	Operações de Crédito	21.698.388	20.795.552
1.03	Tributos	1.065.739	1.094.394
1.03.02	Imposto de Renda e Contribuição Social - Diferidos	1.065.739	1.094.394
1.03.02.01	Ativos fiscais diferidos	1.065.739	1.094.394
1.04	Outros Ativos	6.174.407	3.402.481
1.04.03	Outros	6.174.407	3.402.481
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	126.226	157.780
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	408.450	244.079
1.04.03.03	Rendas a receber	34.927	25.553
1.04.03.04	Despesas antecipadas	23.657	12.243
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	178.104	192.679
1.04.03.06	Diversos	270.557	255.839
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	5.819.890	3.100.286
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-687.404	-585.978
1.05	Investimentos	694.443	381.777
1.05.03	Participações em Controladas	691.458	379.627
1.05.05	Outros Investimentos	2.985	2.150
1.06	Imobilizado	23.011	23.612
1.06.01	Imobilizado de Uso	70.674	66.177
1.06.03	Depreciação Acumulada	-47.663	-42.565
1.07	Intangível	85.261	70.336
1.07.01	Intangíveis	151.315	123.535
1.07.03	Amortização Acumulada	-66.054	-53.199

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2021	Exercício Anterior 31/12/2020
2	Passivo Total	49.883.068	43.296.880
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.238.319	1.935.465
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	2.238.319	1.935.465
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	35.986.968	32.839.251
2.02.01	Depósitos	8.969.468	10.155.421
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.155.883	1.370.144
2.02.04	Outras Captações	25.861.617	21.313.686
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	12.150.857	10.432.100
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	11.985.082	9.125.966
2.02.04.03	Dívida Subordinada	1.718.976	1.722.823
2.02.04.04	Instrumento da dívida elegíveis a capital	6.702	32.797
2.03	Provisões	237.891	196.780
2.04	Passivos Fiscais	319.363	258.729
2.04.01	Obrigações fiscais diferidas	319.363	258.729
2.05	Outros Passivos	6.545.567	3.778.392
2.05.07	Carteira de Câmbio	5.736.190	3.065.849
2.05.08	Relações interfinanceiras	31.686	0
2.05.09	Relações interdependências	283.851	93.519
2.05.10	Sociais e estatutárias	51.360	73.817
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	58.926	78.028
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	329.671	408.045
2.05.13	Resultado de exercícios futuros	20.179	22.345
2.05.14	Diversas	33.704	36.789
2.07	Patrimônio Líquido	4.554.960	4.288.263
2.07.01	Capital Social Realizado	2.657.156	2.594.681
2.07.01.01	De domiciliados no país	783.985	759.039
2.07.01.02	De domiciliados no exterior	1.873.171	1.835.642
2.07.02	Reservas de Capital	-66.141	-18.262
2.07.04	Reservas de Lucros	1.725.798	1.712.861
2.07.04.01	Reserva Legal	239.835	226.897
2.07.04.02	Reserva Estatutária	1.485.963	1.485.964
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	252.082	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-13.935	-1.017

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.881.547	2.659.850	1.212.405	6.371.652
3.01.01	Operações de crédito	1.099.332	1.501.875	700.750	3.463.347
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	346.892	817.628	351.859	1.927.449
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	14.837	-35.206	92.319	367.543
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	420.486	375.553	67.477	613.313
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.733.792	-1.966.353	-1.085.927	-6.567.092
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-330.610	-679.814	-128.157	-705.665
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-1.367.460	-1.169.833	-893.222	-5.642.858
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-34.569	-123.594	-62.957	-209.135
3.02.04	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	-1.153	6.888	-1.591	-9.434
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	147.755	693.497	126.478	-195.440
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	2.801	-94.691	-47.947	-161.962
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	98.735	250.185	77.969	191.393
3.04.03	Despesas com Pessoal	-72.140	-205.482	-60.565	-181.475
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-47.014	-130.165	-37.219	-113.980
3.04.05	Despesas Tributárias	-16.479	-41.051	-12.376	-38.397
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	34.218	52.817	512	1.219
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-11.798	-42.331	-18.481	-26.153
3.04.07.01	Resultado não operacional	556	-17.781	-23	-1.036
3.04.07.02	Outras	-12.354	-24.550	-18.458	-25.117
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	17.279	21.336	2.213	5.431
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	150.556	598.806	78.531	-357.402
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	40.069	-72.351	23.694	666.771
3.06.01	Corrente	123.651	-44.785	395.795	-217.074
3.06.02	Diferido	-83.582	-27.566	-372.101	883.845
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	190.625	526.455	102.225	309.369
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	190.625	526.455	102.225	309.369
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-39.165	-116.249	-28.749	-93.280

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
3.10.01	Participações	-39.165	-116.249	-28.749	-93.280
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	151.460	410.206	73.476	216.089
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0	0	0	0

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 à 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	151.460	410.206	73.476	216.089
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	-542	-12.918	-4.957	-24.800
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-542	-12.918	-4.957	-24.800
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	-668	-22.406	-9.512	-44.102
4.02.01.02	Efeitos fiscais	126	9.488	4.555	19.302
4.04	Resultado Abrangente do Período	150.918	397.288	68.519	191.289

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-533.283	2.445.497
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	755.855	440.194
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	410.206	216.089
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	345.649	224.105
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	-1.289.138	2.005.303
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	-111.818	-47.612
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-3.194.680	-1.126.969
6.01.02.03	Carteira de Câmbio	-42.375	-145.499
6.01.02.04	Operações de Crédito	-281.180	-943.413
6.01.02.05	Outros Ativos	-139.369	-1.110.587
6.01.02.06	Outras Obrigações	211.686	669.978
6.01.02.07	Depósitos	-1.185.953	4.106.106
6.01.02.08	Captações no mercado aberto	-214.261	112.796
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	1.985.593	759.655
6.01.02.10	Recursos e aceites e emissão de títulos	1.718.757	-268.936
6.01.02.11	Imposto pago	-33.372	-1.224
6.01.02.12	Resultado de exercícios futuros	-2.166	1.008
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-338.444	-139.377
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-291.330	-99.067
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-33.412	-34.848
6.02.03	Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-41.234	-38.425
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso e Intangível	1.006	288
6.02.06	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	37.334	45.892
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	-10.808	-13.217
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-149.725	-549.824
6.03.01	Dívidas Subordinadas	-3.847	-496.632
6.03.02	Dívidas elegíveis a capital	-26.095	-21.944
6.03.03	Ações em tesouraria	-37.071	20.077
6.03.04	Aumento de capital	62.475	0
6.03.05	Juros sobre o capital próprio provisionados	-145.187	-51.325
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	-1.021.452	1.756.296
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	6.244.784	4.007.011
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	5.223.332	5.763.307

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263
5.04	Transações de Capital com os Sócios	62.475	-37.071	0	0	-145.187	0	-119.783
5.04.01	Aumentos de Capital	62.475	0	0	0	0	0	62.475
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-37.071	0	0	0	0	-37.071
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-145.187	0	-145.187
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	410.206	-12.918	397.288
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	410.206	0	410.206
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-12.918	-12.918
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-12.918	-12.918
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-10.808	12.937	0	-12.937	0	-10.808
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-10.808	12.937	0	-12.937	0	-10.808
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	-10.808	0	0	0	0	-10.808
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	12.937	0	-12.937	0	0
5.07	Saldos Finais	2.657.156	-66.141	1.725.798	0	252.082	-13.935	4.554.960

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 30/09/2020**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	2.565.892	-31.284	1.498.156	0	0	7.969	4.040.733
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.565.892	-31.284	1.498.156	0	0	7.969	4.040.733
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	20.077	0	0	-51.325	0	-31.248
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	20.077	0	0	0	0	20.077
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-51.325	0	-51.325
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	216.089	-24.800	191.289
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	216.089	0	216.089
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-24.800	-24.800
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-24.800	-24.800
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-13.217	7.131	0	-7.131	0	-13.217
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-13.217	7.131	0	-7.131	0	-13.217
5.06.01.01	Constituição Reserva - Remuneração da Administração	0	-13.217	0	0	0	0	-13.217
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	7.131	0	-7.131	0	0
5.07	Saldos Finais	2.565.892	-24.424	1.505.287	0	157.633	-16.831	4.187.557

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 à 30/09/2020
7.01	Receitas	2.846.146	6.345.695
7.01.01	Intermediação Financeira	2.659.850	6.371.652
7.01.02	Prestação de Serviços	250.185	191.393
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-116.706	-218.569
7.01.04	Outras	52.817	1.219
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.849.647	-6.348.523
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-141.896	-115.300
7.03.02	Serviços de Terceiros	-5.671	-4.794
7.03.04	Outros	-136.225	-110.506
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-26.344	-20.323
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-23.621	-24.197
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-22.804	-17.537
7.03.04.04	Viagens	-418	-2.453
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-9.026	-7.480
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-24.550	-25.117
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	5.450	2.210
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-23.231	-3.246
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-11.681	-12.363
7.04	Valor Adicionado Bruto	854.603	-118.128
7.05	Retenções	-18.082	-13.533
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-18.082	-13.533
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	836.521	-131.661
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	21.336	5.431
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	21.336	5.431
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	857.857	-126.230
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	857.857	-126.230
7.09.01	Pessoal	285.789	238.193
7.09.01.01	Remuneração Direta	126.674	110.877
7.09.01.02	Benefícios	29.999	23.334
7.09.01.03	F.G.T.S.	10.308	9.219
7.09.01.04	Outros	118.808	94.763
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	149.344	-591.812
7.09.02.01	Federais	134.396	-602.747
7.09.02.03	Municipais	14.948	10.935
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	12.518	11.300
7.09.03.01	Aluguéis	12.518	11.300
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	410.206	216.089
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	145.187	51.325
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	265.019	164.764

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 30 de setembro de 2021

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de setembro de 2021 do Banco ABC BRASIL S.A.

Banco ABC BRASIL S.A.

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

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

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

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

Estrutura Acionária

A estrutura acionária do Banco ABC Brasil S.A. era a seguinte em 30 de setembro de 2021: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 60,2%; Mercado: 30,3%; Administradores e Conselheiros: 6,8%; e Ações em Tesouraria: 2,7%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$151,5 milhões no terceiro trimestre de 2021 (R\$73,5 milhões no terceiro trimestre de 2020), representando retorno anualizado sobre o patrimônio médio de 13,4% a.a. (7,1% a.a. no terceiro trimestre de 2020).

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

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$33,1 bilhões ao final de setembro de 2021 (R\$31,0 bilhões ao final de dezembro de 2020). Em relação à qualidade da carteira, 95,5% das operações com empréstimos e 99,3% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de setembro de 2021, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 96,8%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 3,17% do total da carteira de empréstimos ao final de setembro de 2021 (2,82% ao final de dezembro de 2020).

Comentário do Desempenho

IN CVM 381/03

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

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

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

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Ao final do período, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$2.147,1 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 e 4.327/14 do Banco Central do Brasil, mantém estruturas específicas de gerenciamento de riscos, de gerenciamento de capital e de responsabilidade socioambiental, respectivamente. Em atendimento às resoluções mencionadas anteriormente e à Circular nº 3.930/19 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de risco do Banco ABC Brasil estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.abcbrasil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de risco > Estrutura de gestão de risco - Banco ABC Brasil.

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

Comentário do Desempenho

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

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

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

2- Risco operacional

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

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

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

3- Risco de mercado e liquidez

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

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

Comentário do Desempenho

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

4- Risco de crédito

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

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

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

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

5- Responsabilidade Socioambiental

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

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

6- Gestão de Capital

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

Comentário do Desempenho

7- Comitê de Remuneração

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

8- Risco de conformidade

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

São Paulo, 03 de novembro de 2021.

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 a 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, 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 a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

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

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Nota	Banco		Consolidado	
		set/21	dez/20	set/21	dez/20
Ativo					
Disponibilidades	4	1.710.865	513.293	1.710.865	513.293
Instrumentos Financeiros		45.949.232	40.911.273	46.521.834	41.151.609
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.352.269	7.472.641	5.352.269	7.472.641
Carteira de câmbio	8	5.819.890	3.100.286	5.819.890	3.100.286
Títulos e valores mobiliários	5.a	10.765.585	7.464.110	10.954.584	7.650.932
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.313.100	2.078.684	2.695.351	2.127.546
Operações de crédito	6	21.698.388	20.795.552	21.699.740	20.800.204
Outros Ativos		1.044.906	890.323	1.393.805	1.060.004
Relações interfinanceiras		126.226	157.780	126.226	157.780
Negociação e intermediação de valores	9.a	408.450	244.079	435.031	244.079
Rendas a receber		34.927	25.553	34.927	25.553
Despesas antecipadas		23.657	12.243	23.657	12.243
Bens não de uso próprio		178.104	192.679	178.104	192.679
Diversos	9.b	270.557	255.839	592.875	425.520
Outros Investimentos		2.985	2.150	2.985	2.150
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(687.404)	(585.978)	(687.404)	(585.978)
Ativos fiscais diferidos	22	1.065.739	1.094.394	1.067.421	1.095.574
Investimentos em Participações em coligadas e controladas	10	691.458	379.627	391	391
Imobilizado de uso	11	70.674	66.177	70.674	66.177
Intangível	11	151.315	123.535	151.315	123.535
Depreciações e amortizações	11	(113.717)	(95.764)	(113.717)	(95.764)
Imobilizado de uso		(47.663)	(42.565)	(47.663)	(42.565)
Intangível		(66.054)	(53.199)	(66.054)	(53.199)
Total do Ativo		49.883.068	43.296.880	50.115.184	43.328.841

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

	Nota	Banco		Consolidado	
		set/21	dez/20	set/21	dez/20
Passivo e Patrimônio Líquido					
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		43.961.477	37.840.565	44.150.121	37.862.272
Depósitos	12	8.969.468	10.155.421	8.877.224	10.155.328
Captações no mercado aberto	12	1.155.883	1.370.144	1.085.669	1.354.313
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	12.150.857	10.432.100	12.150.857	10.432.100
Obrigações por empréstimos e repasses	14	11.985.082	9.125.966	11.985.082	9.125.966
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	2.238.319	1.935.465	2.589.421	1.973.096
Carteira de câmbio	8	5.736.190	3.065.849	5.736.190	3.065.849
Dívidas subordinadas	15	1.718.976	1.722.823	1.718.976	1.722.823
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital		6.702	32.797	6.702	32.797
Provisões	16	237.891	196.780	238.205	199.566
Obrigações fiscais diferidas	22	319.363	258.729	328.975	262.194
Outras obrigações		789.198	690.198	822.013	694.201
Relações interfinanceiras		31.686	-	31.686	-
Relações interdependências		283.851	93.519	283.851	93.519
Sociais e estatutárias		51.360	73.817	51.360	73.817
Fiscais e previdenciárias	17.a	58.926	78.028	67.379	82.031
Negociação e intermediação de valores	17.c	329.671	408.045	353.984	408.045
Diversas	17.b	33.704	36.789	33.753	36.789
Resultado de exercícios futuros		20.179	22.345	20.179	22.345
Patrimônio líquido		4.554.960	4.288.263	4.555.691	4.288.263
Capital social:	27.a	2.657.156	2.594.681	2.657.156	2.594.681
De domiciliados no País		783.985	759.039	783.985	759.039
De domiciliados no exterior		1.873.171	1.835.642	1.873.171	1.835.642
Reserva de capital		27.788	38.596	27.788	38.596
Reserva de lucros	27.d	1.725.798	1.712.861	1.725.798	1.712.861
Outros resultados Abrangentes		(13.935)	(1.017)	(13.935)	(1.017)
Ações em tesouraria	27.e	(93.929)	(56.858)	(93.929)	(56.858)
Lucros acumulados		252.082	-	252.082	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	731	-
Total do passivo		49.883.068	43.296.880	50.115.184	43.328.841

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco			
		2021		2020	
		Trimestre Atual 01/07/2021 a 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 a 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 a 30/09/2020
Receitas da intermediação financeira		1.881.547	2.659.850	1.212.405	6.371.652
Operações de crédito		1.099.332	1.501.875	700.750	3.463.347
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		346.892	817.628	351.859	1.927.449
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	14.837	(35.206)	92.319	367.543
Resultado de operações de câmbio		420.486	375.553	67.477	613.313
Despesas da intermediação financeira		(1.733.792)	(1.966.353)	(1.085.927)	(6.567.092)
Operações de captação no mercado		(330.610)	(679.814)	(128.157)	(705.665)
Operações de empréstimos e repasses		(1.367.460)	(1.169.833)	(893.222)	(5.642.858)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(34.569)	(123.594)	(62.957)	(209.135)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio		(1.153)	6.888	(1.591)	(9.434)
Resultado bruto da intermediação financeira		147.755	693.497	126.478	(195.440)
Outras receitas (Despesas) operacionais		2.245	(76.910)	(47.924)	(160.926)
Receitas de prestação de serviços	18	98.735	250.185	77.969	191.393
Despesas de pessoal		(72.140)	(205.482)	(60.565)	(181.475)
Outras despesas administrativas	19	(47.014)	(130.165)	(37.219)	(113.980)
Despesas tributárias		(16.479)	(41.051)	(12.376)	(38.397)
Resultado de participações em controladas	10	17.279	21.336	2.213	5.431
Outras receitas operacionais	20	34.218	52.817	512	1.219
Outras despesas operacionais	21	(12.354)	(24.550)	(18.458)	(25.117)
Resultado operacional		150.000	616.587	78.554	(356.366)
Resultado não operacional		556	(17.781)	(23)	(1.036)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		150.556	598.806	78.531	(357.402)
Imposto de renda e contribuição social	22	40.069	(72.351)	23.694	666.771
Provisão para imposto de renda		77.201	(1.281)	229.707	(84.872)
Provisão para contribuição social		46.450	(43.504)	166.088	(132.202)
Ativo fiscal diferido		(83.582)	(27.566)	(372.101)	883.845
Participações nos lucros e resultados	25	(39.165)	(116.249)	(28.749)	(93.280)
Lucro líquido do período		151.460	410.206	73.476	216.089
Lucro por ação - Básico	27.f	0,69	1,88	0,34	1,01
Lucro por ação - Diluído	27.f	0,69	1,86	0,34	0,99

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Notas	Consolidado			
		2021		2020	
		Trimestre Atual 01/07/2021 a 30/09/2021	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2021 a 30/09/2021	Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2020 a 30/09/2020	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2020 a 30/09/2020
Receitas da intermediação financeira		1.906.447	2.694.226	1.216.579	6.381.479
Operações de crédito		1.099.465	1.502.338	700.750	3.463.347
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		349.354	821.841	353.590	1.933.165
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	37.142	(5.506)	94.762	371.654
Resultado de operações de câmbio		420.486	375.553	67.477	613.313
Despesas da intermediação financeira		(1.732.384)	(1.964.605)	(1.085.927)	(6.567.092)
Operações de captação no mercado		(329.202)	(678.066)	(128.157)	(705.665)
Operações de empréstimos e repasses		(1.367.460)	(1.169.833)	(893.222)	(5.642.858)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(34.569)	(123.594)	(62.957)	(209.135)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio		(1.153)	6.888	(1.591)	(9.434)
Resultado bruto da intermediação financeira		174.063	729.621	130.652	(185.613)
Outras receitas (Despesas) operacionais		(15.494)	(102.368)	(50.913)	(167.753)
Receitas de prestação de serviços	18	101.750	253.200	77.969	191.393
Despesas de pessoal		(73.065)	(206.704)	(60.565)	(181.475)
Outras despesas administrativas	19	(47.230)	(130.831)	(37.382)	(114.251)
Despesas tributárias		(18.913)	(44.363)	(12.688)	(39.058)
Outras receitas operacionais	20	34.318	52.960	521	1.266
Outras despesas operacionais	21	(12.354)	(26.630)	(18.768)	(25.628)
Resultado operacional		158.569	627.253	79.739	(353.366)
Resultado não operacional		556	(17.781)	(23)	(1.036)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		159.125	609.472	79.716	(354.402)
Imposto de renda e contribuição social	22	31.731	(82.786)	22.509	663.771
Provisão para imposto de renda		71.167	(9.363)	228.793	(87.083)
Provisão para contribuição social		44.172	(46.536)	165.712	(133.157)
Ativo fiscal diferido		(83.608)	(26.887)	(371.996)	884.011
Participações nos lucros e resultados	25	(39.165)	(116.249)	(28.749)	(93.280)
Participações de acionistas não controladores		(231)	(231)	-	-
Lucro líquido do período		151.460	410.206	73.476	216.089
Lucro por ação - Básico	27.f	0,69	1,88	0,34	1,01
Lucro por ação - Diluído	27.f	0,69	1,86	0,34	0,99

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Demonstrações do resultado abrangente

Saldos dos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	Trimestre	Acumulado do Atual	Trimestre do	Acumulado do
	Atual	Exercício	Exercício Anterior	Exercício Anterior
	01/07/2021 a 30/09/2021	01/01/2021 a 30/09/2021	01/07/2020 a 30/09/2020	01/01/2020 a 30/09/2020
Lucro líquido do período	151.460	410.206	73.476	216.089
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Outras receitas (despesas) reconhecidas	(542)	(12.918)	(4.957)	(24.800)
Outros resultados Abrangentes - Ajuste ao valor de mercado	(668)	(22.406)	(9.512)	(44.102)
Efeitos fiscais	126	9.488	4.555	19.302
Resultado abrangente total	150.918	397.288	68.519	191.289

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(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	Recompra de ações				
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.565.892	45.651	210.793	1.232.363	55.000	7.969	-	(76.935)	4.040.733
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(24.800)	-	-	(24.800)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	20.077	20.077
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	216.089	-	216.089
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(51.325)	-	(51.325)
Destinação - Reserva legal	-	-	7.131	-	-	-	(7.131)	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	(13.217)	-	-	-	-	-	-	(13.217)
Saldos em 30 de setembro de 2020	2.565.892	32.434	217.924	1.232.363	55.000	(16.831)	157.633	(56.858)	4.187.557
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.594.681	38.596	226.897	1.430.964	55.000	(1.017)	-	(56.858)	4.288.263
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(12.918)	-	-	(12.918)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(37.071)	(37.071)
Aumento de capital	62.475	-	-	-	-	-	-	-	62.475
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	410.206	-	410.206
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(145.187)	-	(145.187)
Destinação - Reserva legal	-	-	12.937	-	-	-	(12.937)	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	(10.808)	-	-	-	-	-	-	(10.808)
Saldos em 30 de setembro de 2021	2.657.156	27.788	239.834	1.430.964	55.000	(13.935)	252.082	(93.929)	4.554.960

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Consolidado										
	Capital social	Reservas de lucros				Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Patrimônio Líquido	Participações de acionistas não controladores	Total
		Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações						
Saldos em 31 de dezembro de 2019	2.565.892	45.651	210.793	1.232.363	55.000	7.969	-	(76.935)	4.040.733	-	4.040.733
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(24.800)	-	-	(24.800)	-	(24.800)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	20.077	20.077	-	20.077
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	216.089	-	216.089	-	216.089
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(51.325)	-	(51.325)	-	(51.325)
Destinação - Reserva legal	-	-	7.131	-	-	-	(7.131)	-	-	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	(13.217)	-	-	-	-	-	-	(13.217)	-	(13.217)
Saldos em 30 de setembro de 2020	2.565.892	32.434	217.924	1.232.363	55.000	(16.831)	157.633	(56.858)	4.187.557	-	4.187.557
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.594.681	38.596	226.897	1.430.964	55.000	(1.017)	-	(56.858)	4.288.263	-	4.288.263
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(12.918)	-	-	(12.918)	-	(12.918)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(37.071)	(37.071)	-	(37.071)
Aumento de capital	62.475	-	-	-	-	-	-	-	62.475	500	62.975
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	410.206	-	410.206	-	410.206
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(145.187)	-	(145.187)	-	(145.187)
Destinação - Reserva legal	-	-	12.937	-	-	-	(12.937)	-	-	-	-
Constituição de reserva - Remuneração da Administração	-	(10.808)	-	-	-	-	-	-	(10.808)	-	(10.808)
Resultado da participação de acionistas não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231	231
Saldos em 30 de setembro de 2021	2.657.156	27.788	239.834	1.430.964	55.000	(13.935)	252.082	(93.929)	4.554.960	731	4.555.691

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	Acumulado do Atual Exercício	Acumulado do Exercício Anterior	Acumulado do Atual Exercício	Acumulado do Exercício Anterior
	01/01/2021 a 30/09/2021	01/01/2020 a 30/09/2020	01/01/2021 a	01/01/2020 a 30/09/2020
Atividades operacionais				
Lucro líquido ajustado do período	755.855	440.194	779.266	445.625
Lucro líquido do período	410.206	216.089	410.206	216.089
Ajustes ao lucro líquido:	345.649	224.105	369.060	229.536
Depreciações e amortizações	18.082	13.533	18.082	13.533
Resultado de participação em controladas	(21.336)	(5.431)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	(310)	1.621	(310)	1.621
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	(1)	(51)	(1)	(51)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	18.487	(378)	18.487	(378)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	123.594	209135	123.594	209.135
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - Variação cambial sobre câmbio	(6.888)	9.434	(6.888)	9.434
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	22.431	7.139	24.506	7.139
Efeitos das Mudanças das Taxa de Câmbio em Caixa e Equivalentes de Caixa	13.166	(356)	13.166	(356)
Efeitos das Mudanças das Taxas de Câmbio em Ativos e Passivos	191.342	14.259	191.342	14.259
Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos	(12.918)	(24.800)	(12.918)	(24.800)
Variação de ativos e passivos	(1.289.138)	2.005.303	(1.603.775)	1.901.196
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(111.818)	(47.612)	(111.818)	(47.612)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(3.194.680)	(1.126.969)	(3.216.775)	(1.131.213)
Carteira de Câmbio (ativo/passivos)	(42.375)	(145.499)	(42.375)	(145.499)
Operações de créditos	(281.180)	(943.413)	(277.880)	(943.413)
Outros Ativos	(139.369)	(1.110.587)	(319.089)	(1.161.078)
Outras obrigações	211.686	669.978	242.098	669.548
Depósitos	(1.185.953)	4.106.106	(1.278.104)	4.106.242
Captações no mercado aberto	(214.261)	112.796	(268.644)	63.718
Obrigações por empréstimos e repasses	1.985.593	759.655	1.985.593	759.655
Recursos de aceites e emissão de títulos	1.718.757	(268.936)	1.718.757	(268.936)
Imposto Pago	(33.372)	(1.224)	(33.372)	(1.224)
Resultados de exercícios futuros	(2.166)	1.008	(2.166)	1.008
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	(533.283)	2.445.497	(824.509)	2.346.821
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(291.330)	(99.067)	(835)	(391)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(33.412)	(34.848)	(33.412)	(34.848)
Aquisição de bens não de uso próprio	(41.234)	(38.425)	(41.234)	(38.425)
Alienação de imobilizado de uso e intangível	1.006	288	1.006	288
Alienação de bens não de uso próprio	37.334	45.892	37.334	45.892
Constituição de reserva de capital	(10.808)	(13.217)	(10.808)	(13.217)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(338.444)	(139.377)	(47.949)	(40.701)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	(3.847)	(496.632)	(3.847)	(496.632)
Dívidas elegíveis a capital	(26.095)	(21.944)	(26.095)	(21.944)
Ações em tesouraria	(37.071)	20.077	(37.071)	20.077
Aumento de capital	62.475	-	62.475	-
Juros sobre o capital próprio provisionados	(145.187)	(51.325)	(145.187)	(51.325)
Participações de acionistas não controladores	-	-	731	-
Caixa Líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	(149.725)	(549.824)	(148.994)	(549.824)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	(1.021.452)	1.756.296	(1.021.452)	1.756.296
No início do período	6.244.784	4.007.011	6.244.784	4.007.011
No final do período	5.223.332	5.763.307	5.223.332	5.763.307
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa	(1.021.452)	1.756.296	(1.021.452)	1.756.296

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do valor adicionado

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

Notas	Banco		Consolidado	
	Acumulado do Atual Exercício	Acumulado do Exercício Anterior	Acumulado do Atual Exercício	Acumulado do Exercício Anterior
	01/01/2021 a 30/09/2021	01/01/2020 a 30/09/2020	01/01/2021 a 30/09/2021	01/01/2020 a 30/09/2020
Apuração do valor adicionado				
Receitas	2.846.146	6.345.695	2.883.680	6.355.569
Receitas da intermediação financeira	2.659.850	6.371.652	2.694.226	6.381.479
Receitas de prestação de serviços	18 250.185	191.393	253.200	191.393
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(123.594)	(209.135)	(123.594)	(209.135)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL	6.888	(9.434)	6.888	(9.434)
Outras receitas operacionais	20 52.817	1.219	52.960	1.266
Despesas de intermediação financeira	(1.849.647)	(6.348.523)	(1.847.899)	(6.348.523)
Insumos adquiridos de terceiros	(141.896)	(115.300)	(144.642)	(116.082)
Processamento de dados e telecomunicações	19 (26.344)	(20.323)	(26.344)	(20.323)
Serviços de terceiros	19 (5.671)	(4.794)	(6.122)	(4.907)
Serviços do sistema financeiro	19 (23.621)	(24.197)	(23.648)	(24.230)
Serviços técnicos especializados	19 (22.804)	(17.537)	(22.862)	(17.621)
Despesas de viagem	19 (418)	(2.453)	(418)	(2.453)
Promoções e relações públicas	19 (9.026)	(7.480)	(9.026)	(7.480)
Outras despesas operacionais	21 (24.550)	(25.117)	(26.630)	(25.628)
Receitas não operacionais	5.450	2.210	5.450	2.210
Despesas não operacionais	(23.231)	(3.246)	(23.231)	(3.246)
Outras despesas administrativas	19 (11.681)	(12.363)	(11.811)	(12.404)
Valor adicionado bruto	854.603	(118.128)	891.139	(109.036)
Retenções	(18.082)	(13.533)	(18.082)	(13.533)
Depreciação e amortização	19 (18.082)	(13.533)	(18.082)	(13.533)
Valor adicionado líquido produzido	836.521	(131.661)	873.057	(122.569)
Valor adicionado recebido em transferência	21.336	5.431	-	-
Resultado de participações em controladas	21.336	5.431	-	-
Valor adicionado total a distribuir	857.857	(126.230)	873.057	(122.569)
Distribuição do valor adicionado	857.857	(126.230)	873.057	(122.569)
Pessoal	285.789	238.193	286.768	238.193
Remuneração direta	126.674	110.877	127.586	110.877
Benefícios	29.999	23.334	29.999	23.334
Encargos sociais - FGTS	10.308	9.219	10.375	9.219
Treinamentos	2.559	1.483	2.559	1.483
Participações nos lucros e resultados	116.249	93.280	116.249	93.280
Impostos, Taxas e Contribuições	149.344	(591.812)	163.334	(588.151)
Federais	134.396	(602.747)	148.325	(599.087)
Municipais	14.948	10.935	15.009	10.936
Remuneração de capitais de terceiros	12.518	11.300	12.518	11.300
Aluguéis	19 12.518	11.300	12.518	11.300
Remuneração dos acionistas	410.206	216.089	410.437	216.089
Juros sobre o capital próprio	27.b 145.187	51.325	145.187	51.325
Lucros retidos	265.019	164.764	265.019	164.764
Participações de acionistas não controladores	-	-	231	-

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 24).

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

Para garantir o nível de liquidez no sistema financeiro, o Conselho Monetário Nacional e o Bacen adotaram medidas a fim de minimizar os efeitos da crise sobre a economia. O saldo devedor atualizado das operações de crédito prorrogadas pelo Banco desde o impacto da pandemia da COVID-19 totalizou R\$ 296.503 (R\$ 797.284 em 31 de dezembro de 2020).

O Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC), foi instituído pela Lei nº 14.042/20 com objetivo de facilitar o acesso ao crédito e de preservar as empresas, para a proteção de empregos e da renda. O saldo devedor atualizado de operações de crédito garantidos pelo programa PEAC-FGI em 30 de setembro de 2021 é de R\$ 3.206.712 (R\$ 3.566.440 em 31 de dezembro de 2020).

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

i) Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 03 de novembro de 2021.

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.

Notas Explicativas

ii) Moeda Funcional e moeda de apresentação

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

iii) Conversão de moedas estrangeiras

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

iv) Principais práticas contábeis

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

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

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) *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.

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

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

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

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

b) *Caixa e equivalentes de caixa*

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

Notas Explicativas

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 obrigações em moedas estrangeiras são convertidas em moeda nacional pelas taxas de câmbio em vigor na data do balanço, divulgadas pelo Banco Central do Brasil e as obrigações sujeitas às atualizações monetárias com base em cláusulas contratuais são demonstradas pelo valor atualizado até a data do balanço.

d) *Apuração das receitas e despesas*

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

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

e) *Ativos e passivos contingentes*

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

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

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

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

Notas Explicativas

g) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

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

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

i) As estimativas de realizações futuras dos créditos e obrigações tributárias diferidas foram apuradas conforme nota 22 e são demonstradas abaixo:

	Banco			Consolidado		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Crédito Tributário	895.099	170.640	1.065.739	896.781	170.640	1.067.421
Obrigações fiscais diferidas	319.363	-	319.363	328.975	-	328.975

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\$ 1.836.675 no Banco e R\$ 1.942.519 no Consolidado.

iii) Os Títulos Públicos classificados como mantidos até o vencimento são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 1.933.618 no Banco e Consolidado.

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Banco					
		Setembro de 2021			Dezembro de 2020		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	Nota 4	1.710.865	-	1.710.865	513.293	-	513.293
Instrumentos Financeiros		30.848.095	15.101.137	45.949.232	25.094.861	15.816.412	40.911.273
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.313.336	38.933	5.352.269	7.356.916	15.725	7.472.641
Carteira de câmbio	8	5.702.821	117.069	5.819.890	2.957.066	143.220	3.100.286
Títulos e valores mobiliários	5.a	4.798.760	5.966.825	10.765.585	1.743.018	5.721.092	7.464.110
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1314.198	998.902	2.313.100	1.154.566	924.118	2.078.684
Operações de crédito	6	13.718.980	7.979.408	21.698.388	11.883.295	8.912.257	20.795.552
Outros Ativos		976.311	68.595	1.044.906	807.185	83.138	890.323
Relações interfinanceiras		126.226	-	126.226	157.780	-	157.780
Negociação e intermediação de valores	9.a	408.450	-	408.450	244.079	-	244.079
Rendas a receber		29.447	5.480	34.927	20.000	5.553	25.553
Despesas antecipadas		15.140	8.517	23.657	6.037	6.206	12.243
Bens não de uso próprio		169.923	8.181	178.104	162.461	30.218	192.679
Diversos	9.b	227.125	43.432	270.557	216.828	39.011	255.839
Outros Investimentos		-	2.985	2.985	-	2.150	2.150
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(436.420)	(250.984)	(687.404)	(380.966)	(205.012)	(585.978)
Ativos fiscais diferidos	22	-	1.065.739	1.065.739	-	1.094.394	1.094.394
Investimentos em Participações em coligadas e controladas	10	-	691.458	691.458	-	379.627	379.627
Imobilizado de uso	11	-	70.674	70.674	-	66.177	66.177
Intangível	11	-	151.315	151.315	-	123.535	123.535
Depreciações e amortizações	11	-	(113.717)	(113.717)	-	(95.764)	(95.764)
Imobilizado de uso		-	(47.663)	(47.663)	-	(42.565)	(42.565)
Intangível		-	(66.054)	(66.054)	-	(53.199)	(53.199)
Total do Ativo		33.098.851	16.784.217	49.883.068	26.034.373	17.262.507	43.296.880

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Banco					
		Setembro de 2021			Dezembro de 2020		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e Patrimônio Líquido	Nota						
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		32.939.854	11.021.623	43.961.477	29.626.634	8.213.931	37.840.565
Depósitos	12	8.316.414	653.054	8.969.468	9.470.422	684.999	10.155.421
Captações no mercado aberto	12	1.155.883	-	1.155.883	1.370.144	-	1.370.144
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	5.733.176	6.417.681	12.150.857	6.176.003	4.256.097	10.432.100
Obrigações por empréstimos e repasses	14	10.669.103	1.315.979	11.985.082	8.542.198	583.768	9.125.966
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.282.308	956.011	2.238.319	1.009.981	925.484	1.935.465
Carteira de câmbio	8	5.620.707	115.483	5.736.190	2.916.610	149.239	3.065.849
Dívidas subordinadas	15	162.263	1.556.713	1.718.976	141.276	1.581.547	1.722.823
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital		-	6.702	6.702	-	32.797	32.797
Provisões	16	202.281	35.610	237.891	167.747	29.033	196.780
Obrigações fiscais diferidas	22	-	319.363	319.363	-	258.729	258.729
Outras obrigações		760.494	28.704	789.198	653.561	36.637	690.198
Relações interfinanceiras		31.686	-	31.686	-	-	-
Relações interdependências		283.851	-	283.851	93.519	-	93.519
Sociais e estatutárias		51.042	318	51.360	73.500	317	73.817
Fiscais e previdenciárias	17.a	57.327	1.599	58.926	76.670	1.358	78.028
Negociação e intermediação de valores	17.c	329.671	-	329.671	408.045	-	408.045
Diversas	17.b	6.917	26.787	33.704	1.827	34.962	36.789
Resultado de exercícios futuros		14.460	5.719	20.179	17.572	4.773	22.345
Patrimônio líquido		-	4.554.960	4.554.960	-	4.288.263	4.288.263
Capital social:	27.a	-	2.657.156	2.657.156	-	2.594.681	2.594.681
De domiciliados no País		-	783.985	783.985	-	759.039	759.039
De domiciliados no exterior		-	1.873.171	1.873.171	-	1.835.642	1.835.642
Reserva de capital		-	27.788	27.788	-	38.596	38.596
Reserva de lucros	27.d	-	1.725.798	1.725.798	-	1.712.861	1.712.861
Outros resultados Abrangentes		-	(13.935)	(13.935)	-	(1.017)	(1.017)
Ações em tesouraria	27.e	-	(93.929)	(93.929)	-	(56.858)	(56.858)
Lucros acumulados		-	252.082	252.082	-	-	-
Total do passivo		33.917.089	15.965.979	49.883.068	30.465.514	12.831.366	43.296.880

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Consolidado					
		Setembro de 2021			Dezembro de 2020		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo	Nota						
Disponibilidades	4	1.710.865	-	1.710.865	513.293	-	513.293
Instrumentos Financeiros		31.178.274	15.343.560	46.521.834	25.143.988	16.007.621	41.151.609
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.313.336	38.933	5.352.269	7.356.916	115.725	7.472.641
Carteira de câmbio	8	5.702.821	117.069	5.819.890	2.957.066	143.220	3.100.286
Títulos e valores mobiliários	5.a	4.881.915	6.072.669	10.954.584	1.743.018	5.907.914	7.650.932
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.559.870	1.135.481	2.695.351	1.199.041	928.505	2.127.546
Operações de crédito	6	13.720.332	7.979.408	21.699.740	11.887.947	8.912.257	20.800.204
Outros Ativos		1.294.030	99.775	1.393.805	944.815	115.189	1.060.004
Relações interfinanceiras		126.226	-	126.226	157.780	-	157.780
Negociação e intermediação de valores	9.a	435.031	-	435.031	244.079	-	244.079
Rendas a receber		29.447	5.480	34.927	20.000	5.553	25.553
Despesas antecipadas		15.140	8.517	23.657	6.037	6.206	12.243
Bens não de uso próprio		169.923	8.181	178.104	162.461	30.218	192.679
Diversos	9.b	518.263	74.612	592.875	354.458	71.062	425.520
Outros Investimentos		-	2.985	2.985	-	2.150	2.150
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(436.420)	(250.984)	(687.404)	(380.966)	(205.012)	(585.978)
Ativos fiscais diferidos	22	-	1.067.421	1.067.421	-	1.095.574	1.095.574
Investimentos em Participações em coligadas e controladas	10	-	391	391	-	391	391
Imobilizado de uso	11	-	70.674	70.674	-	66.177	66.177
Intangível	11	-	151.315	151.315	-	123.535	123.535
Depreciações e amortizações	11	-	(113.717)	(113.717)	-	(95.764)	(95.764)
Imobilizado de uso		-	(47.663)	(47.663)	-	(42.565)	(42.565)
Intangível		-	(66.054)	(66.054)	-	(53.199)	(53.199)
Total do Ativo		33.746.749	16.368.435	50.115.184	26.221.130	17.107.711	43.328.841

Notas Explicativas

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Consolidado					
		Setembro de 2021			Dezembro de 2020		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e Patrimônio líquido	Nota						
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		33.027.538	11.122.583	44.150.121	29.647.070	8.215.202	37.862.272
Depósitos	12	8.231.198	646.026	8.877.224	9.470.329	684.999	10.155.328
Captações no mercado aberto	12	1.085.669	-	1.085.669	1.354.313	-	1.354.313
Recursos de aceites e emissão de títulos	13	5.733.176	6.417.681	12.150.857	6.176.003	4.256.097	10.432.100
Obrigações por empréstimos e repasses	14	10.669.103	1.315.979	11.985.082	8.542.198	583.768	9.125.966
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.525.422	1.063.999	2.589.421	1.046.341	926.755	1.973.096
Carteira de câmbio	8	5.620.707	115.483	5.736.190	2.916.610	149.239	3.065.849
Dívidas subordinadas	15	162.263	1.556.713	1.718.976	141.276	1.581.547	1.722.823
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital		-	6.702	6.702	-	32.797	32.797
Provisões	16	202.586	35.619	238.205	170.533	29.033	199.566
Obrigações fiscais diferidas	22	-	328.975	328.975	-	262.194	262.194
Outras obrigações		793.306	28.707	822.013	657.564	36.637	694.201
Relações interfinanceiras		31.686	-	31.686	-	-	-
Relações interdependências		283.851	-	283.851	93.519	-	93.519
Sociais e estatutárias		51.042	318	51.360	73.500	317	73.817
Fiscais e previdenciárias	17.a	65.777	1.602	67.379	80.673	1.358	82.031
Negociação e intermediação de valores	17.c	353.984	-	353.984	408.045	-	408.045
Diversas	17.b	6.966	26.787	33.753	1.827	34.962	36.789
Resultado de exercícios futuros		14.460	5.719	20.179	17.572	4.773	22.345
Patrimônio líquido		-	4.555.691	4.555.691	-	4.288.263	4.288.263
Capital social:	27.a	-	2.657.156	2.657.156	-	2.594.681	2.594.681
De domiciliados no País		-	783.985	783.985	-	759.039	759.039
De domiciliados no exterior		-	1.873.171	1.873.171	-	1.835.642	1.835.642
Reserva de capital		-	27.788	27.788	-	38.596	38.596
Reserva de lucros	27.d	-	1.725.798	1.725.798	-	1.712.861	1.712.861
Outros resultados Abrangentes		-	(13.935)	(13.935)	-	(1017)	(1017)
Ações em tesouraria	27.e	-	(93.929)	(93.929)	-	(56.858)	(56.858)
Lucros acumulados		-	252.082	252.082	-	-	-
Participações de acionistas não controladores		-	731	731	-	-	-
Total do passivo		34.037.890	16.077.294	50.115.184	30.492.739	12.836.102	43.328.841

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Disponibilidades	1.710.865	513.293
Aplicações financeiras de liquidez	3.512.467	5.731.491
Aplicações em moedas estrangeiras	1.482.759	218.876
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	2.029.708	5.512.615
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	5.223.332	6.244.784

- (a) Referem-se às operações 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 setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, são demonstradas como segue:

	Setembro de 2021				Dezembro de 2020	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo	Contábil	Custo	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	59.061	58.955	59.061	58.955	45.300	45.300
Eurobônus	64.310	61.434	64.310	61.434	2.474	2.474
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	602.839	587.623	602.839	587.623	188.433	188.433
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.049.863	1.049.732	1.049.863	1.049.732	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	29.912	29.752	29.912	29.752	-	-
Debêntures	355.301	353.105	355.301	353.105	155.262	155.262
Títulos públicos emitidos em outros países	1.029.757	1.029.111	1.029.757	1.029.111	-	-
Ações de companhias abertas	680.905	859.397	680.905	859.397	318.661	318.661
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	40.274	40.274
Global Bonds	19.007	18.298	19.007	18.298	-	-
Fundos em Participações de infraestrutura	14.937	14.937	33.333	33.333	66.416	66.416
Subtotal - Títulos para negociação	3.905.892	4.062.344	3.924.288	4.080.740	816.820	816.820
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.848.725	1.836.675	1.955.496	1.942.519	1.766.401	1.891.314
Eurobônus	-	-	-	-	1.401	1.401
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	46.136	46.197	46.136	46.197	79.041	79.041
Notas do Tesouro Nacional - NTN - A	133.245	139.020	133.245	139.020	136.070	136.070
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	37.738	37.741	102.498	102.500	36.069	97.978
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	5.602	5.612	5.602	5.612	10.084	10.084
Debêntures	1.341.436	1.336.861	1.341.436	1.336.861	1.489.672	1.489.672
Notas Promissórias - NP	82.203	81.809	82.203	81.809	188.781	188.781
Cédula do Produtor Rural - CPR	890.619	876.411	890.619	876.411	739.134	739.134
Letras Financeiras - LF	57.055	57.055	57.055	57.055	37.453	37.453
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	115.966	116.735	115.966	116.735	109.052	109.052
Fixed Rate Notes - FRN	21.953	22.016	21.953	22.016	20.590	20.590
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	4.580.678	4.556.132	4.752.209	4.726.735	4.613.748	4.800.570
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	126.867	126.867	126.867	126.867	121.518	121.518
Letras do Tesouro Nacional - LTN	636.359	636.359	636.359	636.359	847.411	847.411
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	1.383.883	1.383.883	1.383.883	1.383.883	1.064.613	1.064.613
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.147.109	2.147.109	2.147.109	2.147.109	2.033.542	2.033.542
Total	10.633.679	10.765.585	10.823.606	10.954.584	7.464.110	7.650.932

Notas Explicativas

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 30 de setembro de 2021, ajuste negativo de R\$ 151.613 (ajuste positivo de R\$ 76.386 em 31 de dezembro 2020), com base em cotação de mercado ativo (nível 1).
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 77.589 em 30 de setembro de 2021 (R\$ 88.102 em 31 de dezembro 2020).

Em 30 de setembro de 2021, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 25.474 (R\$ 3.065 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2020), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Outros resultados abrangentes" líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 13.935 (R\$ 1.017 - negativo em 31 de dezembro de 2020).

A composição da carteira em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Setembro de 2021								
Negociação	3.878.694	183.650	-	4.062.344	3.878.694	202.046	-	4.080.740
Disponíveis para venda	2.196.666	1.426.517	932.949	4.556.132	2.302.509	1.491.277	932.949	4.726.735
Dezembro de 2020								
Negociação	710.130	106.690	-	816.820	710.130	106.690	-	816.820
Disponíveis para venda	2.026.174	1.722.022	865.552	4.613.748	2.151.087	1.783.931	865.552	4.800.570

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

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

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

Notas Explicativas

As composições da carteira em 30 de setembro de 2021, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						Total
	Setembro de 2021						
	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	
Títulos para negociação							
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	-	-	-	-	47.834	11.121	58.955
Eurobônus	-	-	-	-	-	61.434	61.434
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	-	-	194.688	76.995	315.940	587.623
Letras do Tesouro Nacional – LTN	1.049.732	-	-	-	-	-	1.049.732
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	29.752	29.752
Debêntures	-	-	-	-	-	353.105	353.105
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	1.029.111	-	-	-	1.029.111
Ações de companhias abertas	859.397	-	-	-	-	-	859.397
Global Bonds	-	-	-	-	-	18.298	18.298
Fundos em Participações de infraestrutura	-	-	-	-	-	14.937	14.937
Subtotal - Títulos para negociação	1.909.129	-	1.029.111	194.688	124.829	804.587	4.062.344
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	-	755.826	1.080.849	1.836.675
Notas do Tesouro Nacional - NTN – B	-	-	-	-	46.197	-	46.197
Notas do Tesouro Nacional - NTN – A	-	-	-	-	139.020	-	139.020
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	-	-	37.741	-	-	37.741
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	5.612	-	-	-	5.612
Debêntures	-	83.180	-	-	437.181	816.500	1.336.861
Notas Promissórias – NP	-	-	5.064	76.745	-	-	81.809
Cédula do Produtor Rural – CPR	34.777	96.007	29.741	122.847	426.864	166.175	876.411
Letras Financeiras – LF	-	-	-	-	57.055	-	57.055
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	9.195	-	-	60.114	47.426	116.735
Fixed Rate Notes - FRN	-	22.016	-	-	-	-	22.016
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	34.777	210.398	40.417	237.333	1.922.257	2.110.950	4.556.132
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	19.384	-	107.483	126.867
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	147.242	46.865	442.252	-	636.359
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	106.352	1.277.531	1.383.883
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	147.242	66.249	548.604	1.385.014	2.147.109
Total - Setembro de 2021	1.943.906	210.398	1.216.770	498.270	2.595.690	4.300.551	10.765.585
Total - Dezembro de 2020	333.774	46.024	543.875	436.944	1.609.936	4.493.557	7.464.110

Notas Explicativas

	Consolidado						
	Setembro de 2021						
	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
Títulos para negociação							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	-	47.834	11.121	58.955
Eurobônus	-	-	-	-	-	61.434	61.434
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	194.688	76.995	315.940	587.623
Letras do Tesouro Nacional - LTN	1.049.732	-	-	-	-	-	1.049.732
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	29.752	29.752
Debêntures	-	-	-	-	-	353.105	353.105
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	1.029.111	-	-	-	1.029.111
Ações de companhias abertas	859.397	-	-	-	-	-	859.397
Global Bonds	-	-	-	-	-	18.298	18.298
Fundos em Participações de infraestrutura	-	-	-	-	-	33.333	33.333
Subtotal - Títulos para negociação	1.909.129	-	1.029.111	194.688	124.829	822.983	4.080.740
Títulos disponíveis para venda							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	-	755.826	1.186.693	1.942.519
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	46.197	-	46.197
Notas do Tesouro Nacional - NTN - A	-	-	-	-	139.020	-	139.020
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	-	-	102.500	-	-	102.500
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	5.612	-	-	-	5.612
Debêntures	-	83.180	-	-	437.181	816.500	1.336.861
Notas Promissórias - NP	-	-	5.064	76.745	-	-	81.809
Cédula do Produtor Rural - CPR	34.777	96.007	29.741	122.847	426.864	166.175	876.411
Letras Financeiras - LF	-	-	-	-	57.055	-	57.055
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	9.195	-	-	60.114	47.426	116.735
Fixed Rate Notes - FRN	-	22.016	-	-	-	-	22.016
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	34.777	210.398	40.417	302.092	1.922.257	2.216.794	4.726.735
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	19.384	-	107.483	126.867
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	147.242	46.865	442.252	-	636.359
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	106.352	1.277.531	1.383.883
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	-	147.242	66.249	548.604	1.385.014	2.147.109
Total - Setembro de 2021	1.943.906	210.398	1.216.770	563.029	2.595.690	4.424.791	10.954.584
Total - Dezembro de 2020	333.774	46.024	543.875	436.944	1.671.845	4.618.470	7.650.932

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

Tipo de operação	Títulos vinculados	Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Derivativos - B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / NTN / CDB / LFT	482.569	771.552
Câmbio - B3 S.A - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	236.863	405.633
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	824.595	648.981
Total		1.544.027	1.826.166

b) Instrumentos financeiros derivativos

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

Notas Explicativas

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

Visando administrar os riscos decorrentes, foram determinados limites internos para exposição global e por carteiras. Estes limites são acompanhados diariamente. Considerando a eventual possibilidade de existência de limites excedidos em decorrência de situações não previstas, a administração definiu políticas internas que implicam na imediata definição das condições de realinhamento. Esses riscos são monitorados por área independente das áreas operacionais e são diariamente reportados à Administração.

A medição da exposição fundamenta-se no cálculo do valor a risco (VaR) com horizonte de um ano por meio de simulação histórica com nível de confiança de 99% e períodos de retenção de um dia para a carteira de negociação e vinte e um dias para a carteira de não negociação. Além dos controles de exposição e VaR, o Banco também realiza testes de análise de sensibilidade para avaliar os impactos das mudanças nas taxas de juros sobre o portfólio.

Operações de derivativos compõem limite de crédito de contraparte, definido em função do perfil do cliente, e são revistas periodicamente em comitês de crédito com a presença da alta administração. As operações são custodiadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e na Bolsa de Valores de Chicago.

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 apuração.

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

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

Notas Explicativas

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

	Setembro de 2021				Dezembro de 2020	
	Banco				Banco	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Contratos de futuros	16.571.498	-	-	-	21.842.151	-
Compromisso de compra	8.699.263	-	-	-	9.705.674	-
Mercado interfinanceiro	8.406.147	-	-	-	7.033.135	-
Moeda estrangeira	27.335	-	-	-	1.297.876	-
Outros	265.781	-	-	-	1.374.663	-
Compromisso de venda	7.872.235	-	-	-	12.136.477	-
Mercado interfinanceiro	5.785.318	-	-	-	8.285.919	-
Moeda estrangeira	999.490	-	-	-	3.472.989	-
Outros	1.087.427	-	-	-	377.569	-
Posição ativa	77.939.557	2.593.805	(280.705)	2.313.100	23.736.589	2.078.684
Contratos de "Swap"	2.624.681	208.335	(30.830)	177.505	2.153.506	143.588
Mercado interfinanceiro	1.586.393	7.111	59.593	66.704	675.492	21.709
Moeda estrangeira	314.173	24.685	14.060	38.745	177.131	26.715
Prefixado	504.297	32.557	(3.329)	29.228	935.015	60.910
Outros	219.818	143.982	(101.154)	42.828	365.868	34.254
Contratos de opções	67.860.565	2.035.392	(262.182)	1.773.210	14.896.423	1.696.681
Compromisso de compra	8.129.377	1.342.700	89.016	1.431.716	7.065.785	1.588.880
Moeda estrangeira	8.117.670	1.342.504	81.979	1.424.483	6.963.551	1.544.271
Outros ativos financeiros	11.707	196	7.037	7.233	50.539	264
Ações	-	-	-	-	51.695	44.345
Compromisso de venda	59.731.188	692.692	(351.198)	341.494	7.830.638	107.801
Moeda estrangeira	9.006.878	673.624	(332.136)	341.488	6.948.519	107.754
Índice IDI	50.718.000	19.050	(19.048)	2	869.700	42
Outros ativos financeiros	6.310	18	(14)	4	12.419	5
Outros instrumentos financeiros (a)	7.454.311	350.078	12.307	362.385	6.686.660	238.415
Moeda estrangeira	1.529.054	45.578	9.813	55.391	2.448.538	130.086
Outros ativos financeiros	5.925.257	304.500	2.494	306.994	4.238.122	108.329

Notas Explicativas

	Setembro de 2021				Dezembro de 2020	
	Banco				Banco	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Posição passiva	79.610.154	(1.623.373)	(614.946)	(2.238.319)	24.477.747	(1.935.465)
Contratos de "Swap"	3.002.421	(229.426)	(24.348)	(253.774)	2.656.574	(293.313)
Mercado interfinanceiro	600.872	(19.986)	(6.092)	(26.078)	32.628	(1.508)
Moeda estrangeira	1.561.434	(96.106)	(9.353)	(105.459)	1.933.129	(222.019)
Prefixado	265.649	(16.523)	(15.083)	(31.606)	531.651	(38.591)
Outros	574.466	(96.811)	6.180	(90.631)	159.166	(31.195)
Contratos de opções	67.908.707	(1.040.958)	(577.727)	(1.618.685)	15.897.976	(1.460.557)
Compromisso de compra	8.885.493	(624.551)	(689.994)	(1.314.545)	7.589.066	(1.366.840)
Moeda estrangeira	8.869.195	(623.769)	(689.406)	(1.313.175)	7.182.910	(1.364.977)
Outros ativos financeiros	16.298	(782)	(588)	(1.370)	406.156	(1.863)
Compromisso de venda	59.023.214	(416.407)	112.267	(304.140)	8.308.910	(93.717)
Moeda estrangeira	8.285.635	(395.386)	91.295	(304.091)	7.066.996	(89.141)
Índice IDI	50.717.000	(18.740)	18.738	(2)	1.162.356	(4.381)
Outros ativos financeiros	20.579	(2.281)	2.234	(47)	27.863	(15)
Ações	-	-	-	-	51.695	(180)
Outros instrumentos financeiros (a)	8.699.026	(352.989)	(12.871)	(365.860)	5.923.197	(181.595)
Moeda estrangeira	2.265.115	(95.975)	(13.296)	(109.271)	1.461.736	(81.096)
Outros ativos financeiros	6.433.911	(257.014)	425	(256.589)	4.461.461	(100.499)

(a) As demonstrações financeiras consolidadas em 30 de setembro de 2021 incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, o valor de R\$ 1.067.292 posição ativa e R\$ 858.611 posição passiva (R\$ 192.349 posição ativa e R\$ 173.271 posição passiva em 31 de dezembro de 2020) em valor referencial dos contratos de compra e venda de energia e R\$ 382.251 posição ativa e R\$ 351.102 posição passiva (R\$ 48.862 posição ativa e R\$ 37.631 posição passiva em 31 de dezembro de 2020) em valor de mercado, da controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. em instrumentos financeiros derivativos.

Notas Explicativas

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, têm a seguinte composição:

	Setembro de 2021							Dezembro de 2020
	Banco							Banco
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação								
Contratos de futuros	3.856.174	1.351.223	4.496.841	3.035.092	3.164.714	667.454	16.571.498	21.842.151
Contratos de opção	7.044.197	786.342	95.944.278	13.800.478	18.190.570	3.407	135.769.272	30.794.399
Contratos de "Swap"	393.721	1.056.087	399.128	1.256.740	1.401.352	1.120.074	5.627.102	4.810.080
Outros instrumentos financeiros	1.083.592	6.373.058	2.773.720	1.755.980	3.902.438	264.549	16.153.337	12.609.857
Total - Setembro de 2021	12.377.684	9.566.710	103.613.967	19.848.290	26.659.074	2.055.484	174.121.209	-
Total - Dezembro de 2020	10.580.262	16.914.273	5.351.574	18.999.141	17.082.171	1.129.066	-	70.056.487
Posição ativa								
Contratos de opção	1.031	1.672	7.824	934.627	826.937	1.119	1.773.210	1.696.681
Contratos de "Swap"	8.424	30.696	7.641	38.973	52.817	38.954	177.505	143.588
Outros instrumentos financeiros	22.552	113.341	81.720	65.697	78.926	149	362.385	238.415
Total - Setembro de 2021	32.007	145.709	97.185	1.039.297	958.680	40.222	2.313.100	-
Total - Dezembro de 2020	38.655	97.374	115.701	902.836	908.368	15.750	-	2.078.684
Posição passiva								
Contratos de opção	(16.701)	(1.984)	(8.631)	(822.017)	(769.352)	-	(1.618.685)	(1.460.557)
Contratos de "Swap"	(2.296)	(55.309)	(8.267)	(81.801)	(64.012)	(42.089)	(253.774)	(293.313)
Outros instrumentos financeiros	(53.716)	(64.253)	(112.592)	(54.741)	(80.151)	(407)	(365.860)	(181.595)
Total - Setembro de 2021	(72.713)	(121.546)	(129.490)	(958.559)	(913.515)	(42.496)	(2.238.319)	-
Total - Dezembro de 2020	(58.405)	(71.563)	(50.723)	(829.290)	(867.601)	(57.883)	-	(1.935.465)
	Setembro de 2021							Dezembro de 2020
	Consolidado							Consolidado
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação								
Contratos de futuros	3.856.174	1.351.223	4.496.841	3.035.092	3.164.714	667.454	16.571.498	21.842.151
Contratos de opção	7.044.197	786.342	95.944.278	13.800.478	18.190.570	3.407	135.769.272	30.794.399
Contratos de "Swap"	393.721	1.056.087	399.128	1.256.740	1.401.352	1.120.074	5.627.102	4.810.080
Outros instrumentos financeiros	1.134.209	6.480.595	3.014.752	2.292.351	4.746.179	411.154	18.079.240	12.975.477
Total - Setembro de 2021	12.428.301	9.674.247	103.854.999	20.384.661	27.502.815	2.202.089	176.047.112	-
Total - Dezembro de 2020	10.613.349	16.967.505	5.419.655	19.143.065	17.149.467	1.129.066	-	70.422.107
Posição ativa								
Contratos de opção	1.031	1.672	7.824	934.627	826.937	1.119	1.773.210	1.696.681
Contratos de "Swap"	8.424	30.696	7.641	38.973	52.817	38.954	177.505	143.588
Outros instrumentos financeiros	54.494	157.483	142.814	174.191	193.767	21.887	744.636	287.277
Total - Setembro de 2021	63.949	189.851	158.279	1.147.791	1.073.521	61.960	2.695.351	-
Total - Dezembro de 2020	48.972	104.625	120.780	924.664	912.755	15.750	-	2.127.546
Posição passiva								
Contratos de opção	(16.701)	(1.984)	(8.631)	(822.017)	(769.352)	-	(1.618.685)	(1.460.557)
Contratos de "Swap"	(2.296)	(55.309)	(8.267)	(81.801)	(64.012)	(42.089)	(253.774)	(293.313)
Outros instrumentos financeiros	(83.915)	(105.530)	(174.832)	(164.139)	(178.746)	(9.800)	(716.962)	(219.226)
Total - Setembro de 2021	(102.912)	(162.823)	(191.730)	(1.067.957)	(1.012.110)	(51.889)	(2.589.421)	-
Total - Dezembro de 2020	(68.381)	(78.568)	(53.252)	(846.140)	(868.872)	(57.883)	-	(1.973.096)

Notas Explicativas

A composição da carteira em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco			Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Posição Ativa						
Setembro de 2021	1.789.277	523.823	2.313.100	1.789.277	906.074	2.695.351
Dezembro de 2020	1.715.792	362.892	2.078.684	1.715.792	411.754	2.127.546
Posição Passiva						
Setembro de 2021	1.824.486	413.833	2.238.319	1.824.486	764.935	2.589.421
Dezembro de 2020	1.508.366	427.099	1.935.465	1.508.366	464.730	1.973.096

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, estão assim compostos:

	Banco						Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
	Trimestre de 2021			Acumulado de 2021				
	Receitas	Despesas	Líquido	Receitas	Despesas	Líquido		
Swaps	863.220	(1.098.771)	(235.551)	2.074.873	(2.101.219)	(26.346)	(92.736)	(375.048)
Futuros	4.107.284	(3.973.072)	134.212	11.784.457	(12.160.740)	(376.283)	(7.364)	(325.920)
Opções	2.089.860	(2.111.870)	(22.010)	8.965.290	(9.005.118)	(39.828)	804	(39.739)
Outros instrumentos financeiros	263.392	(125.206)	138.186	2.345.735	(1.938.484)	407.251	191.615	1.108.250
Total	7.323.756	(7.308.919)	14.837	25.170.355	(25.205.561)	(35.206)	92.319	367.543

	Consolidado						Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
	Trimestre de 2021			Acumulado de 2021				
	Receitas	Despesas	Líquido	Receitas	Despesas	Líquido		
Swaps	863.220	(1.098.771)	(235.551)	2.074.873	(2.101.219)	(26.346)	(92.736)	(375.048)
Futuros	4.107.284	(3.973.072)	134.212	11.784.457	(12.160.740)	(376.283)	(7.364)	(325.920)
Opções	2.089.860	(2.111.870)	(22.010)	8.965.290	(9.005.118)	(39.828)	804	(39.739)
Outros instrumentos financeiros	351.404	(190.913)	160.491	2.551.739	(2.114.788)	436.951	194.058	1.112.361
Total	7.411.768	(7.374.626)	37.142	25.376.359	(25.381.865)	(5.506)	94.762	371.654

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.

Notas Explicativas

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	30.357	35.345	40.334
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	76.911	84.049	91.186
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	34.756	40.879	47.003
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 28)	142.024	160.273	178.523
ii) Taxas de Câmbio			
Total da exposição a taxas de Câmbio	42.512	67.321	92.130
iii) Índices, ações e mercadorias			
Total da exposição a índices, ações e mercadorias	101.121	108.830	116.539

i) Taxas de juros:

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

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição à taxas de juros em 30 de setembro de 2021 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

ii) Taxas de câmbio:

A exposição líquida das taxas de câmbio é regulada pelo Banco Central do Brasil através da Resolução nº 4.193/13, Resolução nº 3.488/07 e Circular nº 3.641/13. Tais normativos determinam como limite máximo para tais exposições 30% do patrimônio de referência.

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Instrução CVM nº 475/08, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 30 de setembro de 2021.

iii) Carteira de Não Negociação (Banking Book):

Refere-se a operações não classificadas na carteira de negociação advindas das linhas de negócios do Banco e seus eventuais instrumentos de proteção. A mensuração e avaliação dos riscos de taxas de juros das operações da carteira de não negociação são reguladas pelo Banco Central do Brasil através da Circular nº 3.365/07, que define a aplicação de critérios e premissas que possam aferir o grau de risco dessas exposições inclusive com testes de “stress” cujos resultados possam indicar a suficiência de capital regulatório para cobertura de tais riscos. Os resultados dos procedimentos, que não guardam relação com as práticas contábeis para registro e valorização das operações relacionadas a essa carteira, são reportados ao Banco Central e em 30 de setembro de 2021 demonstravam uma exposição de R\$ 126.798, que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

Notas Explicativas

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

6. Carteira de operações de crédito e garantias financeiras prestadas

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

Carteira por modalidade:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Operações de crédito				
Empréstimos	10.325.842	11.273.333	10.327.194	11.277.985
Financiamentos	6.614.429	5.528.734	6.614.429	5.528.734
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.543.553	1.035.014	1.543.553	1.035.014
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.024.151	604.571	1.024.151	604.571
Títulos e créditos a receber	2.138.261	2.305.687	2.138.261	2.305.687
Crédito por avais e fianças honradas	52.152	48.213	52.152	48.213
Total - Operações de crédito	21.698.388	20.795.552	21.699.740	20.800.204
Garantias financeiras prestadas (a)	11.435.825	10.160.984	11.435.825	10.160.984
Total da carteira	33.134.213	30.956.536	33.135.565	30.961.188

(a) As fianças prestadas a clientes estão sujeitas a encargos e contragarantias e são contabilizadas em contas de compensação. Em 30 de setembro de 2021, o saldo das provisões para garantias prestadas e responsabilidades é de R\$ 78.805 (R\$ 76.622 em 31 de dezembro de 2020) - Nota 16.

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Setembro de 2021			Dezembro de 2020		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	211.514	1.884.312	2.095.826	68.991	1.710.546	1.779.537
Indústria	6.116.364	2.231.183	8.347.547	5.968.765	1.638.736	7.607.501
Comércio	5.336.681	881.151	6.217.832	4.951.934	811.478	5.763.412
Serviços	9.373.935	5.432.661	14.806.596	9.303.193	4.721.164	14.024.357
Pessoas físicas	363.121	54.859	417.980	400.679	70.821	471.500
Total - Setor privado	21.401.615	10.484.166	31.885.781	20.693.562	8.952.745	29.646.307
Setor público	296.773	951.659	1.248.432	101.990	1.208.239	1.310.229
Total da carteira	21.698.388	11.435.825	33.134.213	20.795.552	10.160.984	30.956.536
	Consolidado					
	Setembro de 2021			Dezembro de 2020		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	211.514	1.884.312	2.095.826	68.991	1.710.546	1.779.537
Indústria	6.116.364	2.231.183	8.347.547	5.968.765	1.638.736	7.607.501
Comércio	5.316.462	881.151	6.197.613	4.931.882	811.478	5.743.360
Serviços	9.373.935	5.432.661	14.806.596	9.303.193	4.721.164	14.024.357
Pessoas físicas	384.692	54.859	439.551	425.383	70.821	496.204
Total - Setor privado	21.402.967	10.484.166	31.887.133	20.698.214	8.952.745	29.650.959
Setor público	296.773	951.659	1.248.432	101.990	1.208.239	1.310.229
Total da carteira	21.699.740	11.435.825	33.135.565	20.800.204	10.160.984	30.961.188

Notas Explicativas

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

	Banco							Total
	Setembro de 2021							
	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	1.659.651	3.255.451	3.344.047	5.209.432	6.749.491	1.229.917	250.399	21.698.388
Garantias financeiras prestadas	704.869	1.750.919	2.384.627	3.503.387	3.029.057	62.966	-	11.435.825
Total - Setembro de 2021	2.364.520	5.006.370	5.728.674	8.712.819	9.778.548	1.292.883	250.399	33.134.213
Total - Dezembro de 2020	2.223.630	3.861.546	4.727.494	7.465.159	10.694.247	1.844.417	140.043	30.956.536

	Consolidado							Total
	Setembro de 2021							
	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	1.659.651	3.255.451	3.344.047	5.210.784	6.749.491	1.229.917	250.399	21.699.740
Garantias financeiras prestadas	704.869	1.750.919	2.384.627	3.503.387	3.029.057	62.966	-	11.435.825
Total - Setembro de 2021	2.364.520	5.006.370	5.728.674	8.714.171	9.778.548	1.292.883	250.399	33.135.565
Total - Dezembro de 2020	2.203.578	3.861.546	4.752.198	7.465.159	10.694.247	1.844.417	140.043	30.961.188

No trimestre findo em 30 de setembro de 2021, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios, em acordo com a resolução CMN nº 3.533/08, no montante de R\$ 965 (R\$ 125.986 em 31 de dezembro de 2020). Não houve efeito dessas operações no resultado do trimestre findo em 30 de setembro de 2021 (R\$ 113 positivo no trimestre findo em 30 de setembro de 2020).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Setembro de 2021		Dezembro de 2020	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	658.742	1,99	627.011	2,03
10 maiores devedores	4.561.557	13,77	4.209.546	13,60
20 maiores devedores	7.011.477	21,16	6.751.585	21,81

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

Notas Explicativas

Operações ativas vinculadas

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

	Banco e Consolidado				
	Setembro de 2021				Dezembro de 2020
	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	Total	Total
Operações ativas vinculadas					
Operações de crédito	10.004	6.432	3.821	20.257	61.724
Obrigações por operações passivas vinculadas					
Depósitos a prazo	13.374	8.598	5.108	27.080	69.925

O resultado líquido no trimestre findo em 30 de setembro de 2021 foi negativo de R\$ 15 (R\$ 78 positivo em 30 de setembro de 2020).

7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As carteiras de operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, estão assim distribuídos:

Nível de risco	Nível mínimo de provisionamento	Curso normal	Banco				
			Setembro de 2021			Dezembro de 2020	
			Total das operações	Atraso	Provisão	Operações	Provisão
					Res. 2.682/99		
				Total		Total	Res. 2.682/99
AA	-	3.319.969	-	3.319.969	-	3.245.809	-
A	0,5%	7.801.533	-	7.801.533	39.008	7.226.320	36.132
B	1,0%	8.124.490	135	8.124.625	81.246	7.553.196	75.520
C	3,0%	1.477.672	591	1.478.263	44.348	1.850.277	55.508
D	10,0%	276.814	1.313	278.127	28.834	202.037	24.361
E	30,0%	169.708	41.040	210.748	63.416	322.880	97.069
F	50,0%	83.384	71.318	154.702	87.074	136.262	69.057
G	70,0%	89.018	11	89.029	64.534	108.497	78.057
H	100,0%	105.401	135.991	241.392	241.392	150.274	150.274
Provisão Adicional (*)		-	-	-	37.552	-	-
Total		21.447.989	250.399	21.698.388	687.404	20.795.552	585.978

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

Nível de risco	Nível mínimo de provisionamento	Curso normal	Consolidado				
			Setembro de 2021			Dezembro de 2020	
			Total das operações	Atraso	Provisão	Operações	Provisão
					Res. 2.682/99		
				Total		Total	Res. 2.682/99
AA	-	3.321.321	-	3.321.321	-	3.250.461	-
A	0,5%	7.801.533	-	7.801.533	39.008	7.226.320	36.132
B	1,0%	8.124.490	135	8.124.625	81.246	7.553.196	75.520
C	3,0%	1.477.672	591	1.478.263	44.348	1.850.277	55.508
D	10,0%	276.814	1.313	278.127	28.834	202.037	24.361
E	30,0%	169.708	41.040	210.748	63.416	322.880	97.069
F	50,0%	83.384	71.318	154.702	87.074	136.262	69.057
G	70,0%	89.018	11	89.029	64.534	108.497	78.057
H	100,0%	105.401	135.991	241.392	241.392	150.274	150.274
Provisão Adicional (*)		-	-	-	37.552	-	-
Total		21.449.341	250.399	21.699.740	687.404	20.800.204	585.978

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

Notas Explicativas

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020:

	Banco e Consolidado			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Saldos no início do trimestre	652.969	585.978	528.831	428.093
Constituição / (Reversão)	30.409	86.042	62.957	209.135
Constituição / (Reversão) de provisão adicional	4.160	37.552	-	-
Variação cambial de saldo	2.658	1.080	1.131	10.668
Classificados como resultados de exercícios futuros	-	4.311	(403)	598
Créditos compensados como prejuízo	(2.792)	(20.541)	(14.584)	(69.049)
Baixas por cessão de crédito	-	(7.018)	(5.148)	(6.661)
Saldos no final do trimestre	687.404	687.404	572.784	572.784

Em 30 de setembro de 2021, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 123.031 (R\$ 212.224 em 31 de dezembro de 2020), não houve operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2021 (R\$ 2.791 no trimestre findo em 30 de setembro de 2020).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de setembro de 2021 foi de R\$ 2.578 (R\$ 1.712 em 30 de setembro de 2020).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	3.706.720	2.397.323
Provisão sobre variação cambial de CCL	(2.284)	(9.171)
Direitos sobre vendas de câmbio	2.115.962	722.567
Adiantamentos recebidos	(508)	(10.433)
Total	5.819.890	3.100.286
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	2.147.511	731.290
Obrigações por compra de câmbio	3.588.679	2.334.559
Total	5.736.190	3.065.849

9. Outros ativos

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

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

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro De 2020	Setembro de 2021	Dezembro De 2020
Devedores por compra de valores e bens	28.316	59.571	28.316	57.208
Devedores por depósitos em garantia	15.902	13.589	15.902	13.589
Impostos e contribuições a compensar	196.054	176.305	201.289	180.041
Títulos e créditos a receber	-	-	222.474	164.825
Adiantamento contrato de energia	-	-	94.253	-
Outros	30.285	6.374	30.641	9.857
Total	270.557	255.839	592.875	425.520

Notas Explicativas

10. Investimentos de Participações em coligadas e controladas

Os saldos das controladas diretas e indiretas dos ativos totais, patrimônio líquido e lucro líquido referentes ao período findo em 30 de setembro de 2021 e 2020, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Setembro de 2021			Setembro de 2020		
		Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado	Total do Ativo	Patrimônio Líquido	Resultado Acumulado
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a)	100%	105.419	104.903	711	104.419	103.629	1.442
ABC Brasil Administração e Participações Ltda. (a)	99,99%	115.107	113.775	4.473	116.318	108.770	1.755
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda (a)	100%	883.995	472.390	16.152	106.376	102.224	2.234
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (b)	90%	7.915	7.306	2.306	-	-	-

(a) Controlada Direta (b) Controlada Indireta

11. Imobilizado, diferido e intangível

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

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

Notas Explicativas

12. Depósitos e captações no mercado aberto

As captações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo e captações no mercado aberto são efetuadas a taxas normais de mercado. Seus vencimentos estão assim distribuídos:

	Banco						Consolidado		
	Setembro de 2021					Dezembro de 2020	Setembro de 2021	Dezembro de 2020	
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total	Total	
Depósitos à vista	345.423	-	-	-	-	345.423	383.476	345.274	383.383
Depósitos interfinanceiros	-	154.888	344.625	32.435	-	531.948	710.241	531.948	710.241
Depósitos a prazo	-	2.890.936	4.580.542	538.084	82.535	8.092.097	9.061.704	8.000.002	9.061.704
Captações no mercado aberto	-	1.155.883	-	-	-	1.155.883	1.370.144	1.085.669	1.354.313
Total - Setembro de 2021	345.423	4.201.707	4.925.167	570.519	82.535	10.125.351	-	9.962.893	-
Total - Dezembro de 2020	383.476	4.304.560	6.152.530	588.949	96.050	-	11.525.565	-	11.509.641

13. Recursos de aceites e emissão de títulos

Os recursos de aceites e emissão de títulos são negociados a juros de mercado e têm a seguinte distribuição por prazos de vencimento:

	Banco e Consolidado					
	Setembro de 2021					Dezembro de 2020
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Letras de crédito imobiliário	194.568	437.523	584.768	28.990	1.245.849	797.759
Letras de crédito do agronegócio	568.080	1.614.291	1.026.298	42.751	3.251.420	2.774.635
Letras financeiras	1.087.863	1.823.753	4.025.558	709.212	7.646.386	6.850.733
Captações por certificados de operações estruturadas	2.836	4.262	104	-	7.202	8.973
Total - Setembro de 2021	1.853.347	3.879.829	5.636.728	780.953	12.150.857	-
Total - Dezembro de 2020	1.536.921	4.639.082	3.462.681	793.416	-	10.432.100

Notas Explicativas

14. Obrigações por empréstimos e repasses

As obrigações por empréstimos e repasses têm a seguinte distribuição, por prazos de vencimento:

	Banco e Consolidado					Dezembro
	Setembro de 2021				Total	de 2020
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos		Total
Obrigações por empréstimos						
No exterior	3.132.938	5.462.354	114.511	-	8.709.803	6.612.181
Obrigações por repasses - País						
BNDES	45.124	160.733	315.522	212.878	734.257	424.572
FINAME	29.182	80.939	163.648	100.373	374.142	358.315
Outras instituições	45.790	346.483	15.305	-	407.578	433.987
Obrigações por repasses - Exterior	222.706	1.142.854	121.510	272.232	1.759.302	1.296.911
Total - Setembro de 2021	3.475.740	7.193.363	730.496	585.483	11.985.082	-
Total - Dezembro de 2020	2.770.526	5.771.672	336.494	247.274	-	9.125.966

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

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

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

As obrigações por repasses do exterior são representadas por recursos obtidos pelo Banco junto a órgãos multilaterais (IIC Inter American Investment Corporation, IDB - Inter-American Development Bank e PROPARCO - Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique SA) os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados pela variação cambial e encargos calculados até a data do balanço.

15. Dívida subordinada

As composições dos saldos das dívidas subordinadas em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 estão assim compostos:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Dívidas subordinadas		
Letras Financeiras (vencimento até agosto de 2028)	1.232.389	1.242.253
Letras Financeiras Perpétuas	486.587	480.570
Total dívidas subordinadas	1.718.976	1.722.823

Notas Explicativas

16. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 são assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Provisão para pagamentos a efetuar	136.974	100.705	137.288	103.491
Provisão para contingências (Nota 26.d)	22.112	19.453	22.112	19.453
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 6)	78.805	76.622	78.805	76.622
Total	237.891	196.780	238.205	199.566

As garantias financeiras prestadas estão sujeitas a encargos e contragarantias e são contabilizadas em contas de compensação. Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os saldos das garantias financeiras prestadas estão assim compostas:

Tipo de garantia	Banco e Consolidado			
	Setembro de 2021		Dezembro de 2020	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Fianças prestadas a clientes	10.678.251	73.386	10.065.450	76.134
Créditos abertos para importação	757.574	5.419	95.534	488
Total (Nota 6)	11.435.825	78.805	10.160.984	76.622

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

Nível de risco	Nível mínimo de provisionamento	Banco e Consolidado			
		Setembro de 2021		Dezembro de 2020	
		Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	-	4.794.916	-	4.666.891	-
A	0,5%	2.567.289	12.836	2.313.281	11.566
B	1,0%	3.673.961	37.977	2.701.072	28.266
C	3,0%	314.557	9.414	298.029	8.941
D	10,0%	34.765	3.477	133.322	13.332
E	30,0%	50.337	15.101	48.389	14.517
Total		11.435.825	78.805	10.160.984	76.622

17. Outras obrigações

a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro	22.436	28.181	27.402	31.053
Impostos e contribuições a recolher	36.490	49.847	37.096	49.939
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	2.881	1.039
Total	58.926	78.028	67.379	82.031

b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	4.202	1.118	4.202	1.118
Deságio sobre créditos adquiridos	27.793	35.041	27.793	35.041
Credores diversos-- País	1.709	630	1.758	630
Total	33.704	36.789	33.753	36.789

Notas Explicativas

- 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.

18. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Rendas de garantias financeiras prestadas	45.914	130.490	49.003	129.719
Rendas de tarifas com operações de crédito	3.097	9.213	3.204	8.670
Rendas de cobranças	4.881	14.704	4.724	13.025
Rendas de tarifas bancárias	460	2.111	494	1.792
Rendas de comissões e colocação de títulos	41.394	86.230	19.141	35.047
Rendas de outros serviços	2.989	7.437	1.403	3.140
Total	98.735	250.185	77.969	191.393

	Consolidado			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Rendas de garantias financeiras prestadas	45.914	130.490	49.003	129.719
Rendas de tarifas com operações de crédito	3.097	9.213	3.204	8.670
Rendas de cobranças	4.881	14.704	4.724	13.025
Rendas de tarifas bancárias	460	2.111	494	1.792
Rendas de comissões e colocação de títulos	41.394	86.230	19.141	35.047
Rendas de comissão de seguros	3.059	3.059	-	-
Rendas de outros serviços	2.945	7.393	1.403	3.140
Total	101.750	253.200	77.969	191.393

19. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Serviços de terceiros	1.919	5.671	1.772	4.794
Serviços do sistema financeiro	7.604	23.621	7.931	24.197
Aluguéis	4.499	12.518	3.711	11.300
Serviços técnicos especializados	9.111	22.804	6.057	17.537
Processamento de dados	7.869	22.857	5.608	16.881
Comunicações	1.094	3.487	1.150	3.442
Despesas de viagem	222	418	207	2.453
Depreciações e amortizações	6.509	18.082	4.695	13.533
Promoções e relações públicas	313	1.083	525	1.654
Publicações	8	40	-	127
Transportes	289	748	324	1.115
Manutenção e conservação de bens	508	1.482	529	1.389
Água, energia e gás	237	665	188	647
Materiais	71	83	128	246
Seguros	127	291	168	488
Propaganda e publicidade	2.667	7.943	681	5.826
Condomínio	713	2.124	636	1.973
Emolumentos legais e cartorários	155	290	604	1.745
Outras	3.099	5.958	2.305	4.633
Total	47.014	130.165	37.219	113.980

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Serviços de terceiros	2.071	6.122	1.884	4.907
Serviços do sistema financeiro	7.614	23.648	7.951	24.230
Aluguéis	4.499	12.518	3.711	11.300
Serviços técnicos especializados	9.129	22.862	6.076	17.621
Processamento de dados	7.869	22.857	5.608	16.881
Comunicações	1.094	3.487	1.150	3.442
Despesas de viagem	222	418	207	2.453
Depreciações e amortizações	6.509	18.082	4.695	13.533
Promoções e relações públicas	313	1.083	525	1.654
Publicações	10	86	-	144
Transportes	290	749	324	1.115
Manutenção e conservação de bens	508	1.482	529	1.389
Água, energia e gás	237	665	188	647
Materiais	71	83	128	246
Seguros	127	291	168	488
Propaganda e publicidade	2.667	7.943	681	5.826
Condomínio	713	2.124	636	1.973
Emolumentos legais e cartorários	155	290	604	1.745
Outras	3.132	6.041	2.317	4.657
Total	47.230	130.831	37.382	114.251

20. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Juros e atualização monetária de ativos	154	524	307	540
Recuperação de encargos e despesas	981	1.614	53	241
Dividendos e juros sobre o capital próprio	32.770	50.006	-	-
Outras receitas	313	673	152	438
Total	34.218	52.817	512	1.219

	Consolidado			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Juros e atualização monetária de ativos	178	591	316	587
Recuperação de encargos e despesas	981	1.614	53	241
Dividendos e juros sobre o capital próprio	32.770	50.006	-	-
Reversão provisão pré pagamento	76	76	-	-
Outras receitas	313	673	152	438
Total	34.318	52.960	521	1.266

21. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e de 2020, estão assim compostas:

	Banco			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Constituição de provisões para garantias financeiras prestadas	9.697	9.697	13.936	17.451
Provisão para contingências	1.476	2.659	-	-
Constituição de outras provisões	-	10.075	4.304	7.139
Outras despesas	1.181	2.119	218	527
Total	12.354	24.550	18.458	25.117

Notas Explicativas

	Consolidado			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Constituição de provisões para garantias financeiras prestadas	9.697	9.697	13.936	17.451
Provisão para contingências	1.476	2.659	-	-
Provisão pré pagamento	-	2.075	310	510
Constituição de outras provisões	-	10.075	4.304	7.139
Outras despesas	1.181	2.124	218	528
Total	12.354	26.630	18.768	25.628

22. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no período findo em 30 de setembro de 2021 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2020	Adições	Baixas	Setembro de 2021
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	274.718	223.469	(166.259)	331.928
Provisão para garantias financeiras prestadas	51.117	4.922	(10.661)	45.378
Provisão para bens não de uso - BNDU	22.273	8.319	-	30.592
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	649.744	292.193	(381.388)	560.549
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	18.527	24.106	(15.583)	27.050
Outros	58.689	19.251	(25.934)	52.006
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	19.326	10.884	(11.974)	18.236
Total	1.094.394	583.144	(611.799)	1.065.739
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(236.356)	(207.178)	161.409	(282.125)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(4.718)	(28.871)	3.248	(30.341)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(17.655)	(2.132)	12.890	(6.897)
Total	(258.729)	(238.181)	177.547	(319.363)
Saldo líquido	835.665	344.963	(434.252)	746.376

	Consolidado			
	Dezembro de 2020	Adições	Baixas	Setembro de 2021
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:				
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	275.521	224.296	(166.405)	333.412
Provisão para garantias financeiras prestadas	51.117	4.922	(10.661)	45.378
Provisão para bens não de uso - BNDU	22.273	8.319	-	30.592
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	649.744	292.193	(381.388)	560.549
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	18.527	24.106	(15.583)	27.050
Outros	58.689	19.251	(25.934)	52.006
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	19.703	10.833	(12.102)	18.434
Total	1.095.574	583.920	(612.073)	1.067.421
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(239.821)	(213.325)	161.409	(291.737)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(4.718)	(28.871)	3.248	(30.341)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(17.655)	(2.132)	12.890	(6.897)
Total	(262.194)	(244.328)	177.547	(328.975)
Saldo líquido	833.380	339.592	(434.526)	738.446

Notas Explicativas

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 30 de setembro de 2021 considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Exercício	Banco		Líquido	Consolidado
	Ativo	Passivo		Líquido
2021	669.847	(319.363)	350.484	350.682
2022	225.252	-	225.252	217.124
2023	96.866	-	96.866	96.866
2024	20.132	-	20.132	20.132
2025	32.703	-	32.703	32.703
2026	3.738	-	3.738	3.738
Acima de 5 anos	17.201	-	17.201	17.201
Total	1.065.739	(319.363)	746.376	738.446
Valor presente - Selic	1.010.218	(314.633)	695.585	688.236

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

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

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

A majoração da alíquota de Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido dada pela Medida Provisória nº 1.034/2021 convertida na Lei nº 14.183/2021, não produziu efeitos sobre os ativos e passivos fiscais diferidos em 30 de setembro de 2021. Considerando nossa estratégia de realização dos instrumentos financeiros utilizados para o hedge de investimentos no exterior (agência Cayman), a qual não está necessariamente relacionada ao vencimento de tais instrumentos e os mesmos possuem liquidez suficiente para que possamos liquidá-los antecipadamente ao seu vencimento, acreditamos que a mensuração de tais instrumentos financeiros em 30 de setembro de 2021 melhor representa nossa estratégia e não gera descasamentos contábeis nas demonstrações do resultado.

Notas Explicativas

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	111.391	482.557	49.782	(450.682)
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	51.033	218.058	22.402	(197.454)
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	48.669	(98.959)	1.742	568.773
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(46.503)	(21.709)	(29.562)	(347.494)
Resultados de participações societárias	(7.776)	(9.601)	(996)	(2.398)
Juros sobre o capital próprio	(22.969)	(65.334)	6.414	(21.427)
Outros valores	(13.855)	(49.062)	(21.953)	(59.202)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	8.599	(26.607)	(21.953)	(59.202)
Impostos e contribuições diferidos				
Passivos fiscais constituídos no trimestre	(88.600)	236.049	(371.991)	408.067
Passivos fiscais realizados no trimestre	(43.650)	(164.657)	(1.851)	(131.791)
Créditos tributários constituídos no trimestre	(77.087)	(572.259)	280.683	(1.244.691)
Créditos tributários realizados no trimestre	160.669	599.825	91.418	360.846
Total dos impostos e contribuições diferidos	(48.668)	98.958	(1.741)	(607.569)
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(40.069)	72.351	(23.694)	(666.771)
	Consolidado			
	Trimestre de 2021	Acumulado de 2021	Trimestre de 2020	Acumulado de 2020
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	119.960	493.223	50.967	(447.682)
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	60.622	229.743	23.596	(194.445)
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	43.685	(104.425)	1.093	567.678
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(55.501)	(32.503)	(30.547)	(349.850)
Juros sobre o capital próprio	(22.969)	(65.334)	6.414	(21.427)
Outros valores	(13.884)	(49.120)	(21.973)	(59.253)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	11.953	(21.639)	(21.417)	(57.297)
Impostos e contribuições diferidos				
Passivos fiscais constituídos no trimestre	(83.642)	242.195	(371.237)	409.335
Passivos fiscais realizados no trimestre	(43.650)	(164.657)	(1.851)	(131.798)
Créditos tributários constituídos no trimestre	(77.087)	(573.084)	280.578	(1.244.864)
Créditos tributários realizados no trimestre	160.695	599.971	91.418	360.853
Total dos impostos e contribuições diferidos	(43.684)	104.425	(1.092)	(606.474)
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	(31.731)	82.786	(22.509)	(663.771)

23. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No período findo em 30 de setembro de 2021, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Setembro de 2021	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Caixa e equivalente de caixa				
Arab Banking Corporation - New York (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	548	-
ABC international Bank - Milan (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	10	-
Operações de crédito				
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	24/01/2022	1,00% a.a.	20.000	219
Administradores (4)	02/01/2022	3,05% a.a.	21.224	347
Depósitos à vista				
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(106)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(37)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(6)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(42)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	29/10/2021	0,30% a.a	(40)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	29/10/2021	0,30% a.a	(49.782)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	09/09/2022	CDI	(85.067)	(667)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3)	03/10/2023	CDI	(7.028)	(28)
Administradores (4)	(a)	(a)	(20.825)	(655)
Captações no mercado aberto				
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	15/10/2021	CDI	(69.399)	(123)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (3)	26/10/2021	CDI	(816)	(1)
Obrigações por empréstimos				
Arab Banking Corporation - Bahrain (2)	06/01/2022	1,00% a.a	(339.963)	(911)
Arab Banking Corporation - Tunisie (4)	12/08/2022	1,20% a.a	(288.288)	(771)
Arab Banking Corporation - New York (4)	16/06/2022	1,20% a.a	(108.788)	(384)
Arab Banking Corporation - Egypt (4)	13/10/2021	0,12% a.a	(21.758)	(1)

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

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

b) Remuneração do pessoal chave da administração

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

Resumidamente, a política tem como objetivos principais: (i) atender aos regimentos 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 regimentos 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.

Notas Explicativas

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

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

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

II - Aos membros do Comitê Executivo:

- a) 100% (cem por cento) do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações ou instrumento baseado em ações;
- b) 60% da remuneração variável estará sujeita a restrição de venda pelo período de 6 meses; e
- c) 40% da remuneração variável será efetuada de forma diferida, em atendimento ao disposto na Resolução CMN nº 3.921/10.

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

Notas Explicativas

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 estão assim compostas:

	<u>Setembro de 2021</u>	<u>Setembro de 2020</u>
Remuneração Fixa	5.635	5.859
Remuneração Variável	5.493	2.906
Total de benefícios de curto prazo	11.128	8.765
Remuneração baseada em ações	6.200	12.628
Total de benefícios de longo prazo	6.200	12.628
Total	17.328	21.393

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 23.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis, para liquidação no final do período de carência, conforme abaixo demonstrado em quantidade de ações:

	<u>Setembro de 2021</u>	<u>Setembro de 2020</u>
Saldo no início do período	2.028.568	3.898.843
Ações outorgadas	512.613	-
Ações entregues	(495.607)	(1.384.466)
Saldo no final do período	2.045.574	2.514.377

24. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 são demonstrados como seguem:

	<u>Setembro de 2021</u>	<u>Dezembro de 2020</u>
Ativos		
Disponibilidades	1.319.910	411.564
Aplicações interfinanceiras de liquidez	1.117.271	104.823
TVM e instrumentos financeiros derivativos	190.763	75.674
Operações de crédito - Líquido	2.054.010	1.689.785
Outros créditos e valores e bens	589.505	564.730
Total	5.271.459	2.846.576
Passivos		
Depósitos à vista	292	279
Depósitos a prazo	532.234	396.664
Relações interdependências	223	213
Obrigações por empréstimos no exterior	7.296.782	5.982.536
Instrumentos financeiros derivativos	34.945	13.144
Outras obrigações	543.752	506.470
Total	8.408.228	6.899.306

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

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do trimestre no montante negativo de R\$ 166.264 (R\$ 55.241 negativo em 30 de setembro de 2020), conforme Resolução nº 4.524/16 do Banco Central do Brasil.

Notas Explicativas

25. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No trimestre findo 30 de setembro de 2021, o valor de participações nos lucros é de R\$ 39.165 (R\$ 28.749 em 2020).

26. Ativos e passivos contingentes

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

a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores que totalizam R\$ 406.700 (R\$ 383.449 em 31 de dezembro de 2020) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

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

Trata-se de processo judicial onde o Banco discute o lançamento de multa de ofício de 50%, nos Autos de Infração lavrados pelo Município de São Paulo, referente ao ISS de rendas de garantias prestadas do período de 2008 a 2011. A multa foi lançada sobre valores cuja exigibilidade estava suspensa pois vinculados ao Mandado de Segurança onde se questionava a incidência deste tributo. O valor envolvido é de R\$ 19.222 (R\$ 17.031 em 31 de dezembro de 2020).

Encargos Previdenciários ("INSS")

O Banco está se defendendo de autuação para pagamentos de encargos previdenciários, sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2014 e 2016 no valor de R\$ 267.784 (R\$ 263.829 em 31 de dezembro de 2020).

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

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O valor da exigência monta a R\$ 5.844 (R\$ 5.765 em 31 de dezembro de 2020).

IRPJ - Dedutibilidade PLR Diretoria do período de 2010 à 2014

Trata-se de cobrança de IRPJ incidente sobre a dedutibilidade de PLR pagos à diretoria nos exercícios de 2010 a 2014. Aguardando julgamento dos casos na esfera administrativa. O valor da exigência monta a R\$ 108.538 (R\$ 87.940 em 31 de dezembro de 2020).

Notas Explicativas

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\$ 1.116 (R\$ 1.096 em 31 de dezembro de 2020).

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

Trata-se de Ação Rescisória ajuizada pela União Federal em face de decisão transitada em julgado na qual foi reconhecido o direito à Distribuidora ao não recolhimento da contribuição ao PIS nos períodos de julho de 1997 a dezembro de 1999 nos termos da EC 17/1997. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 1.953 (R\$ 1.941 em 31 de dezembro de 2020).

b) Contingências trabalhistas

Em 30 de setembro de 2021, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 12.281 (Nota 26.d). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 28.599 e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 30 de setembro de 2021, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 3.192 (Nota 26.d). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 2.981 e não foram provisionadas.

d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			Total
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	
No início do trimestre	7.189	10.805	2.642	20.636
Constituição / (Reversão)	(550)	1.476	550	1.476
No final do trimestre	6.639	12.281	3.192	22.112

(a) vide Nota 26.c e (b) vide Nota 26.b

27. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2021, o capital social é representado por 226.090.118 ações nominativas (220.890.867 em 31 de dezembro de 2020) escriturais e sem valor nominal, sendo 113.445.475 ações ordinárias (110.795.134 em 31 de dezembro de 2020) e 112.644.643 ações preferenciais (110.095.733 em 31 de dezembro de 2020).

Notas Explicativas

b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

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

Durante o período findo em 30 de setembro de 2021 e 2020, foram pagos/provisionados a título de juros sobre capital próprio os valores demonstrados no quadro abaixo, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95.

<u>Período</u>	<u>Juros sobre o capital próprio</u>	<u>Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social</u>
30/09/2021	51.042	22.969
30/09/2020	21.321	9.594

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

c) Aumento de capital

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

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

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

ii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

Notas Explicativas

e) Ações em tesouraria

Durante o período findo em 30 de setembro de 2021, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 550.000 ações preferenciais.

Em 30 de setembro de 2021 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 93.929 equivalente à 5.986.277 ações preferenciais (R\$ 56.858 equivalente à 3.535.332 em 31 de dezembro de 2020). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,69.

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Setembro de 2021</u>	<u>Dezembro de 2020</u>
No início do período	5.931.884	4.312.461
Recompra	550.000	2.221.619
Ações entregues (Nota 23.c)	(495.607)	(2.998.748)
No final do período	5.986.277	3.535.332

f) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade de ações em 30 de setembro de 2021, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria.

i) Básico

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações em circulação durante o período, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 27 e).

	<u>Setembro de 2021</u>		<u>Setembro de 2020</u>	
	<u>3º Trimestre</u>	<u>Acumulado</u>	<u>3º Trimestre</u>	<u>Acumulado</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	151.460	410.206	73.476	216.089
Quantidade média ponderada de ações	218.494.859	218.494.859	213.864.226	213.864.226
Lucro básico por ação (em reais)	0,69	1,88	0,34	1,01

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>Setembro de 2021</u>		<u>Setembro de 2020</u>	
	<u>3º Trimestre</u>	<u>Acumulado</u>	<u>3º Trimestre</u>	<u>Acumulado</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	151.460	410.206	73.476	216.089
Quantidade média ponderada de ações	220.630.973	220.630.973	217.642.384	217.642.384
Lucro básico por ação (em reais)	0,69	1,86	0,34	0,99

Notas Explicativas

28. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 4.192/13 e regulamentações complementares, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução nº 4.193/13, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013. O índice da Basileia para 30 de setembro de 2021 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 14,61% (16,85% em 31 de dezembro de 2020). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2021	Dezembro de 2020
Risco de crédito	2.595.188	2.308.396
Taxas de juros	142.024	41.511
Commodities	48.201	41.026
Ações	6.003	273
Risco operacional	180.300	144.468
Cambial	42.514	22.071
Patrimônio de Referência Exigido - PRE	3.014.230	2.557.745
Patrimônio de Referência - PR	5.504.330	5.388.427
Excesso de patrimônio em relação ao limite	2.490.100	2.830.682
Conciliação Patrimônio Líquido		
Patrimônio Líquido	4.555.691	4.288.263
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	548.042	689.929
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	486.588	480.570
Ativos intangíveis	(85.260)	(70.335)
Participação de não controladores	(731)	-
Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido	5.504.330	5.388.427

29. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O Banco não possui contrato por acordo de compensação em 30 de setembro de 2021. Em 31 de dezembro de 2020 o valor mitigado por acordo de compensação foi de R\$ 215.447.

Notas Explicativas

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

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BRGAAP") e o IFRS, para os períodos findos em 30 de setembro de 2021 e 2020.

		<u>Setembro de 2021</u>	<u>Setembro de 2020</u>
Patrimônio líquido em BRGAAP		4.555.691	4.187.557
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	29.684	31.554
Provisões sobre fianças	(a)	15.751	14.071
Outros ajustes		7.502	7.340
Patrimônio líquido em IFRS		4.608.628	4.240.522
Lucro líquido em BRGAAP		410.436	216.089
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(3.280)	14.355
Provisões sobre fianças	(a)	661	1.610
Outros ajustes		729	1.560
Lucro líquido em IFRS		408.546	233.614

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

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

31. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos trimestres findos em 30 de setembro de 2021 e 2020 não houve resultado classificado como não recorrente.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

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

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

Introdução

Revisamos as informações contábeis 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 setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findo nessa data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de nove meses findo nessa data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis 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 contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão 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 contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da Administração do Banco e apresentadas como informação suplementar pelas práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de revisão das informações trimestrais, com objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis 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 adequadamente 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.

São Paulo, 03 de novembro de 2021

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

Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 03 de novembro de 2021.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora

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

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

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 03 de novembro de 2021.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora