



**BANCO ABN AMRO S.A.**  
CNPJ nº 03.532.415/0001-02

Sede: Rua Fidêncio Ramos, nº 302 - 11º andar - Vila Olímpia  
São Paulo - SP - CEP 04551-010

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**

Submetemos à apreciação de V.S.as, em cumprimento das determinações legais, a demonstração financeira do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") relativa ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, acompanhada das explicações do relatório dos auditores independentes. Em revisão estratégica o grupo ABN AMRO comunicou o encerramento das atividades de CIB Corporato & Institutional Banking no Brasil e em alguns outros países. O Grupo, em comitê realizado em 28 de junho de 2021, decidiu manter a licença de banco múltiplo no Brasil e passará a atender principalmente clientes estrangeiros que operam na B3 - Brasil.

Bolsa, Balcão, garantindo a continuidade operacional do Banco no Brasil. Os eventos já foram devidamente comunicados ao regulador local. O Banco declara, em atendimento ao disposto no artigo 8º da Circular nº 3.068/01, ter intenção e capacidade financeira para manter até o vencimento, todos títulos classificados na categoria "Títulos mantidos até o vencimento".

**Gerenciamento de risco:** O Banco mantém estruturas que controlam e monitoram os riscos inerentes às

suas atividades, divulga as estruturas de gerenciamento de risco de crédito, risco de mercado, risco operacional, gerenciamento de capital e informações requeridas na Circular nº 3.930/19 em formato de acesso público, disponível no endereço: <https://www.abn.amro.com/app/br/divulgacoes-financeiras>. **Agradecimentos:** o Banco ABN AMRO S.A. agradece aos seus clientes pela confiança e preferência, e aos seus colaboradores e fornecedores por todo profissionalismo e dedicação.

A Administração

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)**

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>ATIVO</b>	<b>2.541.856</b>	<b>2.967.728</b>
<b>Circulante</b>	<b>4</b>	<b>949</b>
Disponibilidades	2.538.113	2.979.905
Instrumentos financeiros	5	780.048
Aplicações interfinanceiras de liquidez	6	263.270
Títulos e valores mobiliários	7	2.308
Instrumentos financeiros derivativos	9.a	10.253
Operações de crédito	10	1.107.162
Carteira de câmbio	16	385.325
Negociação e intermediação de valores	9.a	—
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	—	(10.871)
Operações de crédito	—	(3.076)
Outros créditos	—	(7.795)
<b>Outros ativos</b>	<b>11</b>	<b>3.147</b>
Não circulante	199.957	641.549
Realizável a longo prazo	197.605	638.890
Instrumentos financeiros	6	156.838
Títulos e valores mobiliários	7	156.838
Instrumentos financeiros derivativos	6	—
Operações de crédito	9.a	—
(-) Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	—	(19.387)
Outros créditos	—	(19.387)
<b>Ativos fiscais diferidos</b>	<b>18.b</b>	<b>33.064</b>
Outros ativos	11	7.758
Imobilizado de uso	5.979	15.859
Intangível	1.713	1.813
(-) Depreciações e amortizações	(5.395)	(14.324)
Depreciações acumuladas	(3.881)	(13.055)
Amortizações acumuladas	(1.514)	(1.269)
(-) Provisões para redução ao valor recuperável de ativos	—	(689)
<b>Total do ativo</b>	<b>2.741.813</b>	<b>3.609.277</b>

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>PASSIVO</b>	<b>2.149.546</b>	<b>2.674.128</b>
<b>Circulante</b>	<b>12</b>	<b>30.458</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros	12	10.802
Depósitos	12	—
Captações no mercado aberto	12	—
Recursos de emissão de títulos	13	542.313
Obrigações por empréstimos	7	—
Instrumentos financeiros derivativos	10	1.100.780
Carteira de câmbio	16	403.974
Negociação e intermediação de valores	14	24.625
Provisões	9	9.401
Obrigações fiscais diferidas	15	27.193
Outros passivos	—	3.168
<b>Não circulante</b>	<b>12</b>	<b>378.621</b>
Depósitos e demais instrumentos financeiros	12	—
Depósitos	12	—
Recursos de emissão de títulos	12	—
Obrigações por empréstimos	13	—
Instrumentos financeiros derivativos	—	56
Carteira de câmbio	14	3.112
Negociação e intermediação de valores	15	—
Provisões	15	—
Outros passivos	19	589.099
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>593.902</b>	<b>593.902</b>
Capital social - de domiciliados no exterior	3.274	1.713
Reserva de lucros	(1.531)	4.294
Outros resultados abrangentes	(6.546)	(51.462)
Prejuízos acumulados	—	—
<b>Total do passivo</b>	<b>2.741.813</b>	<b>3.609.277</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - SEMESTRES E EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)**

	Nota	Capital social	Reservas de lucros Legal	Reservas de lucros Estatutária	Outros resultados abrangentes	(Prejuízos) acumulados	Total
<b>Em 31 de dezembro de 2019</b>		<b>593.902</b>	<b>1.713</b>	<b>14.348</b>	<b>6.002</b>	<b>—</b>	<b>615.965</b>
Ajuste de avaliação patrimonial		—	—	—	(1.708)	—	(1.708)
Pagamento de dividendos		—	—	(14.348)	—	—	(14.348)
Prejuízo líquido do exercício		—	—	—	—	(51.462)	(51.462)
Constituição de reserva legal - 1º semestre		—	370	—	—	(370)	—
Reversão de reserva legal - 1º semestre		—	(370)	—	—	370	—
<b>Em 31 de dezembro 2020</b>	<b>19</b>	<b>593.902</b>	<b>1.713</b>	<b>—</b>	<b>4.294</b>	<b>(51.462)</b>	<b>548.447</b>
Ajuste de avaliação patrimonial		—	—	—	(5.825)	—	(5.825)
Compensação de prejuízos acumulados		—	(1.713)	—	—	1.713	—
Juros sobre capital próprio		—	—	—	(19.000)	(19.000)	(38.000)
Lucro líquido do exercício		—	—	—	—	65.477	65.477
Constituição de reserva legal		—	3.274	—	—	(3.274)	—
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>19</b>	<b>593.902</b>	<b>3.274</b>	<b>—</b>	<b>(1.531)</b>	<b>(6.546)</b>	<b>589.099</b>
<b>Em 30 de junho de 2021</b>		<b>593.902</b>	<b>2.474</b>	<b>—</b>	<b>549</b>	<b>(2.744)</b>	<b>594.181</b>
Ajuste de avaliação patrimonial		—	—	—	(2.080)	—	(2.080)
Juros sobre capital próprio		—	—	—	(19.000)	(19.000)	(38.000)
Lucro líquido do semestre		—	—	—	—	15.998	15.998
Constituição de reserva legal		—	800	—	—	(800)	—
<b>Em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>19</b>	<b>593.902</b>	<b>3.274</b>	<b>—</b>	<b>(1.531)</b>	<b>(6.546)</b>	<b>589.099</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL:** O Banco ABN AMRO S.A. ("Banco") - CNPJ 03.532.415/0001-02 com sede em São Paulo, na Rua Fidêncio Ramos, 302 - 11º andar é uma instituição financeira privada, controlada pelo ABN AMRO Bank N.V., com sede em Amsterdam, Holanda. O Banco está organizado sob a forma de banco múltiplo, atuando através das carteiras comercial e de investimento com autorização para operar em crédito rural e câmbio. O ABN AMRO (Grupo) comunicou em 12 de agosto de 2020 a atualização sobre a estratégia estratégica para o segmento CIB - Corporate & Institutional Banking - onde a unidade do Brasil está inserida. Como resultado desta revisão, foi informado que o segmento CIB encerrará suas operações em algumas regiões, dentre essas no Brasil. Em nova decisão estratégica, o Grupo, em comitê realizado em 28 de junho de 2021, decidiu e aprovou a manutenção da licença de banco múltiplo no Brasil e passará a atender principalmente clientes estrangeiros que operam na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, garantindo a continuidade operacional do Banco no Brasil. Os eventos já foram devidamente comunicados ao regulador local. O Banco ABN AMRO S.A. está em processo de constituição de uma Corretora de Títulos e Valores Mobiliários que será, quando aprovado pelo Banco Central do Brasil, subsidiária integral do Banco.

**2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS:** As demonstrações financeiras são de responsabilidade da Administração e foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis emanadas da Legislação Societária Brasileira e associadas às normas e instruções do Banco Central do Brasil (BACEN). A elaboração das demonstrações financeiras, que estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo BACEN, com observância às disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e diretrizes estabelecidas pelo BACEN e Conselho Monetário Nacional (CMN), e em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), requer que a Administração use o julgamento na determinação do valor e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a provisão para demandas judiciais e administrativas, provisão para créditos de liquidação duvidosa, a valorização a mercado de títulos e valores mobiliários e de instrumentos financeiros derivativos, determinação da vida útil remanescente de ativos tangíveis, sistemas e ativos e direitos intangíveis, bem como da apropriação das despesas de depreciação e amortização e o registro de créditos tributários e as análises de "impairment". A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - (CPC) emitiu diversas normas relacionadas ao processo de convergência contábil internacional, as quais serão aplicáveis às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo BACEN. Os pronunciamentos contábeis já aprovados são: (a) Resolução nº 5.656/09 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - (CPC 01); (b) Resolução nº 4.818/20 - Demonstração dos Fluxos de Caixa - (CPC 03); (c) Resolução nº 4.818 - Divulgação sobre Partes Relacionadas - (CPC 05); (d) Resolução nº 3.823/09 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - (CPC 25); (e) Resolução nº 4.818 - Eventos Subsequentes - (CPC 24); (f) Resolução nº 3.989/11 - Pagamento Baseado em Ações - (CPC10); (g) Resolução nº 4.007/11 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - (CPC 23); (h) Resolução nº 4.144/12 - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - (CPC 00); (i) Resolução nº 4.877/20 - Benefícios a Empregados - (CPC 33); (j) Resolução nº 4.524/16 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis - (CPC 02); (k) Resolução nº 4.534/16 - Ativo Intangível - (CPC 04); (l) Resolução nº 4.535/16 - Ativo Imobilizado - (CPC 27); e (m) Resolução nº 4.748/19 - Mensuração do Valor Justo - (CPC 46).

O BACEN através da Resolução nº 2/20 consolidou procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações financeiras, que passaram a ser aplicadas a partir de 2020, onde foi regulamentada a inclusão da abertura de resultados não recorrentes em nota explicativa. As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 e suas respectivas notas explicativas foram aprovadas pela Administração em 31 de janeiro de 2022.

**3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:** As práticas contábeis adotadas para a contabilidade das operações e elaboração das demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: a) **Apureza do resultado:** As receitas e despesas das operações ativas e passivas são apropriadas pelo regime de competência, o qual reconhece os efeitos das operações sujeitas à variação monetária em base "pró-rata" dia. b) **Moeda funcional:** As demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda do ambiente econômico primário na qual a entidade opera, em Reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 do BACEN. c) **Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment):** É reconhecida uma perda por impairment se o valor de contabilidade de um ativo exceder seu valor recuperável. Perdas por impairment são reconhecidas no resultado do período. Os valores dos ativos não financeiros são revisados no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, exceto os créditos tributários cuja revisão ocorre semestralmente com base em estudo técnico. d) **Caixa e equivalentes a caixa:** É representado por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira e aplicações em operações compromissadas, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor justo. e) **Aplicações interfinanceiras de liquidez:** São demonstradas pelo valor da aplicação acrescido dos rendimentos proporcionais auferidos até as datas das demonstrações financeiras. f) **Títulos e valores mobiliários:** De acordo com a Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: (i) **Títulos para negociação:** são avaliados pelo valor de mercado, e seus ajustes são contabilizados em contrapartida ao resultado do período; (ii) **Títulos disponíveis para venda:** contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período, e ajustados pelo valor de mercado. Os ganhos e perdas não realizados, líquidos dos efeitos tributários, decorrentes das variações no valor de mercado são reconhecidos em conta destacada do patrimônio líquido sob o título de "Outros resultados abrangentes"; e (iii) **Títulos mantidos até o vencimento:** são adquiridos com a intenção e a capacidade financeira para manter até o vencimento. São contabilizados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos, os quais são reconhecidos no resultado do período. Os títulos classificados na categoria "títulos para negociação" estão apresentados no ativo circulante, independentemente do seu vencimento. g) **Instrumentos financeiros derivativos:** De acordo com a Circular nº 3.082/02 e a Carta-Circular nº 3.026/02 do BACEN, os instrumentos financeiros derivativos compostos pelas operações de futuros, termos e swaps são contabilizados segundo os seguintes critérios: (i) **Operações de futuros:** são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa; (ii) **Operações de swaps:** os valores relativos ao diferencial a receber ou a pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriado como receita ou despesa "pró-rata" dia até a data das demonstrações financeiras e (iii) **Operações a termo:** pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o de mercado do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data das demonstrações financeiras. Os instrumentos financeiros derivativos são avaliados pelos seus valores de mercado em contrapartida ao resultado do período. h) **Operações de crédito e provisão para créditos de liquidação duvidosa:** São registradas considerando os rendimentos decorridos, reconhecidos em base "pró-rata" dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada. A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa é constituída considerando-se a classificação pelo nível de risco feito pela Administração, que considera a conjuntura econômica, os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantias, com observância dos parâmetros e diretrizes estabelecidas pela Resolução nº 2.682/99 do BACEN, que determina a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo de perda). A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação de perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculadas às garantias, bem como características específicas das operações realizadas, consonantes os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do CMN. É constituída em montante considerado suficiente para cobertura de perdas prováveis durante todo o prazo da garantia prestada. i) **Operações em moeda estrangeira:** As operações ativas e passivas com cláusula de variação cambial são atualizadas pela taxa de compra ou de venda da moeda estrangeira, na data das demonstrações financeiras, de acordo com as disposições contratuais. j) **Imobilizado de uso e intangível:** Os bens do ativo imobilizado são representados pelo custo de aquisição, menos a depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: móveis e equipamentos de uso - 10% e instalações, equipamentos de comunicação e processamento de dados - 20%. O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade e é amortizado linearmente pela taxa anual de 20%. k) **Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e as variações monetárias auferidos, deduzidos, quando aplicável, das correções para perdas ou ajustes a valor de mercado. l) **Ativos contingentes, obrigações legais e provisões para demandas judiciais e administrativas:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir: (i) **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; (ii) **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, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação; e (iii) **Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)** - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constituição e validade de alguns tributos e contribuições. m) **Provisão para impostos a pagar:** A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% acima de limites específicos e a provisão para contribuição social é constituída à alíquota de 15% do lucro antes do imposto de renda apurado. Por determinação da Emenda Constitucional nº 103 de 12 de novembro de 2019 a alíquota da contribuição social é de 20% a partir de 1º de março de 2020. A Lei nº 14.183 de 14 de julho de 2021 determinou que a alíquota da CSLL será de 25% no período de 1º de julho a 31 de dezembro de 2021. Os créditos tributários são constituídos a taxas vigentes à época de sua realização, calculados sobre prejuízos fiscais e adições temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos e são registrados na rubrica "Ativos fiscais diferidos" sendo realizado quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões sobre os quais foram constituídos. A provisão para contribuição ao Programa de Integração Social (PIS) e para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) foi constituída pelo regime cumulativo, às alíquotas de 0,65% e 4% respectivamente. A provisão para o Imposto Sobre Serviços (ISS) foi constituída à alíquota de 5% sobre as receitas de prestação de serviços. n) **Obrigações por empréstimos e repasses:** São demonstrados pelos valores das exigibilidades, reconhecidos em base "pró-rata" dia sendo as obrigações em moeda estrangeira atualizadas às taxas oficiais de câmbio vigentes nas datas das demonstrações financeiras. o) **Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo:** Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e das variações monetárias e cambiais incorridos até as datas das demonstrações financeiras.

	2021	2020
<b>4. CAIXA E EQUIVALENTES A CAIXA:</b>	<b>596</b>	<b>949</b>
Disponibilidade	596	949
Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)	780.048	984.829
<b>Total de caixa e equivalentes a caixa</b>	<b>780.644</b>	<b>985.778</b>

(a) Referem-se a operações cujo vencimento, na data da efetiva aplicação, for igual ou inferior a 90 dias.

**5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ:**

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Aplicações no mercado aberto</b>	<b>531.092</b>	<b>531.092</b>
Letras do tesouro nacional (LTN)	531.092	531.092
Aplicações em depósitos interfinanceiros	60.409	60.409
Certificados de depósito interfinanceiro (CDI)	60.409	60.409
Aplicações em moedas estrangeiras	188.547	188.547
<b>Total</b>	<b>780.048</b>	<b>780.048</b>

**6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS:**

	Dezembro 2021	Por vencimento			
	Valor de Custo	Valor de vencimento	Sem Até 1 ano	De 1 a 3 anos	De 3 a 6 anos
<b>Títulos disponíveis para venda</b>	<b>190.068</b>	<b>189.080</b>	<b>—</b>	<b>139.319</b>	<b>49.761</b>
Títulos livres	190.068	189.080	—	139.319	49.761
Letras financeiras do tesouro (LFT)	139.967	140.065	—	97.442	42.623
Letras do tesouro nacional (LTN)	50.101	49.015	—	41.877	7.138
<b>Vinculados ao compromisso de recompra</b>	<b>10.893</b>	<b>10.835</b>	<b>—</b>	<b>10.835</b>	<b>—</b>
Letras do tesouro nacional (LFT)	10.893	10.835	—	10.835	—
<b>Vinculados à prestação de garantias</b>	<b>216.929</b>	<b>215.094</b>	<b>35.367</b>	<b>108.017</b>	<b>71.710</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	105.115	105.207	—	46.881	58.326
Letras do tesouro nacional (LFT)	76.447	74.520	—	61.136	13.384
Cotas de fundos de investimento	35.367	35.367	35.367	—	—
<b>Vinculados ao Banco Central</b>	<b>5.001</b>	<b>5.099</b>	<b>—</b>	<b>5.099</b>	<b>—</b>
Letras financeiras do tesouro (LFT)	5.001	5.099	—	5.099	—
<b>Total</b>	<b>422.891</b>	<b>420.108</b>	<b>35.367</b>	<b>263.270</b>	<b>121.471</b>
<b>Saldo total em dezembro de 2020</b>	<b>371.513</b>	<b>381.847</b>	<b>37.789</b>	<b>112.632</b>	<b>143.626</b>

O ajuste da marcação a mercado dos títulos e valores mobiliários classificados na categoria "Títulos disponíveis para venda" totalizam R\$ (1.531) em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 4.294 em 31 de dezembro de 2020), líquido dos efeitos tributários, foi reconhecido em conta específica do patrimônio líquido. Os títulos públicos (LFT e LTN) estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia - SELIC, as cotas de fundos de investimento são registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão. Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são reconhecidos pelo custo amortizado. Os títulos públicos são classificados como valor justo de nível I por se tratar de títulos de alta liquidez com preços disponíveis no mercado ativo, as debêntures são classificados como nível II, quando as informações de apreçamento não estão disponíveis e a avaliação geralmente se baseia em preços cotados do mercado de instrumentos semelhantes e informações de apreçamento obtidas por meio dos serviços de apreçamento.

**7. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS:** O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais e de compensação, que se destinam a atender suas necessidades próprias e de seus clientes, com o objetivo de reduzir exposição a riscos de mercado, de moeda e de taxa de juros. O gerenciamento desses riscos é efetuado através da determinação de limites e estabelecimento de estratégias de operações.

	Dezembro 2021			
	Custo	valor a receber/ referencial	valor a pagar/ mercado	valor de mercado
<b>Termo Non-Deliverable Forward - NDF</b>	<b>8.193</b>	<b>2.308</b>	<b>—</b>	<b>2.308</b>
Posição ativa	8.193	2.308	—	2.308
Compromisso de compra - moedas	8.193	2.308	—	2.308
<b>Futuros</b>	<b>1.047.544</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Posição comprada	990.653	—	—	—
Cupom cambial (DDI)	905.368	—	—	—
Taxa de juros				



**BANCO ABN AMRO S.A.**  
CNPJ nº 03.532.415/0001-02

Sede: Rua Fidêncio Ramos, nº 302 - 11º andar - Vila Olímpia  
São Paulo - SP - CEP 04551-000

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

10. CARTEIRA DE CÂMBIO:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Ativo</b>		
Câmbio comprado a liquidar	265.882	302.522
Interbancário liquidação	841.280	987.795
<b>Total</b>	<b>1.107.162</b>	<b>1.290.317</b>
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	(833.371)	(990.096)
Obrigações por compra de câmbio	(267.409)	(303.186)
<b>Total</b>	<b>(1.100.780)</b>	<b>(1.293.282)</b>

11. OUTROS ATIVOS:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Impostos e contribuições a compensar	7.675	19.245
Rendas a receber	2.687	9.727
Adiantamentos e antecipações salariais	59	592
Despesas antecipadas	462	34
Devedores por depósitos em garantia	3	4
Devedores diversos	19	1
<b>Total</b>	<b>10.905</b>	<b>29.603</b>

12. DEPÓSITOS E RECURSOS DE EMISSÃO DE TÍTULOS:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Total de depósitos a prazo</b>	<b>30.458</b>	<b>30.458</b>
<b>Recursos de emissão de títulos</b>		
Letras de crédito do agronegócio - LCA	-	29.188
Letras financeiras - LF	-	11.485
<b>Total de recursos de emissão de títulos</b>	<b>-</b>	<b>40.673</b>
<b>Total</b>	<b>30.458</b>	<b>71.131</b>

13. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Obrigações por empréstimos no exterior (a)	542.313	933.797
<b>Total</b>	<b>542.313</b>	<b>933.797</b>

(a) Operação liquidada em 03/01/2022

14. PROVISÕES: a) Provisões:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Provisão para despesas de pessoal	26.677	40.138
Provisão para garantia financeira prestada (item b)	-	2.842
Cretores diversos no país	986	4.065
Provisão para contingências (nota 17.b)	33	5
Outras	41	135
<b>Total</b>	<b>27.737</b>	<b>47.185</b>

b) Garantias financeiras prestadas:

Tipo de Fiança	Dezembro 2021		Dezembro 2020	
	Nível de Risco	Provisão	Provisão	Saldo para perda
Outras garantias financeiras prestadas	AA	0%	-	121.742
Outras garantias financeiras prestadas	A	0,5%	-	568.494
<b>Total</b>			-	<b>690.236</b>

c) Movimentação da provisão para garantias financeiras prestadas:

	Segundo semestre de 2021	Exercício findo em 31 de dezembro de 2021	Segundo semestre de 2020	Exercício findo em 31 de dezembro de 2020
Provisão para garantias financeiras prestadas	2021	2020	2021	2020
Saldo no início do semestre/exercício	(1.160)	(2.879)	(2.842)	(2.134)
Constituição de provisão	-	(5)	-	(842)
Reversão de provisão	1.160	42	2.842	134
<b>Total da provisão para garantias financeiras prestadas</b>	<b>-</b>	<b>(2.842)</b>	<b>-</b>	<b>(2.842)</b>

15. OUTROS PASSIVOS:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Sociais e estatutárias	16.930	-
Fiscais e previdenciárias	10.257	18.560
Relações interdependências	-	89
Valores a pagar a sociedades ligadas (Nota 20.a)	6	107
Resultado de exercícios futuros	-	10.193
<b>Total</b>	<b>27.193</b>	<b>28.949</b>

16. NEGOCIAÇÃO E INTERMEDIÇÃO DE VALORES:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
<b>Ativo</b>		
Comissões e corretagens a pagar	-	8
Cretores - conta liquidações pendentes (a)	267.865	116.305
Operações com ativos financeiros e mercadorias a liquidar (a)	117.460	287.661
<b>Total</b>	<b>385.325</b>	<b>403.974</b>

(a) Referem-se a posições a serem liquidadas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão.

17. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES: a) Ativos contingentes: não existem ativos contingentes contabilizados. b) Provisões e contingências: A constituição de provisão ocorre sempre que a perda for classificada como provável pela Administração com base na opinião dos nossos assessores jurídicos e são compostas por:

	Trabalhistas		Cíveis	
	2021	2020	2021	2020
Saldo no início do exercício	5	5	-	-
Constituição de provisão	-	-	30	-
Reversão de provisão	(2)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3</b>	<b>5</b>	<b>30</b>	<b>-</b>

c) Contingências não provisionadas no balanço: Os valores envolvidos em discussões administrativas e judiciais com risco estimado de perda possível não são objeto de provisão e são compostas por:

	Dezembro 2021	Dezembro 2020
Trabalhistas	1.203	194
Cíveis	91	-
<b>Total</b>	<b>1.294</b>	<b>194</b>

18. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL: a) A natureza e origem do imposto de renda e da contribuição social são demonstradas abaixo:

	Segundo semestre de 2021		Exercício findo em 31 de dezembro de 2020	
	2021	2020	2021	2020
Lucro líquido antes da tributação sobre o lucro menos as participações nos lucros	17.575	(30.813)	36.145	(15.442)
<b>Imposto de renda e contribuição social às alíquotas de 25% e 20%, respectivamente</b>	<b>(8.787)</b>	<b>13.866</b>	<b>(17.144)</b>	<b>6.949</b>
<b>Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:</b>				
Reversão/provisão da revisão estratégica CIB	38.062	(34.459)	38.062	(34.459)
Receitas/(despesas) não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	14	(243)	(574)	(1.342)
Ajustes temporários sem constituição de diferido	83	(7.532)	83	(7.532)
Contribuição social sobre lucro líquido diferida adicional de 5%	(1.139)	-	-	-
Constituição de ativo fiscal diferido de anos anteriores	(38.641)	-	-	-
Juros sobre capital próprio	8.550	-	8.550	-
Doações e incentivos	(1)	67	(2)	179
Outros valores	282	246	357	185
<b>Imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(1.577)</b>	<b>(28.055)</b>	<b>29.332</b>	<b>(36.020)</b>

b) Composição e movimentação do crédito tributário:

	Dezembro 2020	Adições	Baixas	Dezembro 2021
Diferenças temporárias:				
Provisão para pagamento de bônus/gratificação/PLR/CIB	-	8.269	-	8.269
Provisão para outras despesas administrativas	-	55	-	55
Provisão para passivos contingentes	-	15	-	15
Ajuste negativo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	7.924	-	7.924
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda	-	1.382	-	1.382
Prejuízo fiscal acumulado	-	15.419	-	15.419
<b>Total do ativo fiscal diferido</b>	<b>-</b>	<b>33.064</b>	<b>-</b>	<b>33.064</b>
Ajuste a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda e instrumentos financeiros derivativos	(3.513)	-	3.383	(130)
Ajuste positivo a valor de mercado (MTM) de TVM e instrumentos financeiros derivativos	(6.998)	(2.329)	-	(9.327)
<b>Total do passivo fiscal diferido</b>	<b>(10.511)</b>	<b>(2.329)</b>	<b>3.383</b>	<b>(9.457)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>(10.511)</b>	<b>(30.735)</b>	<b>3.383</b>	<b>23.607</b>

c) Expectativa de realização e valor presente tributos diferidos: Os tributos diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal ou quando os prejuízos fiscais que os originaram forem compensados.

Apresentamos a seguir a estimativa de realização do ativo e passivo fiscal diferido:

Exercício	Imposto de renda diferido		Contribuição social diferida		Total
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	
2022	12.787	(5.223)	8.257	(4.178)	11.643
2023	4.756	(31)	3.805	(25)	8.505
2024	1.922	-	1.537	-	3.459
<b>Total</b>	<b>19.465</b>	<b>(5.254)</b>	<b>13.599</b>	<b>(4.203)</b>	<b>23.607</b>

O valor presente dos créditos tributários em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 26.362. Para cálculo do valor presente dos tributos diferidos foram utilizadas as curvas de taxas de juros prefixadas de mercado.

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO: Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido do Banco totaliza R\$ 589.099 (R\$ 548.447 em 31 de dezembro de 2020) e está composto como segue: a) Capital social: O capital social, em 31 de dezembro de 2021 e 2020, totalmente subscrito e integralizado está representado por 667.360.242 ações ordinárias nominativas escriturais, sem valor nominal, no montante de R\$ 593.902. b) Dividendos e juros sobre capital próprio: Conforme o estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado dividendo mínimo obrigatório à razão de 5% do lucro líquido anual, nos termos da Lei nº 6.404/76 e alterações posteriores. O dividendo e a remuneração sobre o capital não serão obrigatórios no exercício social em que a Administração o julgar incompatível com a situação financeira do Banco, podendo propor à Assembleia Geral que se distribua montante inferior ao mínimo obrigatório. Durante o exercício findo em 2021, foram deliberadas, a distribuição de juros sobre o capital próprio, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95, os quais são assim resumidos:

Data do crédito	Juros sobre capital próprio	Redução da despesa com IRPJ e CSLL
30/12/2021	19.000	8.550

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. c) Reservas de lucros: A reserva legal é constituída pela apropriação de 5% do lucro do período até o limite de 20% do capital social. A reserva estatutária corresponde ao saldo do lucro líquido após a constituição da reserva legal, do registro dos dividendos, quando aplicáveis, e da compensação dos prejuízos acumulados de exercícios anteriores. Será destinada conforme deliberação da Assembleia Geral, por proposta da Diretoria.

20. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS: a) Transações com partes relacionadas: Os valores abaixo referem-se a transações do Banco com empresas controladoras. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	Dezembro 2021			
	Prazo	Taxa anual (passivo)	Ativo	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	254	-
<b>Outros créditos - rendas a receber</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	1.154	27.305
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	1.533	17.482
<b>Empréstimos no exterior</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	03/01/2022	0,18% (542.313)	(108.119)	-
<b>Outras obrigações - comissões a pagar</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	-	-	(6)	(229)
(a) Controladora direta.				

	Dezembro 2020			
	Prazo	Taxa anual (passivo)	Ativo	Receitas (despesas)
<b>Disponibilidades</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Sem vencimento	Sem remuneração	374	-
<b>Outros créditos - rendas a receber</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	-	37.864
ABN AMRO Clearing Bank N.V. (nota 21) (a)	-	-	-	13.041
<b>Empréstimos no exterior</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	Até 22/05/2023	De (0,4%) a 3,17% (933.796)	(55.079)	-
<b>Outras obrigações - comissões a pagar</b>				
ABN AMRO Bank N.V. (a)	-	-	(107)	(63)
(a) Controladora direta.				

DIRETORIA

Alessandra Petra Hazl Dambock Fausto José Caron Mateus Praxedes Souza Nicolau Antonio Nardi Neto Silvio Luis Lomnitzer Washington Claudio da Silva Gabrielle Apolinário Pellegrino - CRC 1SP - 326346/O-2

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Os administradores e acionistas do Banco ABN AMRO S.A., Opinião: Examinamos as demonstrações financeiras do Banco ABN AMRO S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco ABN AMRO S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN). Base para opinião: Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. Ênfase - manutenção das operações no Brasil: Chamamos atenção para nota explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, que menciona a decisão estratégica de manutenção da licença de banco múltiplo no Brasil, passando a atender principalmente clientes estrangeiros que operam na B3 - Brasil, Bolsa, Balcão, visando assim a continuidade operacional do Banco. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto. Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor: A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou

com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras: A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras. Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras: Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de

Em 31 de dezembro de 2021 o Banco possui linha de crédito disponível de R\$ 130.000 com a empresa ligada ABN AMRO Bank N.V., e não há garantia financeira recebida do exterior (R\$ 65.000 e R\$ 13.446 em 31 de dezembro de 2020). Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não há transações com o pessoal-chave da Administração. b) Remuneração da Administração: A remuneração total dos Administradores, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 9.993 (R\$ 7.576 em 31 de dezembro de 2020).

21. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS: Refere-se, principalmente, a receitas por assessoria comercial relacionada ao mercado financeiro e prospecção, indicação e captação de clientes no Brasil prestados ao ABN AMRO Bank N.V.

	Segundo semestre de 2021		Exercício findo em 31 de dezembro de 2020	
	2021	2020	2021	2020
Receita de serviços prestados a ligadas - Banco (nota 20) (a)	11.404	16.661	27.305	37.864
Receita de serviços prestados a ligadas - Clearing (nota 20) (a)	9.616	6.612	17.482	13.041
Rendas de garantias prestadas	456	5.236	4.032	9.926
Contrato de prestação de serviços	-	2.745	-	2.817
Receita de outros serviços	-	405	356	1.430
<b>Total</b>	<b>21.476</b>	<b>31.659</b>	<b>49.175</b>	<b>65.078</b>

(a) Referem-se a rendas de serviços de consultoria e assessoria técnica e financeira prestadas a ligadas.

22. DESPESA DE PESSOAL:

	Segundo semestre de 2021		Exercício findo em 31 de dezembro de 2020	
	2021	2020	2021	2020
Despesa de pessoal - proventos e encargos	(21.242)	(50.388)	(45.761)	(72.306)
Despesa de pessoal - benefícios e treinamentos	(3.542)	(8.765)	(7.190)	(12.856)
Despesa de honorários	(2.088)	(1.582)	(3.727)	(3.210)
Despesa de remuneração - estagiários	(96)	(208)	(180)	(492)
<b>Total</b>	<b>(26.968)</b>	<b>(60.943)</b>	<b>(56.858)</b>	<b>(88.864)</b>

23. OUTRAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS: