

## Índice

### Dados da Empresa

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

### DFs Individuais

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

Balanço Patrimonial Passivo	4
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	5
---------------------------	---

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

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

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020	9
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019	10
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2018 à 31/12/2018	11
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	12
----------------------------------	----

### DFs Consolidadas

Balanço Patrimonial Ativo	14
---------------------------	----

Balanço Patrimonial Passivo	15
-----------------------------	----

Demonstração do Resultado	16
---------------------------	----

Demonstração do Resultado Abrangente	18
--------------------------------------	----

Demonstração do Fluxo de Caixa (Método Indireto)	19
--	----

### Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019	21
--------------------------------	----

DMPL - 01/01/2018 à 31/12/2018	22
--------------------------------	----

Demonstração de Valor Adicionado	23
----------------------------------	----

Relatório da Administração/Comentário do Desempenho	24
---	----

Notas Explicativas	28
--------------------	----

### Pareceres e Declarações

Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva	69
--	----

Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente	73
---	----

Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)	74
---	----

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

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

**Dados da Empresa / Composição do Capital**

<b>Número de Ações (Unidades)</b>	<b>Último Exercício Social 31/12/2020</b>
<b>Do Capital Integralizado</b>	
Ordinárias	110.795.134
Preferenciais	110.095.733
<b>Total</b>	<b>220.890.867</b>
<b>Em Tesouraria</b>	
Ordinárias	0
Preferenciais	3.535.332
<b>Total</b>	<b>3.535.332</b>

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 31/12/2018</b>
1	Ativo Total	43.296.880	37.045.313	33.286.098
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	6.244.782	4.007.011	4.278.928
1.02	Ativos Financeiros	32.079.498	27.574.952	24.877.581
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	2.895.504	2.794.797	4.327.287
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	816.820	1.745.236	3.218.937
1.02.02.02	Derivativos	2.078.684	1.049.561	1.108.350
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	4.613.748	5.181.593	3.461.428
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	4.613.748	5.181.593	3.461.428
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	24.570.246	19.598.562	17.088.866
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	1.741.152	1.616.330	3.273.105
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.033.542	782.899	836.823
1.02.04.04	Operações de Crédito	20.795.552	17.199.333	12.978.938
1.03	Tributos	1.094.394	484.541	398.868
1.03.03	Outros	1.094.394	484.541	398.868
1.04	Outros Ativos	3.402.481	4.697.914	3.477.379
1.04.03	Outros	3.402.481	4.697.914	3.477.379
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	157.780	66.011	0
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	244.079	253.760	276.228
1.04.03.03	Rendas a receber	25.553	26.056	27.080
1.04.03.04	Despesas antecipadas	12.243	9.548	10.051
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	192.679	248.298	288.886
1.04.03.06	Diversos	255.839	155.701	74.469
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	3.100.286	4.366.633	3.180.022
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-585.978	-428.093	-379.357
1.05	Investimentos	381.777	211.896	204.460
1.05.01	Participações em Coligadas	379.627	210.517	203.409
1.05.05	Outros Investimentos	2.150	1.379	1.051
1.06	Imobilizado	23.612	25.660	23.793

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 31/12/2018</b>
1.06.01	Imobilizado de Uso	66.177	61.650	54.284
1.06.03	Depreciação Acumulada	-42.565	-35.990	-30.491
1.07	Intangível	70.336	43.339	25.089
1.07.01	Intangíveis	123.535	84.780	58.491
1.07.02	Goodwill	-53.199	-41.441	-33.402

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 31/12/2018</b>
2	Passivo Total	43.296.880	37.045.313	33.286.098
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.935.465	1.123.065	1.343.566
2.01.08	Obrigações por Repasse do Exterior	0	76.897	97.205
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.935.465	761.624	971.809
2.01.11	Dívida Subordinada	0	284.544	274.552
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	32.839.251	26.772.070	24.498.237
2.02.01	Depósitos	10.155.421	5.693.874	6.191.982
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.370.144	1.092.483	717.527
2.02.04	Outras Captações	21.313.686	19.985.713	17.588.728
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	10.432.100	9.505.645	9.030.184
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	9.125.966	8.369.772	7.022.314
2.02.04.03	Dívida Subordinada	1.722.823	2.088.352	1.536.230
2.02.04.04	Instrumento da dívida elegíveis a capital	32.797	21.944	0
2.03	Provisões	196.780	144.946	158.487
2.04	Passivos Fiscais	258.729	156.843	63.615
2.05	Outros Passivos	3.778.392	4.807.656	3.556.683
2.05.07	Carteira de Câmbio	3.065.849	4.426.472	3.167.917
2.05.09	Relações interdependências	93.519	47.732	28.235
2.05.10	Sociais e estatutárias	73.817	91.049	96.841
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	78.028	95.544	75.346
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	408.045	87.078	149.707
2.05.13	Resultado de exercícios futuros	22.345	22.727	30.915
2.05.14	Diversas	36.789	37.054	7.722
2.07	Patrimônio Líquido	4.288.263	4.040.733	3.665.510
2.07.01	Capital Social Realizado	2.594.681	2.565.892	2.470.313
2.07.02	Reservas de Capital	-18.262	-31.284	9.897
2.07.04	Reservas de Lucros	1.712.861	1.498.156	1.195.015
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-1.017	7.969	-9.715

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	5.903.287	2.657.067	3.241.782
3.01.01	Operações de crédito	3.061.253	1.379.936	1.513.797
3.01.02	Resultado de oper. c/ tits. e vls. mob.	2.107.082	1.195.649	1.523.898
3.01.03	Resultado c/ instr. financ. derivativos	252.576	87.752	62.125
3.01.04	Resultado de oper. de câmbio	482.376	-6.270	141.962
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-5.787.533	-1.935.011	-2.739.187
3.02.01	Operações de captação no mercado	-841.844	-1.087.400	-1.245.987
3.02.02	Operações de emprest. e repasses	-4.690.915	-766.914	-1.374.978
3.02.03	Prov p/ cred liq duvidosa	-247.713	-80.637	-116.477
3.02.04	Prov p/ cred liq duvidosa vc sobre cambio	-7.061	-60	-1.734
3.02.05	Operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	0	0	-11
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	115.754	722.056	502.595
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-221.932	-89.922	-44.153
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	283.976	348.713	355.249
3.04.03	Despesas com Pessoal	-245.273	-231.662	-210.716
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-160.250	-152.763	-115.716
3.04.05	Despesas Tributárias	-57.476	-67.529	-64.123
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	9.578	12.421	11.238
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-62.439	-6.210	-27.271
3.04.07.01	Resultado não operacional	-10.947	-2.354	-21.411
3.04.07.02	Outras	-51.492	-3.856	-5.860
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	9.952	7.108	7.186
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	-106.178	632.134	458.442
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	556.153	40.776	102.870
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	449.975	672.910	561.312
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-127.899	-144.511	-143.226
3.10.01	Participações	-127.899	-144.511	-143.226
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	322.076	528.399	418.086

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	322.076	528.399	553.815
4.03	Participação em Resultados Abrangentes de Invest. Avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial	-8.986	17.684	-7.205
4.03.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	-8.986	17.684	-7.205
4.04	Resultado Abrangente do Período	313.090	546.083	546.610

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.097.130	-673.688	636.442
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.496.603	637.856	553.815
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	322.076	528.399	418.086
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	1.174.527	109.457	135.729
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.600.527	-1.311.544	82.627
6.01.02.01	Aplicações interfinanc. de liquidez	-126.256	1.655.883	470.414
6.01.02.02	TVM e instr. financ. deriv-ativo/passivo	1.668.003	-102.937	-374.971
6.01.02.03	Operações de créditos	-766.915	-1.612.463	-829.838
6.01.02.04	Outros credits e valores e bens	-798.493	-2.038.378	-1.390.225
6.01.02.05	Carteira de câmbio (ativos e passivos)	-101.337	-135.564	0
6.01.02.06	Relações interdependencias	0	0	-212
6.01.02.07	Outras obrigações	500.156	70.093	1.021.646
6.01.02.08	Depósitos	4.461.547	-498.108	141.641
6.01.02.09	Captações no mercado aberto	277.661	374.956	-714.639
6.01.02.10	Obrigações p/ emprest. e repasses	-4.405.490	510.687	727.080
6.01.02.11	Recursos de aceites e emissão de tits.	926.455	475.461	1.033.451
6.01.02.12	Resultados de exercícios futuros	-382	-8.188	-1.720
6.01.02.13	Impostos pagos	-34.422	-2.986	0
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-161.632	10.701	10.164
6.02.01	Alienação de bens não de uso próprio	89.605	82.314	76.650
6.02.02	Alienação de investimentos	-159.929	-328	-437
6.02.03	Alienação de imobilizado de uso e intangível	287	3.210	132
6.02.04	Aquisição de bens não de uso próprio	-40.971	-37.142	-63.831
6.02.06	Aquisição de imobilizado de uso e intangível	-43.569	-37.538	-12.620
6.02.10	Constituição de reserva - Remuneração da administração	-7.055	185	10.270
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	-697.725	391.070	594.676
6.03.01	Dívidas subordinadas	-650.073	562.115	634.649
6.03.02	Ações em tesouraria	20.077	-41.366	1.226

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
6.03.03	Juros s/ o capital próprio	-107.371	-225.258	-220.447
6.03.04	Aumento de capital	28.789	95.579	179.248
6.03.05	Dívidas elegíveis a capital	10.853	0	0
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	2.237.773	-271.917	1.241.282
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	4.007.011	4.278.928	3.037.646
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	6.244.784	4.007.011	4.278.928

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2020 à 31/12/2020****(Reais Mil)**

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria</b>	<b>Reservas de Lucro</b>	<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>Lucros/Prejuízos Acumulados</b>	<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b>Total do Patrimônio Líquido</b>
5.01	Saldos Iniciais	2.565.892	-31.284	1.498.156	0	0	7.969	4.040.733
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
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	28.789	20.077	0	0	-107.371	0	-58.505
5.04.01	Aumentos de Capital	28.789	0	0	0	0	0	28.789
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	-107.371	0	-107.371
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	322.076	-8.986	313.090
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	322.076	0	322.076
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-8.986	-8.986
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-8.986	-8.986
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	-7.055	214.705	0	-214.705	0	-7.055
5.06.01	Constituição de Reservas	0	-7.055	214.705	0	-214.705	0	-7.055
5.07	Saldos Finais	2.594.681	-18.262	1.712.861	0	0	-1.017	4.288.263

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019****(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	2.470.313	9.897	1.195.015	0	0	-9.715	3.665.510
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.470.313	9.897	1.195.015	0	0	-9.715	3.665.510
5.04	Transações de Capital com os Sócios	95.579	-41.366	0	0	-225.258	0	-171.045
5.04.01	Aumentos de Capital	95.579	0	0	0	0	0	95.579
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-41.366	0	0	0	0	-41.366
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-225.258	0	-225.258
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	528.399	17.684	546.083
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	528.399	0	528.399
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	17.684	17.684
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	17.684	17.684
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	185	303.141	0	-303.141	0	185
5.06.01	Constituição de Reservas	0	185	303.141	0	-303.141	0	185
5.07	Saldos Finais	2.565.892	-31.284	1.498.156	0	0	7.969	4.040.733

**DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2018 à 31/12/2018****(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	2.291.065	-1.599	997.376	0	0	-2.510	3.284.332
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.291.065	-1.599	997.376	0	0	-2.510	3.284.332
5.04	Transações de Capital com os Sócios	179.248	1.226	0	0	-220.447	0	-39.973
5.04.01	Aumentos de Capital	179.248	0	0	0	0	0	179.248
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	1.226	0	0	0	0	1.226
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-220.447	0	-220.447
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	418.086	-7.205	410.881
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	418.086	0	418.086
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-7.205	-7.205
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-7.205	-7.205
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	10.270	197.639	0	-197.639	0	10.270
5.06.01	Constituição de Reservas	0	10.270	197.639	0	-197.639	0	10.270
5.07	Saldos Finais	2.470.313	9.897	1.195.015	0	0	-9.715	3.665.510

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
7.01	Receitas	5.942.067	2.937.504	3.495.881
7.01.01	Intermediação Financeira	5.903.287	2.657.067	3.241.782
7.01.02	Prestação de Serviços	283.976	348.713	361.072
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-254.774	-80.697	-118.211
7.01.04	Outras	9.578	12.421	11.238
7.01.04.01	Outras receitas operacionais	9.578	12.421	11.238
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-5.532.759	-1.854.314	-2.620.976
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-189.107	-130.194	-123.861
7.03.02	Serviços de Terceiros	-6.620	-9.231	-9.386
7.03.04	Outros	-182.487	-120.963	-114.475
7.03.04.01	Outras despesas administrativas	-21.803	-33.190	-21.504
7.03.04.02	Outras despesas operacionais	-149.737	-85.419	-71.560
7.03.04.03	Despesas não operacionais	-10.947	-2.354	-21.411
7.04	Valor Adicionado Bruto	220.201	952.996	751.044
7.05	Retenções	-18.332	-14.211	-12.181
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-18.332	-14.211	-12.181
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	201.869	938.785	738.863
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	9.952	7.108	7.186
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	9.952	7.108	7.186
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	211.821	945.893	746.049
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	211.821	945.893	746.049
7.09.01	Pessoal	324.467	323.000	306.165
7.09.01.01	Remuneração Direta	147.884	136.633	123.042
7.09.01.02	Benefícios	35.988	30.121	28.777
7.09.01.03	F.G.T.S.	12.696	11.735	11.120
7.09.01.04	Outros	127.899	144.511	143.226
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	-449.972	79.926	9.030
7.09.02.01	Federais	-466.028	60.662	-10.367

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
7.09.02.02	Estaduais	0	2	11
7.09.02.03	Municipais	16.056	19.262	19.386
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	15.250	14.568	12.768
7.09.03.01	Aluguéis	15.250	14.568	12.768
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	322.076	528.399	418.086
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	107.371	225.258	220.447
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	214.705	303.141	197.639

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 31/12/2018</b>
1	Ativo Total	0	32.645.825	30.115.408
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	0	297.187	29.378
1.02	Ativos Financeiros	0	31.090.913	29.045.549
1.02.01	Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através do Resultado	0	3.079.766	5.299.496
1.02.01.03	Títulos e valores mobiliários	0	1.988.859	4.118.520
1.02.01.04	Derivativos	0	1.002.331	1.074.991
1.02.01.05	Empréstimos e adiantamentos a clientes	0	41.346	72.626
1.02.01.06	Derivativos utilizados como hedge de valor justo	0	47.230	33.359
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados a Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	0	1.897.940	371.938
1.02.02.01	Títulos e valores mobiliários	0	1.897.940	371.938
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Custo Amortizado	0	26.113.207	23.374.115
1.02.03.01	Operações compromissadas	0	4.268.581	5.809.890
1.04	Outros Ativos	0	1.188.726	991.598
1.04.03	Outros	0	1.188.726	991.598
1.06	Imobilizado	0	25.660	23.794
1.06.01	Imobilizado de Uso	0	25.660	23.794
1.07	Intangível	0	43.339	25.089
1.07.01	Intangíveis	0	43.339	25.089

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 31/12/2018</b>
2	Passivo Total	0	32.645.825	30.115.408
2.02	Outros Passivos Financeiros Designados ao Valor Justo através do Resultado	0	1.123.065	1.343.566
2.02.01	Dívida subordinada	0	284.544	274.552
2.02.02	Captações - Repasses no exterior	0	76.897	97.205
2.02.03	Derivativos	0	761.624	971.809
2.03	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	0	26.797.653	24.526.272
2.03.01	Depósitos	0	5.693.669	6.191.782
2.03.02	Operações compromissadas	0	1.092.483	717.527
2.03.03	Recursos de aceites e emissão de títulos	0	9.505.645	9.030.184
2.03.04	Relações interdependências	0	47.732	28.235
2.03.05	Obrigações por empréstimos no exterior	0	6.128.468	4.688.351
2.03.06	Obrigações por repasses no país	0	1.167.432	1.306.333
2.03.07	Obrigações por repasses no exterior	0	1.073.872	1.027.630
2.03.08	Dívida subordinada	0	2.088.352	1.536.230
2.06	Outros Passivos	0	657.525	506.722
2.06.02	Tributário	0	156.850	92.080

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
3.01	Receitas da Intermediação Financeira	0	2.247.643	2.391.943
3.02	Despesas da Intermediação Financeira	0	-1.536.007	-1.558.233
3.03	Resultado Bruto Intermediação Financeira	0	711.636	833.710
3.04	Outras Despesas/Receitas Operacionais	0	-272.030	-520.500
3.04.01	Receitas de Prestação de Serviços	0	348.713	359.753
3.04.02	Despesas de Pessoal	0	-373.575	-353.942
3.04.03	Outras Despesas Administrativas	0	-152.507	-120.268
3.04.03.01	Promoção de negócios	0	-12.698	-6.197
3.04.03.02	Viagens	0	-9.668	-10.172
3.04.03.03	Comunicações	0	-4.586	-3.944
3.04.03.04	Instalações	0	-8.528	-19.279
3.04.03.05	Depreciação e amortização	0	-22.812	-12.181
3.04.03.06	Outras despesas	0	-94.215	-68.495
3.04.05	Outras Receitas Operacionais	0	82.111	-203.791
3.04.05.01	Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	0	116.884	55.878
3.04.05.02	Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	0	-34.773	-259.669
3.04.06	Outras Despesas Operacionais	0	-176.772	-202.252
3.04.06.01	Perdas de crédito (líquidas de recuperações)	0	-111.460	-125.999
3.04.06.02	Outras despesas operacionais	0	-65.312	-76.253
3.05	Resultado Antes dos Tributos sobre o Lucro	0	439.606	313.210
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	0	57.788	103.265
3.07	Resultado Líquido das Operações Continuadas	0	497.394	416.475
3.09	Lucro/Prejuízo Consolidado do Período	0	497.394	416.475
3.09.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	0	497.394	416.475
3.99	Lucro por Ação - (R\$ / Ação)			
3.99.01	Lucro Básico por Ação			
3.99.01.01	ON	0	2,32	2,06
3.99.01.02	PN	0	2,32	2,06

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
3.99.02	Lucro Diluído por Ação			
3.99.02.01	ON	0	2,3	2,04
3.99.02.02	PN	0	2,3	2,04

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
4.01	Lucro Líquido Consolidado do Período	0	497.394	416.475
4.02	Outros Resultados Abrangentes	0	2.200	1.260
4.02.01	Ativos Disponíveis Para Venda - Ajuste Ao Valor De Mercado	0	2.200	3.374
4.02.02	Variação Cambial Sobre Investimentos No Exterior	0	0	-2.114
4.03	Resultado Abrangente Consolidado do Período	0	499.594	417.735
4.03.01	Atribuído a Sócios da Empresa Controladora	0	499.594	417.735

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
6.01	Caixa Líquido Atividades Operacionais	0	-2.323.358	-659.590
6.01.01	Caixa Gerado nas Operações	0	636.122	563.567
6.01.01.01	Lucro Líquido do exercício	0	497.394	416.475
6.01.01.02	Depreciações e amortizações	0	22.812	12.181
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	0	-2.959.480	-1.223.157
6.01.02.02	Operações compromissadas	0	1.351.671	-31.383
6.01.02.03	Depósitos em bancos privados	0	261.386	407.180
6.01.02.08	Empréstimos e adiantamentos a clientes	0	-5.062.473	-1.395.095
6.01.02.09	Outros ativos	0	-205.730	-180.890
6.01.02.10	Passivos tributários	0	64.770	-108.502
6.01.02.11	Captações - Repasses no exterior	0	0	-118.711
6.01.02.12	Outros passivos	0	95.267	134.379
6.01.02.13	Derivativos usados como hedge de valor justo	0	-13.871	-29.836
6.01.02.14	Títulos e valores mobiliários - Custo amortizado	0	53.924	-334.437
6.01.02.15	Ativos financeiros mensurados ao valor justo no resultado	0	2.233.602	-26.806
6.01.02.16	Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	0	-1.527.841	-282.943
6.01.02.17	Passivos financeiros derivativos	0	-210.185	743.887
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	0	-34.143	-2.219
6.02.01	Aquisição de imobilizado e intangível	0	-37.538	-12.621
6.02.02	Alienação de imobilizado e intangível	0	3.210	132
6.02.03	Constituição de reserva	0	185	10.270
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	0	2.090.020	1.900.605
6.03.01	Variações nos passivos operacionais	0	1.698.951	1.305.929
6.03.03	Ações em tesouraria	0	-41.366	1.226
6.03.04	Juros sobre o capital próprio pagos	0	-225.258	-220.447
6.03.05	Aumento de capital	0	95.579	179.248
6.03.06	Dívidas subordinadas	0	562.114	634.649
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	0	-267.481	1.238.796

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	0	4.274.388	3.035.592
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	0	4.006.907	4.274.388

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2019 à 31/12/2019****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	2.470.313	9.897	1.236.955	0	21.683	3.738.848	0	3.738.848	0
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.470.313	9.897	1.236.955	0	21.683	3.738.848	0	3.738.848	0
5.04	Transações de Capital com os Sócios	95.579	-41.366	0	-225.258	0	-171.045	0	-171.045	0
5.04.01	Aumentos de Capital	95.579	0	0	0	0	95.579	0	95.579	0
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	-41.366	0	0	0	-41.366	0	-41.366	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-225.258	0	-225.258	0	-225.258	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	497.394	2.200	499.594	0	499.594	0
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	497.394	0	497.394	0	497.394	0
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	2.200	2.200	0	2.200	0
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	2.200	2.200	0	2.200	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	185	272.136	-272.136	0	185	0	185	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	185	272.136	-272.136	0	185	0	185	0
5.07	Saldos Finais	2.565.892	-31.284	1.509.091	0	23.883	4.067.582	0	4.067.582	0

**DFs Consolidadas / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2018 à 31/12/2018****(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social Integralizado	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Patrimônio Líquido - Acionistas Controladores	Patrimônio Líquido - Acionistas Não Controladores	Total do Patrimônio Líquido Consolidado
5.01	Saldos Iniciais	2.291.065	-1.599	1.040.927	0	20.423	3.350.816	0	3.350.816	0
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	2.291.065	-1.599	1.040.927	0	20.423	3.350.816	0	3.350.816	0
5.04	Transações de Capital com os Sócios	179.248	1.226	0	-220.447	0	-39.973	0	-39.973	0
5.04.01	Aumentos de Capital	179.248	0	0	0	0	179.248	0	179.248	0
5.04.04	Ações em Tesouraria Adquiridas	0	1.226	0	0	0	1.226	0	1.226	0
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	-220.447	0	-220.447	0	-220.447	0
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	416.475	1.260	417.735	0	417.735	0
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	416.475	0	416.475	0	416.475	0
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	1.260	1.260	0	1.260	0
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	3.374	3.374	0	3.374	0
5.05.02.02	Tributos s/ Ajustes Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	-2.114	-2.114	0	-2.114	0
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	10.270	196.028	-196.028	0	10.270	0	10.270	0
5.06.01	Constituição de Reservas	0	10.270	196.028	-196.028	0	10.270	0	10.270	0
5.07	Saldos Finais	2.470.313	9.897	1.236.955	0	21.683	3.738.848	0	3.738.848	0

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

<b>Código da Conta</b>	<b>Descrição da Conta</b>	<b>Último Exercício 01/01/2020 à 31/12/2020</b>	<b>Penúltimo Exercício 01/01/2019 à 31/12/2019</b>	<b>Antepenúltimo Exercício 01/01/2018 à 31/12/2018</b>
7.01	Receitas	0	819.941	674.029
7.01.01	Intermediação Financeira	0	711.636	833.710
7.01.02	Prestação de Serviços	0	348.713	359.753
7.01.03	Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa	0	-111.460	-125.999
7.01.04	Outras	0	-128.948	-393.435
7.01.04.01	Resultado líquido de ativos e passivos financeiros	0	116.884	55.878
7.01.04.02	Resultado de operações de câmbio e variações cambiais	0	-34.773	-259.669
7.01.04.03	Outras despesas administrativas	0	-58.292	-51.773
7.01.04.04	Outras despesas operacionais	0	-152.767	-137.871
7.04	Valor Adicionado Bruto	0	819.941	674.029
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	0	819.941	674.029
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	0	819.941	674.029
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	0	819.941	674.029
7.09.01	Pessoal	0	319.503	306.165
7.09.01.01	Remuneração Direta	0	135.206	125.564
7.09.01.02	Benefícios	0	39.786	26.255
7.09.01.03	F.G.T.S.	0	0	11.121
7.09.01.04	Outros	0	144.511	143.225
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	0	3.044	-48.611
7.09.02.01	Federais	0	3.044	-48.611
7.09.04	Remuneração de Capitais Próprios	0	497.394	416.475
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	0	225.258	220.447
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	0	272.136	196.028

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do ano encerrado em 31 de dezembro de 2020 do Banco ABC BRASIL S.A.

## **Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**

### **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 31 de dezembro de 2020: Bank ABC 60,0%; Mercado: 32,9%; Administradores e Conselheiros: 5,4%; e Ações em Tesouraria: 1,6%.

### **Rentabilidade dos Negócios**

O exercício de 2020 foi duramente impactado pelos efeitos ocasionados pela pandemia da COVID-19, que demandaram a implementação de políticas de distanciamento social, influenciando negativamente a atividade econômica, a geração do fluxo de caixa das empresas e a percepção geral de risco. Mesmo com uma melhoria gradual ao longo do segundo semestre, as condições de mercado resultaram em uma maior cautela na concessão de crédito e um menor geração no volume de transações. Neste sentido, o Banco ABC BRASIL S.A. adotou uma abordagem conservadora na gestão de seu portfólio crédito, em sua política de provisionamento, e na manutenção de níveis de liquidez.

Como reflexo, o Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$322,1 milhões no ano de 2020 (R\$528,4 milhões em 2019), representando retorno anualizado sobre o patrimônio médio de 7,7% a.a. (13,7% a.a. no ano de 2019).

A queda do resultado do Banco em relação ao exercício anterior é explicada, principalmente, pelo aumento da Despesa de PDD, pela redução da remuneração do Patrimônio Líquido a CDI e pela queda na Receita de Serviços. Estes impactos foram parcialmente compensados pelo aumento da Margem com Clientes, da Margem com Mercado e pela redução do PLR.

### **Carteira de Crédito**

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$31,0 bilhões ao final de dezembro de 2020 (R\$26,5 bilhões ao final de dezembro de 2019). Em relação à qualidade da carteira, 95,8% das operações com empréstimos e 98,2% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de dezembro de 2020, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 96,6%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 2,82% do total da carteira de empréstimos ao final de dezembro de 2020 (2,49% ao final de dezembro de 2019).

### **Carteira de Títulos e Valores Mobiliários**

Ao final do período, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$2.033,5 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.

O Banco ABC BRASIL S.A. está vinculado à arbitragem na câmara de arbitragem do mercado, conforme cláusula compromissória constante do seu estatuto social

## **Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**

### **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](http://www.abcbrasil.com.br) > Relações com Investidores > Serviços 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.

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.

## **Relatório da Administração/Comentário do Desempenho**

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

A Área de Gestão de Riscos provê informações diárias à Administração, à Tesouraria e aos membros do Comitê Financeiro, além de elaborar periodicamente relatórios 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.abcbrazil.com.br](http://www.abcbrazil.com.br) > Relações com Investidores > Serviços RI > Fatores de Risco > Estrutura de gestão de capital - Banco ABC Brasil).

### **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, 05 de fevereiro de 2021.

A Administração

**Notas Explicativas**

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 as 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 26).

A Administração vem acompanhando os desdobramentos relacionados ao 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. Destacamos a concessão de empréstimos para as instituições financeiras por meio da linha temporária de liquidez cujo montante captado pelo Banco em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 1.000.363. O montante das operações de crédito prorrogadas pelo Banco desde o impacto da pandemia da COVID-19 totalizou R\$ 797.284.

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 montante de operações de crédito garantidos pelo programa PEAC-FGI em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 3.566.440.

**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. e ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda., cuja participação direta e indireta em 31 de dezembro de 2020 e 2019, corresponde a aproximadamente 100%.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.818/20 e da Resolução BCB nº 2/2020 foram incluídas nas demonstrações contábeis. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, International Financial Reporting Standards (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos do Balanço Patrimonial do período estão apresentados comparativamente com do final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

As alterações implementadas pelas novas normas não impactaram o Lucro Líquido ou o Patrimônio Líquido dos períodos comparativos.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 05 de fevereiro 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.

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.

## Notas Explicativas

### 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. Esta resolução entra em vigor na data de 01 de janeiro de 2021.

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

**Notas Explicativas** Os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração, no tocante à sua manutenção em carteira ou disponibilidade para negociação, e são registrados como segue:

Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos

efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Os instrumentos financeiros derivativos são ajustados para o valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

As operações a termo são registradas pelo valor final contratado deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, sendo essa diferença reconhecida como receita ou despesa em razão do prazo de fluência dos contratos.

As operações com opções são registradas pelo valor dos prêmios pagos ou recebidos até o efetivo exercício da opção, quando então é baixado como redução, ajustado ao valor de mercado ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício, ou como receita ou despesa, no caso de não exercício.

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

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 créditos de liquidação duvidosa 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.

## Notas Explicativas

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, inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento original igual ou inferior a 90 dias.

### c) Critérios de avaliação dos passivos

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

As 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) Hedge Accounting

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

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

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

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação objeto de proteção estão divulgados nas Notas 6.b, 16.b e 17.b respectivamente.

Os demais instrumentos financeiros e exposições das carteiras de negociação (“Trading Book”) e das carteiras de não negociação (“Banking Book”) não possuem política específica para proteção (“Hedge Accounting”). Os riscos de tais carteiras são mitigadas por instrumentos financeiros diversos (Nota 6.b).

**Notas Explicativas**

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

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

f) *Ativos e passivos contingentes*

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

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

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

h) *Imposto de Renda e Contribuição Social*

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

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas considerando os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras estabelecidos pela Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/2020, em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021. Os saldos dos valores correspondentes a períodos anteriores, apresentados para fins de comparação, também estão sendo ora reapresentados considerando tais critérios gerais.

**3. Segregação entre Circulante e não circulante***Classificação dos ativos e passivos circulantes e não circulantes*

Os ativos e passivos realizáveis até doze meses subsequentes ao balanço são classificados no circulante e aqueles cujo vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram nos doze meses após a data do balanço são classificados em não circulante. Os créditos tributários e as obrigações fiscais diferidas(a) 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 (b) são classificados conforme a data de vencimento do papel, independentemente de sua liquidez, conforme estabelecido pela Circular Bacen nº 3.068/2001.

i) As estimativas de realizações futuras dos créditos e obrigações tributárias diferidas são demonstradas abaixo:

## Notas Explicativas

	Banco			Consolidado		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Crédito Tributário	958.610	135.786	1.094.396	959.791	135.786	1.095.577
Obrigações fiscais diferidas	258.728	-	258.728	262.193	-	262.193

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\$ 1.766.401 no Banco e R\$ 1.891.314 no Consolidado.

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

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

		Banco					
		Dezembro de 2020			Dezembro de 2019		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	Nota 4	513.293	-	513.293	297.187	-	297.187
Instrumentos Financeiros		<b>25.094.861</b>	<b>15.816.412</b>	<b>40.911.273</b>	<b>23.967.799</b>	<b>11.683.610</b>	<b>35.651.409</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	7.356.916	116.725	7.472.641	5.316.341	9.813	5.326.154
Carteira de câmbio	10	2.957.066	143.220	3.100.286	4.292.758	73.875	4.366.633
Títulos e valores mobiliários	6.a	1.743.018	5.721.092	7.464.110	2.946.123	4.763.605	7.709.728
Instrumentos financeiros derivativos	6.b	1.154.566	924.118	2.078.684	611.215	438.346	1.049.561
Operações de crédito	8	11.883.295	8.912.257	20.795.552	10.801.362	6.397.971	17.199.333
Outros Ativos		<b>837.403</b>	<b>52.920</b>	<b>890.323</b>	<b>745.770</b>	<b>14.983</b>	<b>760.753</b>
Relações interfinanceiras	7	157.780	-	157.780	66.011	-	66.011
Negociação e intermediação de valores	11a	244.079	-	244.079	253.760	-	253.760
Rendas a receber		20.000	5.553	25.553	20.713	5.343	26.056
Despesas antecipadas		6.037	6.206	12.243	8.287	1.261	9.548
Bens não de uso próprio		192.679	-	192.679	248.298	-	248.298
Diversos	11b	216.828	39.011	255.839	148.701	7.000	155.701
Outros Investimentos		-	2.150	2.150	-	1.379	1.379
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	<b>(380.966)</b>	<b>(205.012)</b>	<b>(585.978)</b>	<b>(295.159)</b>	<b>(132.934)</b>	<b>(428.093)</b>
Ativos fiscais diferidos	24	-	1.094.394	1.094.394	-	484.541	484.541
Investimentos em Participações em coligadas e controladas	12	-	379.627	379.627	-	210.517	210.517
Imobilizado de uso	13	-	66.177	66.177	-	61.650	61.650
Intangível	13	-	123.535	123.535	-	84.780	84.780
Depreciações e amortizações	13	-	<b>(95.764)</b>	<b>(95.764)</b>	-	<b>(77.431)</b>	<b>(77.431)</b>
Imobilizado de uso		-	(42.565)	(42.565)	-	(35.990)	(35.990)
Intangível		-	(53.199)	(53.199)	-	(41.441)	(41.441)
<b>Total do Ativo</b>		<b>26.064.591</b>	<b>17.232.289</b>	<b>43.296.880</b>	<b>24.715.597</b>	<b>12.329.716</b>	<b>37.045.313</b>

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

	Nota	Dezembro de 2020			Dezembro de 2019		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e Patrimônio Líquido							
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		<b>29.626.634</b>	<b>8.213.931</b>	<b>37.840.565</b>	<b>24.110.028</b>	<b>8.211.579</b>	<b>32.321.607</b>
Depósitos	14	9.470.422	684.999	10.155.421	5.209.782	484.092	5.693.874
Captações no mercado aberto	14	1.370.144	-	1.370.144	1.092.483	-	1.092.483
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	6.176.003	4.256.097	10.432.100	4.690.917	4.814.728	9.505.645
Obrigações por empréstimos e repasses	16	8.542.198	583.768	9.125.966	7.694.135	752.534	8.446.669
Instrumentos financeiros derivativos	6.b	1.009.981	925.484	1.935.465	401.486	360.138	761.624
Carteira de câmbio	10	2.916.610	149.239	3.065.849	4.356.523	69.949	4.426.472
Dívidas subordinadas	17	141.276	158.1547	1.722.823	664.702	1.708.194	2.372.896
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital		-	32.797	32.797	-	21.944	21.944
Provisões	18	<b>167.747</b>	<b>29.033</b>	<b>196.780</b>	<b>124.719</b>	<b>20.227</b>	<b>144.946</b>
Obrigações fiscais diferidas	24	-	<b>258.729</b>	<b>258.729</b>	-	<b>156.843</b>	<b>156.843</b>
Outras obrigações		<b>653.561</b>	<b>36.637</b>	<b>690.198</b>	<b>332.187</b>	<b>26.270</b>	<b>358.457</b>
Relações interdependências		93.519	-	93.519	47.732	-	47.732
Sociais e estatutárias		73.500	317	73.817	90.734	315	91.049
Fiscais e previdenciárias	19.a	76.670	1.358	78.028	94.424	1.120	95.544
Negociação e intermediação de valores	19.c	408.045	-	408.045	87.078	-	87.078
Diversas	19.b	1.827	34.962	36.789	12.219	24.835	37.054
Resultado de exercícios futuros		-	<b>22.345</b>	<b>22.345</b>	-	<b>22.727</b>	<b>22.727</b>
Patrimônio Líquido		-	<b>4.288.263</b>	<b>4.288.263</b>	-	<b>4.040.733</b>	<b>4.040.733</b>
Capital social:	29.a	-	<b>2.594.681</b>	<b>2.594.681</b>	-	<b>2.565.892</b>	<b>2.565.892</b>
De domiciliados no País		-	759.039	759.039	-	590.397	590.397
De domiciliados no exterior		-	1.835.642	1.835.642	-	1.975.495	1.975.495
Reserva de capital		-	38.596	38.596	-	45.651	45.651
Reserva de lucros	29.d	-	1712.861	1712.861	-	1.498.156	1.498.156
Ajustes de avaliação patrimonial		-	(1017)	(1017)	-	7.969	7.969
Ações em tesouraria	29.e	-	(56.858)	(56.858)	-	(76.935)	(76.935)
Total do passivo		<b>30.447.942</b>	<b>12.848.938</b>	<b>43.296.880</b>	<b>24.566.934</b>	<b>12.478.379</b>	<b>37.045.313</b>

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

		Consolidado					
		Dezembro de 2020			Dezembro de 2019		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Ativo							
Disponibilidades	Nota 4	<b>513.293</b>	-	<b>513.293</b>	<b>297.187</b>	-	<b>297.187</b>
Instrumentos Financeiros		<b>25.143.988</b>	<b>16.007.621</b>	<b>41.151.609</b>	<b>24.178.530</b>	<b>11.683.610</b>	<b>35.862.140</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	7.356.916	115.725	7.472.641	5.316.341	9.813	5.326.154
Carteira de câmbio	10	2.957.066	143.220	3.100.286	4.292.758	73.875	4.366.633
Títulos e valores mobiliários	6.a	1.743.018	5.907.914	7.650.932	3.156.854	4.763.605	7.920.459
Instrumentos financeiros derivativos	6.b	1.199.041	928.505	2.127.546	611.215	438.346	1.049.561
Operações de crédito	8	11.887.947	8.912.257	20.800.204	10.801.362	6.397.971	17.199.333
Outros Ativos		<b>975.033</b>	<b>84.971</b>	<b>1.060.004</b>	<b>749.445</b>	<b>14.983</b>	<b>764.428</b>
Relações interfinanceiras	7	157.780	-	157.780	66.011	-	66.011
Negociação e intermediação de valores	11a	244.079	-	244.079	253.760	-	253.760
Rendas a receber		20.000	5.553	25.553	20.713	5.343	26.056
Despesas antecipadas		6.037	6.206	12.243	8.287	1.261	9.548
Bens não de uso próprio		192.679	-	192.679	248.298	-	248.298
Diversos	11b	354.458	71.062	425.520	152.376	7.000	159.376
Outros Investimentos		-	2.150	2.150	-	1.379	1.379
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	<b>(380.966)</b>	<b>(205.012)</b>	<b>(585.978)</b>	<b>(295.159)</b>	<b>(132.934)</b>	<b>(428.093)</b>
Ativos fiscais diferidos	24	<b>959.788</b>	<b>135.786</b>	<b>1.095.574</b>	-	<b>484.548</b>	<b>484.548</b>
Investimentos em Participações em coligadas e controladas	12	-	<b>391</b>	<b>391</b>	-	-	-
Imobilizado de uso	13	-	<b>66.177</b>	<b>66.177</b>	-	<b>61.650</b>	<b>61.650</b>
Intangível	13	-	<b>123.535</b>	<b>123.535</b>	-	<b>84.780</b>	<b>84.780</b>
Depreciações e amortizações	13	-	<b>(95.764)</b>	<b>(95.764)</b>	-	<b>(77.431)</b>	<b>(77.431)</b>
Imobilizado de uso		-	(42.565)	(42.565)	-	(35.990)	(35.990)
Intangível		-	(53.199)	(53.199)	-	(41.441)	(41.441)
<b>Total do Ativo</b>		<b>27.211.136</b>	<b>16.117.705</b>	<b>43.328.841</b>	<b>24.930.003</b>	<b>12.119.206</b>	<b>37.049.209</b>

### 3. Segregação entre Circulante e não circulante

		Consolidado					
		Dezembro de 2020			Dezembro de 2019		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e Patrimônio Líquido	Nota						
Depósitos e Demais Instrumentos Financeiros		<b>29.647.070</b>	<b>8.215.202</b>	<b>37.862.272</b>	<b>24.109.823</b>	<b>8.211.579</b>	<b>32.321.402</b>
Depósitos	14	9.470.329	684.999	10.155.328	5.209.577	484.092	5.693.669
Captações no mercado aberto	14	1.354.313	-	1.354.313	1.092.483	-	1.092.483
Recursos de aceites e emissão de títulos	15	6.176.003	4.256.097	10.432.100	4.690.917	4.814.728	9.505.645
Obrigações por empréstimos e repasses	16	8.542.198	583.768	9.125.966	7.694.135	752.534	8.446.669
Instrumentos financeiros derivativos	6.b	1.046.341	926.755	1.973.096	401.486	360.138	761.624
Carteira de câmbio	10	2.916.610	149.239	3.065.849	4.356.523	69.949	4.426.472
Dívidas subordinadas	17	11.276	158.1547	1722.823	664.702	1708.194	2.372.896
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital		-	32.797	32.797	-	21.944	21.944
Provisões	18	<b>170.533</b>	<b>29.033</b>	<b>199.566</b>	<b>124.756</b>	<b>20.227</b>	<b>144.983</b>
Obrigações fiscais diferidas	24	-	<b>262.194</b>	<b>262.194</b>	-	<b>156.850</b>	<b>156.850</b>
Outras obrigações		<b>657.564</b>	<b>36.637</b>	<b>694.201</b>	<b>336.244</b>	<b>26.270</b>	<b>362.514</b>
Relações interdependências		93.519	-	93.519	47.732	-	47.732
Sociais e estatutárias		73.500	317	73.817	90.734	315	91.049
Fiscais e previdenciárias	19.a	80.673	1.358	82.031	98.481	1.120	99.601
Negociação e intermediação de valores	19.c	408.045	-	408.045	87.078	-	87.078
Diversas	19.b	1.827	34.962	36.789	12.219	24.835	37.054
Resultado de exercícios futuros		-	<b>22.345</b>	<b>22.345</b>	-	<b>22.727</b>	<b>22.727</b>
Patrimônio Líquido		-	<b>4.288.263</b>	<b>4.288.263</b>	-	<b>4.040.733</b>	<b>4.040.733</b>
Capital social:	29.a	-	<b>2.594.681</b>	<b>2.594.681</b>	-	<b>2.565.892</b>	<b>2.565.892</b>
De domiciliados no País		-	759.039	759.039	-	590.397	590.397
De domiciliados no exterior		-	1.835.642	1.835.642	-	1.975.495	1.975.495
Reserva de capital		-	38.596	38.596	-	45.651	45.651
Reserva de lucros	29.d	-	1712.861	1712.861	-	1.498.156	1.498.156
Ajustes de avaliação patrimonial		-	(1017)	(1017)	-	7.969	7.969
Ações em tesouraria	29.e	-	(56.858)	(56.858)	-	(76.935)	(76.935)
Total do passivo		<b>30.475.167</b>	<b>12.853.674</b>	<b>43.328.841</b>	<b>24.570.823</b>	<b>12.478.386</b>	<b>37.049.209</b>

## Notas Explicativas

### 4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Disponibilidades	513.293	297.187
Aplicações financeiras de liquidez	5.731.491	3.709.824
Aplicações em moedas estrangeiras	218.876	382.615
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	5.512.615	3.327.209
<b>Saldo de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>6.244.784</b>	<b>4.007.011</b>

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

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

O saldo de aplicações interfinanceiras de liquidez, por prazo de vencimento, é demonstrado como segue:

	Banco e Consolidado							Dezembro de 2019
	Dezembro de 2020							
	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
Aplicações no mercado aberto	5.908.106	580.654	200.836	-	-	-	6.689.596	4.271.060
Aplicações em depósitos interfinanceiros	51.311	70.066	145.940	181.127	108.421	7.304	564.169	672.479
Aplicações em moedas estrangeiras	218.876	-	-	-	-	-	218.876	382.615
<b>Total</b>	<b>6.178.293</b>	<b>650.720</b>	<b>346.776</b>	<b>181.127</b>	<b>108.421</b>	<b>7.304</b>	<b>7.472.641</b>	<b>5.326.154</b>

## Notas Explicativas

## 6. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

## a) Títulos e valores mobiliários

As classificações dos títulos, em 31 de dezembro 2020 e 2019, são demonstradas como segue:

	Dezembro de 2020				Dezembro de 2019	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo	Contábil	Custo	Contábil	Contábil	Contábil
<b>Títulos para negociação</b>						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	45.480	45.300	45.480	45.300	31.107	241.838
Eurobônus	2.413	2.474	2.413	2.474	17.928	17.928
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	186.241	188.433	186.241	188.433	139.761	139.761
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	9	9
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	-	-	-	5.460	5.460
Debêntures	142.386	155.262	142.386	155.262	157.419	157.419
Títulos públicos emitidos em outros países	-	-	-	-	1.268.013	1.268.013
Ações de companhias abertas	186.777	318.661	186.777	318.661	57.473	57.473
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	40.789	40.274	40.789	40.274	68.066	68.066
Fundos em Participações de infraestrutura	65.838	66.416	65.838	66.416	-	-
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>669.924</b>	<b>816.820</b>	<b>669.924</b>	<b>816.820</b>	<b>1.745.236</b>	<b>1.955.967</b>
<b>Títulos disponíveis para venda (b)</b>						
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	1.781.309	1.766.401	1.907.823	1.891.314	1.266.566	1.266.566
Eurobônus	1.276	1.401	1.276	1.401	14.269	14.269
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	78.534	79.041	78.534	79.041	5.204	5.204
Notas do Tesouro Nacional - NTN - A	126.647	136.070	126.647	136.070	103.135	103.135
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	-	-	420.708	420.708
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	36.069	36.069	97.979	97.978	-	-
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	8.525	10.084	8.525	10.084	10.033	10.033
Debêntures	1.503.701	1.489.672	1.503.701	1.489.672	1.828.174	1.828.174
Notas Promissórias - NP	189.876	188.781	189.876	188.781	201.596	201.596
Cédula do Produtor Rural - CPR	722.117	739.134	722.117	739.134	1.062.717	1.062.717
Letras Financeiras - LF	37.559	37.453	37.559	37.453	83.529	83.529
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	109.350	109.052	109.350	109.052	102.483	102.483
Fixed Rate Notes - FRN	20.248	20.590	20.248	20.590	83.179	83.179
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>4.615.211</b>	<b>4.613.748</b>	<b>4.803.635</b>	<b>4.800.570</b>	<b>5.181.593</b>	<b>5.181.593</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento (a)</b>						
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	121.518	121.518	121.518	121.518	68.996	68.996
Letras do Tesouro Nacional - LTN	847.411	847.411	847.411	847.411	713.903	713.903
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	1.064.613	1.064.613	1.064.613	1.064.613	-	-
<b>Subtotal - Mantidos até o vencimento</b>	<b>2.033.542</b>	<b>2.033.542</b>	<b>2.033.542</b>	<b>2.033.542</b>	<b>782.899</b>	<b>782.899</b>
<b>Total</b>	<b>7.318.677</b>	<b>7.464.110</b>	<b>7.507.101</b>	<b>7.650.932</b>	<b>7.709.728</b>	<b>7.920.459</b>

(a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 31 de dezembro de 2020, ajuste positivo de R\$ 76.386 (ajuste positivo de R\$ 27.259 em 31 de dezembro 2019).

(b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 88.102 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 22.491 em 31 de dezembro 2019).

Em 31 de dezembro de 2020, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam perda de R\$ 3.065 (R\$ 12.373 de ganho em 31 de dezembro de 2019), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Ajustes de avaliação patrimonial" líquido do efeito tributário, no montante de perda de R\$ 1.017 (R\$ 7.969 de ganho em 31 de dezembro de 2019).

## Notas Explicativas

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2020 e 2019, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
<b>Dezembro 2020</b>								
Negociação	776.546	40.274	-	816.820	776.546	40.274	-	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
<b>Dezembro de 2019</b>								
Negociação	1.631.625	113.611	-	1.745.236	1.842.356	113.611	-	1.955.967
Disponíveis para venda	1.994.407	2.041.290	1.145.896	5.181.593	1.994.407	2.041.290	1.145.896	5.181.593

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).

As composições da carteira em 31 de dezembro de 2020, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						Total
	Até 1 Mês	De 1 a 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
<b>Títulos para negociação</b>							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	1.582	-	2.161	10.085	31.472	45.300
Eurobônus	-	-	-	-	-	2.474	2.474
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	112.015	-	6.130	70.288	188.433
Debêntures	-	-	-	-	-	155.262	155.262
Ações de companhias abertas	318.661	-	-	-	-	-	318.661
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	40.274	-	40.274
Fundos em Participações de infraestrutura	-	-	-	-	-	66.416	66.416
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>318.661</b>	<b>1.582</b>	<b>112.015</b>	<b>2.161</b>	<b>56.489</b>	<b>325.912</b>	<b>816.820</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	-	107.291	1.659.110	1.766.401
Eurobônus	-	-	-	-	-	1.401	1.401
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	42.877	36.164	79.041
Notas do Tesouro Nacional - NTN - A	-	-	-	-	-	136.070	136.070
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	-	-	-	36.069	-	36.069
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	10.084	-	10.084
Debêntures	-	19.938	172.872	111.539	414.803	770.520	1.489.672
Notas Promissórias - NP	1.451	8.331	99.196	40.349	39.454	-	188.781
Cédula do Produtor Rural - CPR	13.662	16.173	34.253	87.707	363.144	224.195	739.134
Letras Financeiras - LF	-	-	26.852	-	10.601	-	37.453
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	30.623	29.069	49.360	109.052
Fixed Rate Notes - FRN	-	-	-	20.590	-	-	20.590
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>15.113</b>	<b>44.442</b>	<b>333.173</b>	<b>290.808</b>	<b>1.053.392</b>	<b>2.876.820</b>	<b>4.613.748</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	19.106	102.412	121.518
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	98.687	143.975	480.949	123.800	847.411
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	-	1.064.613	1.064.613
<b>Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98.687</b>	<b>143.975</b>	<b>500.055</b>	<b>1.290.825</b>	<b>2.033.542</b>
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>333.774</b>	<b>46.024</b>	<b>543.875</b>	<b>436.944</b>	<b>1.609.936</b>	<b>4.493.557</b>	<b>7.464.110</b>
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>330.349</b>	<b>469.857</b>	<b>307.527</b>	<b>1.487.209</b>	<b>1.906.292</b>	<b>3.208.494</b>	<b>7.709.728</b>

## Notas Explicativas

	Consolidado						Total
	Dezembro de 2020						
	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	
<b>Títulos para negociação</b>							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	1.582	-	2.161	10.085	31.472	45.300
Eurobônus	-	-	-	-	-	2.474	2.474
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	112.015	-	6.130	70.288	188.433
Debêntures	-	-	-	-	-	155.262	155.262
Ações de companhias abertas	318.661	-	-	-	-	-	318.661
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	-	40.274	-	40.274
Fundos em Participações de infraestrutura	-	-	-	-	-	66.416	66.416
<b>Subtotal - Títulos para negociação</b>	<b>318.661</b>	<b>1.582</b>	<b>112.015</b>	<b>2.161</b>	<b>56.489</b>	<b>325.912</b>	<b>816.820</b>
<b>Títulos disponíveis para venda</b>							
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	-	-	-	-	107.291	1.784.023	1.891.314
Eurobônus	-	-	-	-	-	1.401	1.401
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	42.877	36.164	79.041
Notas do Tesouro Nacional - NTN - A	-	-	-	-	-	136.070	136.070
Certificado de Depósitos Bancários - CDB	-	-	-	-	97.978	-	97.978
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	10.084	-	10.084
Debêntures	-	19.938	172.872	111.539	414.803	770.520	1.489.672
Notas Promissórias - NP	1.451	8.331	99.196	40.349	39.454	-	188.781
Cédula do Produtor Rural - CPR	13.662	16.173	34.253	87.707	363.144	224.195	739.134
Letras Financeiras - LF	-	-	26.852	-	10.601	-	37.453
Certificado de Recebíveis do Agronegócio - CRA	-	-	-	30.623	29.069	49.360	109.052
Fixed Rate Notes - FRN	-	-	-	20.590	-	-	20.590
<b>Subtotal - Títulos disponíveis para venda</b>	<b>15.113</b>	<b>44.442</b>	<b>333.173</b>	<b>290.808</b>	<b>1.115.301</b>	<b>3.001.733</b>	<b>4.800.570</b>
<b>Títulos mantidos até o vencimento</b>							
Notas do Tesouro Nacional - NTN - B	-	-	-	-	19.106	102.412	121.518
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	98.687	143.975	480.949	123.800	847.411
Notas do Tesouro Nacional - NTN - F	-	-	-	-	-	1.064.613	1.064.613
<b>Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>98.687</b>	<b>143.975</b>	<b>500.055</b>	<b>1.290.825</b>	<b>2.033.542</b>
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>333.774</b>	<b>46.024</b>	<b>543.875</b>	<b>436.944</b>	<b>1.671.845</b>	<b>4.618.470</b>	<b>7.650.932</b>
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>330.349</b>	<b>680.588</b>	<b>307.527</b>	<b>1.487.209</b>	<b>1.906.292</b>	<b>3.208.494</b>	<b>7.920.459</b>

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

Tipo de operação	Títulos vinculados	Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN/ NTN/ CDB/ LFT	771.552	178.415
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN	405.633	103.837
Captações em Letras de Crédito do Agronegócio	Cédula do Produtor Rural	648.981	471.207
<b>Total</b>		<b>1.826.166</b>	<b>753.459</b>

b) Instrumentos financeiros derivativos

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

Os derivativos são usados como ferramenta de transferência de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não negociação (Banking Book) e de negociação (Trading Book). Adicionalmente, os derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são

## Notas Explicativas

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 apreamento.

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

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

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

	Dezembro de 2020				Dezembro de 2019	
	Banco				Banco e Consolidado	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
<b>Contratos de futuros</b>	<b>21.842.151</b>	-	-	-	<b>12.205.270</b>	-
<b>Compromisso de compra</b>	<b>9.705.674</b>	-	-	-	<b>4.180.067</b>	-
Mercado interfinanceiro	7.033.135	-	-	-	3.026.762	-
Moeda estrangeira	1.297.876	-	-	-	1.153.305	-
Outros	1.374.663	-	-	-	-	-
<b>Compromisso de venda</b>	<b>12.136.477</b>	-	-	-	<b>8.025.203</b>	-
Mercado interfinanceiro	8.285.919	-	-	-	6.199.102	-
Moeda estrangeira	3.472.989	-	-	-	1.826.101	-
Outros	377.569	-	-	-	-	-
<b>Posição ativa</b>	<b>23.736.589</b>	<b>2.450.960</b>	<b>(372.276)</b>	<b>2.078.684</b>	<b>19.330.741</b>	<b>1.002.331</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>2.153.506</b>	<b>98.929</b>	<b>44.659</b>	<b>143.588</b>	<b>2.854.803</b>	<b>130.411</b>
Mercado interfinanceiro	675.492	10.008	11.701	21.709	1.114.584	25.882
Moeda estrangeira	177.131	20.037	6.678	26.715	382.112	64.746
Prefixado	935.015	33.555	27.355	60.910	1.149.709	30.817
Outros	365.868	35.329	(1.075)	34.254	208.398	8.966
<b>Contratos de opções</b>	<b>14.896.423</b>	<b>2.117.410</b>	<b>(420.729)</b>	<b>1.696.681</b>	<b>13.610.277</b>	<b>818.265</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>7.065.785</b>	<b>1.681.449</b>	<b>(92.569)</b>	<b>1.588.880</b>	<b>6.624.383</b>	<b>353.319</b>
Moeda estrangeira	6.963.551	1.674.570	(130.299)	1.544.271	6.591.453	351.303
Outros ativos financeiros	50.539	114	150	264	-	-
Ações	51.695	6.765	37.580	44.345	32.930	2.016
<b>Compromisso de venda</b>	<b>7.830.638</b>	<b>435.961</b>	<b>(328.160)</b>	<b>107.801</b>	<b>6.985.894</b>	<b>464.946</b>
Moeda estrangeira	6.948.519	435.504	(327.750)	107.754	6.799.060	461.169
Outros ativos financeiros	882.119	457	(410)	47	178.194	3.762
Ações	-	-	-	-	8.640	15
<b>Outros instrumentos financeiros (a)</b>	<b>6.686.660</b>	<b>234.621</b>	<b>3.794</b>	<b>238.415</b>	<b>2.865.661</b>	<b>53.655</b>
Moeda estrangeira	2.448.538	129.694	392	130.086	902.726	25.750
Outros ativos financeiros	4.238.122	104.927	3.402	108.329	1.962.935	27.905

	Dezembro de 2020				Dezembro de 2019	
	Banco				Banco e Consolidado	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
<b>Posição passiva</b>	<b>24.477.747</b>	<b>(1.251.359)</b>	<b>(684.106)</b>	<b>(1.935.465)</b>	<b>24.207.109</b>	<b>(761.624)</b>
<b>Contratos de "Swap"</b>	<b>2.656.574</b>	<b>(277.938)</b>	<b>(15.375)</b>	<b>(293.313)</b>	<b>3.870.230</b>	<b>(91.185)</b>
Mercado interfinanceiro	32.628	(3.153)	1.645	(1.508)	127.721	(3.416)
Moeda estrangeira	1.933.129	(216.179)	(5.840)	(222.019)	2.848.813	(38.682)
Prefixado	531.651	(21.539)	(17.052)	(38.591)	827.466	(38.757)
Outros	159.166	(37.067)	5.872	(31.195)	66.230	(10.330)
<b>Contratos de opções</b>	<b>15.897.976</b>	<b>(791.166)</b>	<b>(669.391)</b>	<b>(1.460.557)</b>	<b>14.418.963</b>	<b>(565.651)</b>
<b>Compromisso de compra</b>	<b>7.589.066</b>	<b>(660.504)</b>	<b>(706.336)</b>	<b>(1.366.840)</b>	<b>7.354.294</b>	<b>(241.557)</b>
Moeda estrangeira	7.182.910	(657.750)	(707.227)	(1.364.977)	7.227.458	(226.647)
Outros ativos financeiros	406.156	(2.754)	891	(1.863)	118.856	(14.679)
Ações	-	-	-	-	7.980	(231)
<b>Compromisso de venda</b>	<b>8.308.910</b>	<b>(130.662)</b>	<b>36.945</b>	<b>(93.717)</b>	<b>7.064.669</b>	<b>(324.094)</b>
Moeda estrangeira	7.066.996	(120.279)	31.138	(89.141)	6.974.620	(323.093)
Outros ativos financeiros	1.190.219	(3.953)	(443)	(4.396)	90.049	(1.001)
Ações	51.695	(6.430)	6.250	(180)	-	-
<b>Outros instrumentos financeiros (a)</b>	<b>5.923.197</b>	<b>(182.255)</b>	<b>660</b>	<b>(181.595)</b>	<b>5.917.916</b>	<b>(104.788)</b>
Moeda estrangeira	1.461.736	(82.070)	974	(81.096)	2.456.490	(74.784)
Outros ativos financeiros	4.461.461	(100.185)	(314)	(100.499)	3.461.426	(30.004)

(a) As demonstrações financeiras consolidadas em 31 de dezembro de 2020 incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, o valor de R\$ 192.349 (posição ativa) e R\$ 173.271 (posição passiva) em valor referencial dos contratos de compra e venda de energia e R\$ 48.862 (posição ativa) e R\$ 37.631 (posição passiva) 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 31 de dezembro de 2020 e 2019, têm a seguinte composição:

	Dezembro de 2020							Dezembro de 2019
	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
<b>Compensação</b>								
Contratos de futuros	6.775.506	8.481.104	2.675.683	1.920.031	1.433.743	556.084	21.842.151	12.205.270
Contratos de opção	1.462.853	276.309	267.703	15.113.602	13.673.932	-	30.794.399	28.029.240
Contratos de "Swap"	107.633	339.316	1.414.365	989.716	1.386.068	572.982	4.810.080	7.034.376
Outros instrumentos financeiros	2.234.270	7.817.544	993.823	975.792	588.428	-	12.609.857	8.783.577
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>10.580.262</b>	<b>16.914.273</b>	<b>5.351.574</b>	<b>18.999.141</b>	<b>17.082.171</b>	<b>1.129.066</b>	<b>70.056.487</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>4.378.082</b>	<b>9.701.630</b>	<b>7.331.568</b>	<b>16.137.508</b>	<b>17.450.826</b>	<b>1.052.849</b>	-	<b>56.052.463</b>
<b>Posição ativa</b>								
Contratos de opção	216	6.168	45.426	823.879	820.992	-	1.696.681	818.265
Contratos de "Swap"	3.778	3.666	17.917	30.096	72.381	15.750	143.588	177.641
Outros instrumentos financeiros	34.661	87.540	52.358	48.861	14.995	-	238.415	53.655
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>38.655</b>	<b>97.374</b>	<b>115.701</b>	<b>902.836</b>	<b>908.368</b>	<b>15.750</b>	<b>2.078.684</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>17.274</b>	<b>30.859</b>	<b>138.771</b>	<b>424.311</b>	<b>428.467</b>	<b>9.879</b>	-	<b>1.049.561</b>
<b>Posição passiva</b>								
Contratos de opção	(26.682)	(1.371)	(1.001)	(726.651)	(704.852)	-	(1.460.557)	(565.651)
Contratos de "Swap"	(3.468)	(14.087)	(25.915)	(54.952)	(137.008)	(57.883)	(293.313)	(91.185)
Outros instrumentos financeiros	(28.255)	(56.105)	(23.807)	(47.687)	(25.741)	-	(181.595)	(104.788)
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>(58.405)</b>	<b>(71.563)</b>	<b>(50.723)</b>	<b>(829.290)</b>	<b>(867.601)</b>	<b>(57.883)</b>	<b>(1.935.465)</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>(16.367)</b>	<b>(64.594)</b>	<b>(56.555)</b>	<b>(263.970)</b>	<b>(348.626)</b>	<b>(11.512)</b>	-	<b>(761.624)</b>
	Dezembro de 2020							Dezembro de 2019
	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
<b>Compensação</b>								
Contratos de futuros	6.775.506	8.481.104	2.675.683	1.920.031	1.433.743	556.084	21.842.151	12.205.270
Contratos de opção	1.462.853	276.309	267.703	15.113.602	13.673.932	-	30.794.399	28.029.240
Contratos de "Swap"	107.633	339.316	1.414.365	989.716	1.386.068	572.982	4.810.080	7.034.376
Outros instrumentos financeiros	2.267.357	7.870.776	1.061.904	1.119.716	655.724	-	12.975.477	8.783.577
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>10.613.349</b>	<b>16.967.505</b>	<b>5.419.655</b>	<b>19.143.065</b>	<b>17.149.467</b>	<b>1.129.066</b>	<b>70.422.107</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>4.378.082</b>	<b>9.701.630</b>	<b>7.331.568</b>	<b>16.137.508</b>	<b>17.450.826</b>	<b>1.052.849</b>	-	<b>56.052.463</b>
<b>Posição ativa</b>								
Contratos de opção	216	6.168	45.426	823.879	820.992	-	1.696.681	818.265
Contratos de "Swap"	3.778	3.666	17.917	30.096	72.381	15.750	143.588	177.641
Outros instrumentos financeiros	44.978	94.791	57.437	70.689	19.382	-	287.277	53.655
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>48.972</b>	<b>104.625</b>	<b>120.780</b>	<b>924.664</b>	<b>912.755</b>	<b>15.750</b>	<b>2.127.546</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>17.274</b>	<b>30.859</b>	<b>138.771</b>	<b>424.311</b>	<b>428.467</b>	<b>9.879</b>	-	<b>1.049.561</b>
<b>Posição passiva</b>								
Contratos de opção	(26.682)	(1.371)	(1.001)	(726.651)	(704.852)	-	(1.460.557)	(565.651)
Contratos de "Swap"	(3.468)	(14.087)	(25.915)	(54.952)	(137.008)	(57.883)	(293.313)	(91.185)
Outros instrumentos financeiros	(38.231)	(63.110)	(26.336)	(64.537)	(27.012)	-	(219.226)	(104.788)
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>(68.381)</b>	<b>(78.568)</b>	<b>(53.252)</b>	<b>(846.140)</b>	<b>(868.872)</b>	<b>(57.883)</b>	<b>(1.973.096)</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>(16.367)</b>	<b>(64.594)</b>	<b>(56.555)</b>	<b>(263.970)</b>	<b>(348.626)</b>	<b>(11.512)</b>	-	<b>(761.624)</b>

## Notas Explicativas

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2020 e 2019, 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						
Dezembro 2020	1.715.792	362.892	<b>2.078.684</b>	1.715.792	411.754	<b>2.127.546</b>
Dezembro 2019	792.972	256.589	<b>1.049.561</b>	792.972	256.589	<b>1.049.561</b>
Posição Passiva						
Dezembro 2020	1.508.366	427.099	<b>1.935.465</b>	1.508.366	464.730	<b>1.973.096</b>
Dezembro 2019	535.535	226.089	<b>761.624</b>	535.535	226.089	<b>761.624</b>

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estão assim compostos:

	2020			2019
	Banco			Banco e Consolidado
	Receitas	Despesas	Líquido	Líquido
Swaps	1.869.868	(2.156.732)	(286.864)	51.241
Futuros	24.519.071	(25.061.154)	(542.083)	110.652
Opções	55.148.390	(55.150.016)	(1.626)	27.312
Outros instrumentos financeiros	2.814.053	(1.730.904)	1.083.149	(101.453)
<b>Total</b>	<b>84.351.382</b>	<b>(84.098.806)</b>	<b>252.576</b>	<b>87.752</b>

No consolidado inclui o valor de R\$ 12.932 (receita de R\$ 32.578 e despesas de R\$ 19.646), em Outros instrumentos financeiros da controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda., no exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

### Análise de sensibilidade das operações com instrumentos financeiros

Em atendimento aos dispositivos da Instrução CVM nº 475/08, o Banco divulga quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração, originado por instrumentos financeiros. O quadro abaixo demonstra o cenário mais provável, na avaliação da Administração, além de dois cenários adicionais. O cenário provável considera os preços estabelecidos em contratos e, quando aplicável, indicadores de fontes diversas externas ou por modelos de precificação adotados para cálculo do valor justo dos instrumentos financeiros na data do balanço. No cenário II foi considerada uma situação de deterioração de 25% nas variáveis de risco consideradas de acordo com a natureza de risco de tais instrumentos financeiros. No cenário III, foi considerada deterioração de 50% nessas mesmas variáveis.

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
<b>i) Taxas de Juros</b>			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	8.549	9.739	10.928
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	20.663	21.059	21.456
Exposição de Cupons de Índices (RWAjur3)	12.299	13.469	14.640
<b>Total da exposição a taxas de Juros (Nota 30)</b>	<b>41.511</b>	<b>44.267</b>	<b>47.024</b>
<b>ii) Taxas de Câmbio</b>	21.787	47.217	72.646
<b>Total da exposição a taxas de Câmbio</b>	<b>21.787</b>	<b>47.217</b>	<b>72.646</b>
<b>iii) Índices, ações e mercadorias</b>	41.299	42.070	42.840
<b>Total da exposição a índices, ações e mercadorias</b>	<b>41.299</b>	<b>42.070</b>	<b>42.840</b>

## Notas Explicativas

### 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 31 de dezembro de 2020 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 31 de dezembro de 2020.

### 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 31 de dezembro de 2020 demonstravam uma exposição de R\$ 289.104, que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

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

## 7. Relações interfinanceiras

A composição da rubrica relações interfinanceiras no Banco e Consolidado representam o montante de R\$ 157.780 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 66.011 em 31 de dezembro de 2019), representados basicamente por Repasses Interfinanceiros, no montante de R\$ 141.518 (R\$ 65.332 em 31 de dezembro de 2019), Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central, no montante de R\$ 16.262 (R\$ 679 em 31 de dezembro de 2019).

## Notas Explicativas

## 8. 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	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Operações de crédito				
Empréstimos	11.273.333	5.922.087	11.277.985	5.922.087
Financiamentos	5.528.734	6.353.310	5.528.734	6.353.310
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.035.014	1.260.788	1.035.014	1.260.788
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	604.571	780.635	604.571	780.635
Títulos e créditos a receber	2.305.687	2.732.046	2.305.687	2.732.046
Crédito por avais e fianças honradas	48.213	150.467	48.213	150.467
<b>Total - Operações de crédito</b>	<b>20.795.552</b>	<b>17.199.333</b>	<b>20.800.204</b>	<b>17.199.333</b>
<b>Garantias financeiras prestadas (a)</b>	<b>10.160.984</b>	<b>9.256.126</b>	<b>10.160.984</b>	<b>9.256.126</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>30.956.536</b>	<b>26.455.459</b>	<b>30.961.188</b>	<b>26.455.459</b>

(a) As fianças prestadas a clientes estão sujeitas a encargos e contragarantias e são contabilizadas em contas de compensação. Em 31 de dezembro de 2020, o saldo das provisões para garantias prestadas e responsabilidades é de R\$ 76.622 (R\$ 53.269 em 31 de dezembro de 2019) - Nota 18.

## Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Dezembro de 2020			Dezembro de 2019		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
<b>Setor privado</b>						
Intermediários financeiros	68.991	1.710.546	1.779.537	332.732	1.610.402	1.943.134
Indústria	5.968.765	1.638.736	7.607.501	5.302.976	1.533.198	6.836.174
Comércio	4.951.934	811.478	5.763.412	3.589.218	1.027.911	4.617.129
Serviços	9.303.193	4.721.164	14.024.357	7.663.312	4.004.565	11.667.877
Pessoas físicas	400.679	70.821	471.500	270.447	67.097	337.544
<b>Total - Setor privado</b>	<b>20.693.562</b>	<b>8.952.745</b>	<b>29.646.307</b>	<b>17.158.685</b>	<b>8.243.173</b>	<b>25.401.858</b>
<b>Setor público</b>	<b>101.990</b>	<b>1.208.239</b>	<b>1.310.229</b>	<b>40.648</b>	<b>1.012.953</b>	<b>1.053.601</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>20.795.552</b>	<b>10.160.984</b>	<b>30.956.536</b>	<b>17.199.333</b>	<b>9.256.126</b>	<b>26.455.459</b>
	Consolidado					
	Dezembro de 2020			Dezembro de 2019		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
<b>Setor privado</b>						
Intermediários financeiros	68.991	1.710.546	1.779.537	332.732	1.610.402	1.943.134
Indústria	5.968.765	1.638.736	7.607.501	5.302.976	1.533.198	6.836.174
Comércio	4.931.882	811.478	5.743.360	3.589.218	1.027.911	4.617.129
Serviços	9.303.193	4.721.164	14.024.357	7.663.312	4.004.565	11.667.877
Pessoas físicas	425.383	70.821	496.204	270.447	67.097	337.544
<b>Total - Setor privado</b>	<b>20.698.214</b>	<b>8.952.745</b>	<b>29.650.959</b>	<b>17.158.685</b>	<b>8.243.173</b>	<b>25.401.858</b>
<b>Setor público</b>	<b>101.990</b>	<b>1.208.239</b>	<b>1.310.229</b>	<b>40.648</b>	<b>1.012.953</b>	<b>1.053.601</b>
<b>Total da carteira</b>	<b>20.800.204</b>	<b>10.160.984</b>	<b>30.961.188</b>	<b>17.199.333</b>	<b>9.256.126</b>	<b>26.455.459</b>

## Notas Explicativas

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

	Banco							
	Dezembro de 2020							
	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	1.664.879	2.510.434	3.211.404	4.356.535	7.112.164	1.800.093	140.043	20.795.552
Garantias financeiras prestadas	558.751	1.351.112	1.516.090	3.108.624	3.582.083	44.324	-	10.160.984
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>2.223.630</b>	<b>3.861.546</b>	<b>4.727.494</b>	<b>7.465.159</b>	<b>10.694.247</b>	<b>1.844.417</b>	<b>140.043</b>	<b>30.956.536</b>
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>2.197.417</b>	<b>4.105.669</b>	<b>3.922.746</b>	<b>6.326.227</b>	<b>8.250.631</b>	<b>1.447.776</b>	<b>204.993</b>	<b>26.455.459</b>

  

	Consolidado							
	Dezembro de 2020							
	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	1.644.827	2.510.434	3.236.108	4.356.535	7.112.164	1.800.093	140.043	20.800.204
Garantias financeiras prestadas	558.751	1.351.112	1.516.090	3.108.624	3.582.083	44.324	-	10.160.984
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>2.203.578</b>	<b>3.861.546</b>	<b>4.752.198</b>	<b>7.465.159</b>	<b>10.694.247</b>	<b>1.844.417</b>	<b>140.043</b>	<b>30.961.188</b>
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>2.197.417</b>	<b>4.105.669</b>	<b>3.922.746</b>	<b>6.326.227</b>	<b>8.250.631</b>	<b>1.447.776</b>	<b>204.993</b>	<b>26.455.459</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2020, 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\$ 125.986 (R\$ 2.925 em 31 de dezembro de 2019), o efeito dessas operações no resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi positivo de R\$ 1.087 (resultado positivo de R\$ 2.323 em 31 de dezembro de 2019).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2020		Dezembro de 2019	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	627.011	203	694.520	2,63
10 maiores devedores	4.209.546	13,60	4.060.693	15,35
20 maiores devedores	6.751.585	21,81	6.317.994	23,88

(1) total da carteira incluindo garantias financeiras prestadas.

### Operações ativas vinculadas

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

	Banco e Consolidado					
	Dezembro de 2020					Dezembro de 2019
	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Total	Total
<b>Operações ativas vinculadas</b>						
Operações de crédito	12.268	13.333	23.997	12.126	<b>61.724</b>	<b>83.223</b>
<b>Obrigações por operações passivas vinculadas</b>						
Depósitos a prazo	13.898	15.105	27.184	13.738	<b>69.925</b>	<b>90.431</b>

O resultado líquido dessas operações no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 391 (R\$ 557 em dezembro de 2019).

## Notas Explicativas

## 9. 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 31 de dezembro de 2020 e 31 de dezembro de 2019, estão assim distribuídos:

		<b>Banco</b>			
		<b>Dezembro de 2020</b>			
		<b>Total das operações</b>			<b>Provisão</b>
<b>Nível de risco</b>	<b>Nível mínimo de provisionamento</b>	<b>Curso normal</b>	<b>Atraso</b>	<b>Total</b>	<b>Res. 2.682/99</b>
AA	-	3.245.809	-	3.245.809	-
A	0,5%	7.226.320	-	7.226.320	36.132
B	1,0%	7.553.000	196	7.553.196	75.520
C	3,0%	1.849.699	578	1.850.277	55.508
D	10,0%	201.039	998	202.037	24.361
E	30,0%	257.778	65.102	322.880	97.069
F	50,0%	128.336	7.926	136.262	69.057
G	70,0%	61.111	47.386	108.497	78.057
H	100,0%	132.417	17.857	150.274	150.274
<b>Total</b>		<b>20.655.509</b>	<b>140.043</b>	<b>20.795.552</b>	<b>585.978</b>

		<b>Consolidado</b>			
		<b>Dezembro de 2020</b>			
		<b>Total das operações</b>			<b>Provisão</b>
<b>Nível de risco</b>	<b>Nível mínimo de provisionamento</b>	<b>Curso normal</b>	<b>Atraso</b>	<b>Total</b>	<b>Res. 2.682/99</b>
AA	-	3.250.461	-	3.250.461	-
A	0,5%	7.226.320	-	7.226.320	36.132
B	1,0%	7.553.000	196	7.553.196	75.520
C	3,0%	1.849.699	578	1.850.277	55.508
D	10,0%	201.039	998	202.037	24.361
E	30,0%	257.778	65.102	322.880	97.069
F	50,0%	128.336	7.926	136.262	69.057
G	70,0%	61.111	47.386	108.497	78.057
H	100,0%	132.417	17.857	150.274	150.274
<b>Total</b>		<b>20.660.161</b>	<b>140.043</b>	<b>20.800.204</b>	<b>585.978</b>

		<b>Banco e Consolidado</b>			
		<b>Dezembro de 2019</b>			
		<b>Total das operações</b>			<b>Provisão</b>
<b>Nível de risco</b>	<b>Nível mínimo de provisionamento</b>	<b>Curso normal</b>	<b>Atraso</b>	<b>Total</b>	<b>Res. 2.682/99</b>
AA	-	3.152.806	-	3.152.806	-
A	0,5%	5.262.502	-	5.262.502	26.313
B	1,0%	6.426.777	58	6.426.835	64.268
C	3,0%	1.631.122	992	1.632.114	48.963
D	10,0%	273.945	6.990	280.935	33.287
E	30,0%	132.959	49.639	182.598	58.589
F	50,0%	11.645	95.804	107.449	63.215
G	70,0%	62.598	7.196	69.794	49.158
H	100,0%	39.986	44.314	84.300	84.300
<b>Total</b>		<b>16.994.340</b>	<b>204.993</b>	<b>17.199.333</b>	<b>428.093</b>

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019:

		<b>Banco e Consolidado</b>	
		<b>2020</b>	<b>2019</b>
Saldos no início do exercício		428.093	379.357
Constituição / (Reversão)		247.713	130.637
(Reversão) de provisão adicional		-	(50.000)
Variação cambial de saldo		7.584	800
Classificados como resultados de exercícios futuros		(2.442)	1.297
Créditos compensados como prejuízo		(88.309)	(33.998)
Baixas por cessão de crédito		(6.661)	-
<b>Saldos no final do exercício</b>		<b>585.978</b>	<b>428.093</b>

## Notas Explicativas

Em 31 de dezembro de 2020, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 212.224 (R\$ 163.287 em 31 de dezembro de 2019), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 119.738 (R\$ 4.954 em 31 de dezembro de 2019).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foi de R\$ 12.718 (R\$ 11.485 em 31 de dezembro de 2019).

### 10. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
<b>Instrumentos financeiros – posição ativa</b>		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	2.397.323	2.319.779
Provisão sobre variação cambial de CCL	(9.171)	(2.110)
Direitos sobre vendas de câmbio	722.567	2.072.203
Adiantamentos recebidos	(10.433)	(23.239)
<b>Total</b>	<b>3.100.286</b>	<b>4.366.633</b>
<b>Instrumentos financeiros – posição passiva</b>		
Câmbio vendido a liquidar	731.290	2.222.693
Obrigações por compra de câmbio	2.334.559	2.203.779
<b>Total</b>	<b>3.065.849</b>	<b>4.426.472</b>

### 11. 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:

c)

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Devedores por compra de valores e bens	59.571	14.133	57.208	14.133
Devedores por depósitos em garantia	13.589	20.498	13.589	20.498
Impostos e contribuições a compensar	176.305	117.817	180.041	121.492
Títulos e créditos a receber	-	-	164.825	-
Outros	6.374	3.253	9.857	3.253
<b>Total</b>	<b>255.839</b>	<b>155.701</b>	<b>425.520</b>	<b>159.376</b>

### 12. Investimentos em Participações em coligadas e controladas

	Banco						
	ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.		ABC Brasil Administração e Participações Ltda.		ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	Total	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Capital social	88.516	88.516	55.632	55.632	160.000		
Patrimônio líquido	103.922	102.670	109.076	107.847	166.629		
Resultado do período	1.818	3.281	1.886	3.827	6.248		
Nº. de ações ordinárias possuídas	24.980.054	24.980.054	-	-	-		
Nº. de ações preferenciais possuídas	24.980.055	24.980.055	-	-	-		
Nº. de cotas possuídas	-	-	55.631.814	55.631.814	160.000.000		
% de participação	100,00	100,00	99,99	99,99	100,00		
Valor contábil	103.922	102.670	109.076	107.847	166.629	<b>379.627</b>	<b>210.517</b>
Equivalência patrimonial	1.818	3.281	1.886	3.827	6.248	<b>9.952</b>	<b>7.108</b>

## Notas Explicativas

### 13. Imobilizado de uso 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%.

## 14. Depósitos e Captações no mercado aberto

As operações de depósitos à vista não são remuneradas pelo Banco. As operações em depósitos interfinanceiros, depósitos a prazo e captações no mercado aberto são efetuadas a taxas normais de mercado. Seus vencimentos estão assim distribuídos:

	Banco					Dezembro de 2019	Consolidado		
	Dezembro de 2020						Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos				
Depósitos à vista	383.476	-	-	-	-	383.476	232.719	383.383	232.514
Depósitos interfinanceiros	-	113.953	566.107	30.181	-	710.241	302.480	710.241	302.480
Depósitos a prazo	-	2.820.463	5.586.423	558.768	96.050	9.061.704	5.158.675	9.061.704	5.158.675
Captações no mercado aberto	-	1.370.144	-	-	-	1.370.144	1.092.483	1.354.313	1.092.483
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>383.476</b>	<b>4.304.560</b>	<b>6.152.530</b>	<b>588.949</b>	<b>96.050</b>	<b>11.525.565</b>	-	<b>11.509.641</b>	-
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>232.719</b>	<b>2.539.712</b>	<b>3.529.834</b>	<b>393.547</b>	<b>90.545</b>	-	<b>6.786.357</b>	-	<b>6.786.152</b>

## 15. 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					Dezembro de 2019	
	Dezembro de 2020						Dezembro de 2019
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total		
Letras de crédito imobiliário	233.766	361.875	175.866	26.252	797.759	1.054.755	
Letras de crédito do agronegócio	701.850	1.118.606	850.389	103.790	2.774.635	2.658.812	
Letras financeiras	600.931	3.154.167	2.432.261	663.374	6.850.733	5.760.929	
Captações por certificados de operações estruturadas	374	4.434	4.165	-	8.973	31.149	
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>1.536.921</b>	<b>4.639.082</b>	<b>3.462.681</b>	<b>793.416</b>	<b>10.432.100</b>	-	
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>1.499.415</b>	<b>3.191.502</b>	<b>4.663.143</b>	<b>151.585</b>	-	<b>9.505.645</b>	

## Notas Explicativas

### 16. Obrigações por empréstimos e repasses

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

	Banco e Consolidado					Dezembro de 2019
	Dezembro de 2020					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Obrigações por empréstimos No exterior	2.408.137	4.204.000	44	-	6.612.181	6.128.468
Obrigações por repasses - País						
BNDES	29.873	75.765	160.761	158.173	424.572	371.281
FINAME	28.825	80.813	159.576	89.101	358.315	463.319
Outras instituições	119.446	298.428	16.113	-	433.987	332.832
Obrigações por repasses - Exterior	184.245	1.112.666	-	-	1.296.911	1.150.769
<b>Total - Dezembro de 2020</b>	<b>2.770.526</b>	<b>5.771.672</b>	<b>336.494</b>	<b>247.274</b>	<b>9.125.966</b>	<b>-</b>
<b>Total - Dezembro de 2019</b>	<b>2.905.645</b>	<b>4.788.490</b>	<b>430.053</b>	<b>322.481</b>	<b>-</b>	<b>8.446.669</b>

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 e IDB - Inter-American Development Bank) os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados pela variação cambial e encargos calculados até a data do balanço.

- b) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 31 de dezembro de 2020 e 2019 são assim demonstradas:

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
<b>Obrigações por repasses do exterior</b>		
<b>Objeto de "Hedge accounting" – Nota 6.b</b>		
Valor do principal (US\$ 18,5 milhões 31 de dezembro de 2019)	-	74.402
Juros provisionados	-	432
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>74.834</b>
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Notas 2.II.d e 6.b	-	2.063
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>76.897</b>
Outras obrigações por repasses do exterior	1.296.911	1.073.872
<b>Total</b>	<b>1.296.911</b>	<b>1.150.769</b>

## Notas Explicativas

### 17. Dívida Subordinada

As composições dos saldos das dívidas subordinadas em 31 de dezembro de 2020 e 2019 estão assim compostos:

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
<b>Dívida subordinada objeto de "Hedge accounting" – Nota 6.b</b>		
Notas Subordinadas no Exterior (US\$ 69,3 milhões em 31 de dezembro de 2019)	-	284.544
<b>Subtotal</b>	-	<b>284.544</b>
<b>Outras dívidas subordinadas</b>		
Letras Financeiras	1.242.253	1.375.488
Letras Financeiras Perpétuas	480.570	480.067
Notas Subordinadas no Exterior (US\$ 57,0 milhões em 31 de dezembro de 2019)	-	232.797
<b>Subtotal</b>	<b>1.722.823</b>	<b>2.088.352</b>
<b>Total dívidas subordinadas</b>	<b>1.722.823</b>	<b>2.372.896</b>

Em 08 de abril de 2020, a dívida subordinada decorrente das captações de notas subordinada no exterior, foi integralmente liquidada conforme termos contratuais.

O saldo de R\$ 1.242.253, referente as captações mediante a emissão de letras financeiras com cláusula de subordinação, possuem prazo de vencimento até agosto de 2028.

O saldo de R\$ 480.570 representa captações mediante a emissão de letras financeiras subordinadas perpétuas.

### 18. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 31 de dezembro de 2020 e 2019 são assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Provisão para pagamentos a efetuar	100.705	78.886	103.491	78.923
Provisão para contingências (Nota 28.d)	19.453	12.791	19.453	12.791
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 8)	76.622	53.269	76.622	53.269
<b>Total</b>	<b>196.780</b>	<b>144.946</b>	<b>199.566</b>	<b>144.983</b>

As garantias financeiras prestadas estão sujeitas a encargos e contragarantias e são contabilizadas em contas de compensação. Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, os saldos das garantias financeiras prestadas estão assim compostas:

Tipo de garantia	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2020		Dezembro de 2019	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
Fianças prestadas a clientes	10.065.450	76.134	9.202.915	53.189
Créditos abertos para importação	95.534	488	53.211	80
<b>Total (Nota 8)</b>	<b>10.160.984</b>	<b>76.622</b>	<b>9.256.126</b>	<b>53.269</b>

## Notas Explicativas

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

Nível de risco	Banco e Consolidado			
	Dezembro de 2020		Dezembro de 2019	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	4.666.891	-	4.759.003	-
A	2.313.281	11.566	2.019.160	10.096
B	2.701.072	28.266	2.080.742	20.807
C	298.029	8.941	247.938	7.438
D	133.322	13.332	149.283	14.928
E	48.389	14.517	-	-
<b>Total</b>	<b>10.160.984</b>	<b>76.622</b>	<b>9.256.126</b>	<b>53.269</b>

## 19. Outras obrigações

a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Imposto de renda e contribuição sobre o lucro	28.181	22.772	31.053	26.792
Impostos e contribuições a recolher	49.847	72.772	49.939	72.809
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	1.039	-
<b>Total</b>	<b>78.028</b>	<b>95.544</b>	<b>82.031</b>	<b>99.601</b>

b) Outras obrigações diversas:

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	1.118	4.181
Deságio sobre créditos adquiridos	35.041	24.865
Credores diversos - País	630	8.008
<b>Total</b>	<b>36.789</b>	<b>37.054</b>

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

## 20. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, no semestre e exercícios findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estão assim compostas:

	Banco e Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Rendas de garantias financeiras prestadas	176.727	193.765
Rendas de tarifas com operações de crédito	13.463	12.768
Rendas de cobranças	18.018	19.206
Rendas de tarifas bancárias	2.868	3.508
Rendas de comissões e colocação de títulos	68.240	113.509
Rendas de outros serviços	4.660	5.957
<b>Total</b>	<b>283.976</b>	<b>348.713</b>

## Notas Explicativas

### 21. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, no semestre e exercícios findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Serviços de terceiros	6.620	9.231	6.860	9.236
Serviços do sistema financeiro	31.678	29.094	31.710	29.118
Aluguéis	15.250	14.568	15.250	14.568
Serviços técnicos especializados	24.748	21.390	24.853	21.472
Processamento de dados	23.868	16.996	23.868	16.996
Comunicações	4.847	4.586	4.847	4.586
Despesas de viagem	3.601	7.255	3.601	7.255
Depreciações e amortizações	18.332	14.211	18.332	14.211
Promoções e relações públicas	1.851	2.242	1.851	2.242
Publicações	202	328	237	366
Contribuições filantrópicas	-	120	-	182
Transportes	1.375	1.864	1.375	1.864
Manutenção e conservação de bens	1.871	1.938	1.871	1.938
Água, energia e gás	878	1.152	878	1.152
Materiais	192	442	192	442
Seguros	940	650	940	650
Propaganda e publicidade	7.652	9.908	7.652	9.908
Condomínio	2.656	2.751	2.656	2.751
Emolumentos legais e cartorários	1.905	2.355	1.905	2.355
Acordo Judicial	4.557	-	4.557	-
Outras	7.227	11.682	7.281	11.705
<b>Total</b>	<b>160.250</b>	<b>152.763</b>	<b>160.716</b>	<b>152.997</b>

### 22. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, no semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Reversão de provisões	-	9.233	-	9.233
Juros e atualização monetária de ativos	695	1.231	749	1.231
Recuperação de encargos e despesas	247	1.769	247	1.769
Dividendos recebidos	7.029	-	7.029	-
Outras receitas	1.607	188	1.607	188
<b>Total</b>	<b>9.578</b>	<b>12.421</b>	<b>9.632</b>	<b>12.421</b>

### 23. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, no semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, estão assim compostas:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Constituição de provisões para garantias financeiras prestadas	23.353	416	23.353	416
Constituição de outras provisões	19.727	1.696	19.727	1.696
Constituição de provisões para contingências	6.662	-	6.662	-
Provisão pré pagamento	-	-	2.363	-
Outras despesas	1.750	1.744	1.752	1.744
<b>Total</b>	<b>51.492</b>	<b>3.856</b>	<b>53.857</b>	<b>3.856</b>

## Notas Explicativas

## 24. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2020 são demonstradas a seguir:

	Dezembro de 2019	Adições	Baixas	Dezembro de 2020
<b>Créditos tributários</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	184.921	272.834	(183.037)	274.718
Provisão para garantias financeiras prestadas	33.505	17.612	-	51.117
Provisão para bens não de uso - BNDU	19.087	3.457	(271)	22.273
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros				
derivativos	195.351	646.900	(192.507)	649.744
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	10.438	14.298	(6.209)	18.527
Outros	27.875	54.740	(23.926)	58.689
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	13.364	16.997	(11.035)	19.326
<b>Total</b>	<b>484.541</b>	<b>1.026.838</b>	<b>(416.985)</b>	<b>1.094.394</b>
<b>Obrigações fiscais diferidas</b>				
<b>Diferenças temporárias:</b>				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros				
derivativos	(132.982)	(235.119)	131.745	(236.356)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(5.681)	(3.734)	4.697	(4.718)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(18.146)	(12.621)	13.112	(17.655)
Ajuste decorrente do Regime Transitório de Tributação - RTT	(34)	(2)	36	-
<b>Total</b>	<b>(156.843)</b>	<b>(251.476)</b>	<b>149.590</b>	<b>(258.729)</b>
<b>Saldo líquido</b>	<b>327.698</b>	<b>775.362</b>	<b>(267.395)</b>	<b>835.665</b>

As demonstrações financeiras consolidadas incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, os ajustes ao valor de mercado de títulos disponíveis para venda e instrumentos financeiros derivativos no valor de R\$ 2.285 em 31 de dezembro de 2020 (em 31 de dezembro de 2019 não apresentam diferenças com às informações demonstradas no quadro anterior) em créditos tributários.

O saldo líquido dos créditos tributários e obrigações fiscais são demonstrados como seguem:

	Banco		Consolidado	
	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019	Dezembro de 2020	Dezembro de 2019
Outros créditos - Diversos - Créditos tributários	1.094.394	484.541	1.095.574	484.548
Outras obrigações - Provisão para impostos e contribuições diferidos	(258.729)	(156.843)	(262.194)	(156.850)
<b>Total</b>	<b>835.665</b>	<b>327.698</b>	<b>833.380</b>	<b>327.698</b>

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 31 de dezembro de 2020 considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura são demonstradas como segue:

Exercício	Ativo	Banco		Consolidado
		Passivo	Líquido	Líquido
2021	958.608	(258.729)	699.879	697.594
2022	64.039	-	64.039	64.039
2023	43.652	-	43.652	43.652
2024	7.774	-	7.774	7.774
2025	19.856	-	19.856	19.856
Acima de 5 anos	465	-	465	465
<b>Total</b>	<b>1.094.394</b>	<b>(258.729)</b>	<b>835.665</b>	<b>833.380</b>
<b>Valor presente - Selic</b>	<b>1.069.365</b>	<b>(253.905)</b>	<b>815.460</b>	<b>813.218</b>

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

## Notas Explicativas

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.

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para o semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 são demonstradas a seguir:

	<b>Banco</b>	
	<b>Dezembro de 2020</b>	<b>Dezembro de 2019</b>
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	(234.077)	487.623
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	(99.981)	195.050
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	462.721	(14.733)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(283.312)	(64.574)
Resultados de participações societárias	(4.432)	(2.843)
Juros sobre o capital próprio	(46.648)	(90.103)
Outros valores	(82.983)	(59.869)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>(54.635)</b>	<b>(37.072)</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>		
Passivos fiscais constituídos no semestre/exercício	238.855	130.918
Passivos fiscais realizados no semestre/exercício	(136.479)	(45.962)
Créditos tributários constituídos no semestre/exercício	(1.009.841)	(379.158)
Créditos tributários realizados no semestre/exercício	405.947	290.498
<b>Total dos impostos e contribuições diferidos</b>	<b>(501.518)</b>	<b>(3.704)</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(556.153)</b>	<b>(40.776)</b>

	<b>Consolidado</b>	
	<b>Dezembro de 2020</b>	<b>Dezembro de 2019</b>
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	(228.541)	491.644
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	(94.536)	199.158
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período	460.059	(14.733)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(287.581)	(67.394)
Juros sobre o capital próprio	(46.648)	(90.103)
Outros valores	(83.056)	(59.979)
<b>Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes</b>	<b>(51.762)</b>	<b>(33.051)</b>
<b>Impostos e contribuições diferidos</b>		
Passivos fiscais constituídos no semestre/exercício	242.321	130.926
Passivos fiscais realizados no semestre/exercício	(136.485)	(45.962)
Créditos tributários constituídos no semestre/exercício	(1.010.645)	(379.172)
Créditos tributários realizados no semestre/exercício	405.954	290.504
<b>Total dos impostos e contribuições diferidos</b>	<b>(498.855)</b>	<b>(3.704)</b>
<b>Total do resultado de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(550.617)</b>	<b>(36.755)</b>

## Notas Explicativas

### 25. Partes relacionadas

#### a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. Nos períodos findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Dezembro de 2020		Dezembro de 2019	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)	Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
<b>Caixa e equivalente de caixa</b>						
Arab Banking Corporation - New York (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	524	-	406	-
ABC international Bank - Milan (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	10	-	7	-
<b>Operações de crédito</b>						
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	26/01/2021	0,85% a.a.	20.000	52	-	-
Administradores (4)	28/06/2021	2,8% a.a.	24.700	4	-	-
<b>Depósitos à vista</b>						
ABC Brasil Adm. e Participações Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(55)	-	(69)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(21)	-	(136)	-
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(17)	-	-	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(27)	-	(22)	-
<b>Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos</b>						
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (4)	29/01/2021	0,30% a.a.	(180)	-	(115)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	29/01/2021	0,30% a.a.	(715)	-	(1.124)	-
Administradores (4)	(a)	(a)	(20.421)	(909)	(35.215)	(2.390)
<b>Captações no mercado aberto</b>						
ABC Brasil Com. de Energia Ltda. (3)	11/01/2021	CDI	(15.818)	(12)	-	-
<b>Obrigações por empréstimos</b>						
Arab Banking Corporation - Bahrain (2)	07/06/2021	1,35% a.a.	(493.687)	(613)	(408.232)	(37)
Arab Banking Corporation - Tunisie (4)	12/08/2021	1,88% a.a.	(287.237)	(1.955)	(219.740)	(1.115)
Arab Banking Corporation - New York (4)	09/06/2021	1,88% a.a.	(103.934)	(119)	(80.780)	(166)
Arab Banking Corporation - Egypt (4)	07/01/2021	0,44% a.a.	(20.787)	(6)	(16.123)	(1)

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

(a) CDB - Taxa de 100,00 % até 101,00% do CDI - Menor data inicial: 27/02/2019, Maior data de vencimento: 19/12/2022.  
LCA / LCI - Taxa de 90,00 % até 114,00 % do CDI - Menor data inicial: 11/01/2019, Maior data de vencimento: 27/02/2023.  
LCA - Taxa Prefixada 5,70% até 10,60% - Menor data inicial: 18/05/2018, Maior data de vencimento: 25/09/2025.

#### 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 regramentos exigidos pelo Conselho Monetário Nacional e pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que estabelece regras especiais para as instituições financeiras, como é o Banco ABC; (ii) confirmar a remuneração de quem seja considerado como Administrador do Banco ABC para fins dos regramentos referidos no item (i) acima e, especialmente, de quem assume esse encargo nos termos de sua governança; (iii) alinhar as práticas de remuneração dos Administradores do Banco à sua política de gestão de riscos; (iv) evitar comportamentos que elevem a exposição ao risco acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo

## Notas Explicativas

prazos adotadas pelo Banco; e (v) criar um instrumento de retenção e atração de talentos nas posições chave do Banco ABC.

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

A Remuneração Variável será calculada:

### **I - Para os Diretores sem designação específica:**

- a) até 50% (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;
- 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 3921/10.

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.

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 estão assim compostas:

**Notas Explicativas**

	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
Remuneração Fixa	23.281	21.931
Remuneração Variável	12.662	15.467
<b>Total de benefícios de curto prazo</b>	<b>35.943</b>	<b>37.398</b>
Remuneração baseada em ações	61.671	77.662
<b>Total de benefícios de longo prazo</b>	<b>61.671</b>	<b>77.662</b>
<b>Total</b>	<b>97.614</b>	<b>115.060</b>

**c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:**

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

De acordo com o plano de remuneração em ações citado na Nota 25.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis, para liquidação no final do período de carência, conforme abaixo demonstrado em quantidade de ações:

	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>4.004.989</b>	<b>4.161.003</b>
Ações entregues	1.508.136	3.079.652
Ações outorgadas	(2.998.748)	(3.235.666)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>2.514.377</b>	<b>4.004.989</b>

**26. Dependência no exterior**

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 31 de dezembro de 2020 e 2019 são demonstrados como segue:

	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
<b>Ativos</b>		
Disponibilidades	411.564	213.905
Aplicações interfinanceiras de liquidez	104.823	314.709
TVM e instrumentos financeiros derivativos	75.674	186.029
Operações de crédito - Líquido	1.689.785	2.287.725
Outros créditos e valores e bens	564.730	921.853
<b>Total</b>	<b>2.846.576</b>	<b>3.924.221</b>
<b>Passivos</b>		
Depósitos à vista	279	218
Depósitos a prazo	396.664	108.724
Recursos em trânsito de terceiros	213	145
Obrigações por empréstimos no exterior	5.982.536	5.390.203
Instrumentos financeiros derivativos	13.144	35.994
Outras obrigações	506.470	806.841
<b>Total</b>	<b>6.899.306</b>	<b>6.342.125</b>

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

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do período no montante negativo de R\$ 424.482 (R\$ 67.964 negativo em 31 de dezembro de 2019), conforme Resolução nº 4.524/16 do Banco Central do Brasil.

## Notas Explicativas

### 27. 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 exercício findo 31 de dezembro de 2020, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 127.899 (R\$ 144.511 em dezembro de 2019).

### 28. Ativos e passivos contingentes e obrigações fiscais e previdenciárias

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. A Nota 2.II.g) 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\$ 383.449 (R\$ 328.920 em 31 de dezembro de 2019) 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\$ 17.031 (R\$ 15.718 em 31 de dezembro de 2019).

#### 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\$ 263.829 (R\$ 211.718 em 31 de dezembro de 2019).

#### 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\$ 5.765 (R\$ 5.671 em 31 de dezembro de 2019).

#### 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\$ 87.940 (R\$ 86.295 em 31 de dezembro de 2019).

## 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\$ 1.096 (R\$ 1.073 em 31 de dezembro de 2019).

### 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\$ 1.941 (R\$ 1.927 em 31 de dezembro de 2019).

### b) Contingências trabalhistas

Em 31 de dezembro de 2020, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 9.622 (Nota 28.d). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 22.854 e não foram provisionadas.

### c) Contingências cíveis

Em 31 de dezembro de 2020, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 2.629 (Nota 28.d). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 2.797 e não foram provisionadas.

### d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado			Total
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	
No início do exercício	1.506	8.960	2.325	12.791
Constituição / (Reversão)	5.696	3.439	304	9.439
Baixa	-	(2.777)	-	(2.777)
<b>No final do exercício</b>	<b>7.202</b>	<b>9.622</b>	<b>2.629</b>	<b>19.453</b>

(a) vide Nota 28.c e (b) vide Nota 28.b

## 29. Patrimônio líquido

### a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2020, o capital social é representado por 220.890.867 ações nominativas (218.359.057 em 31 de dezembro de 2019) escriturais e sem valor nominal, sendo 110.795.134 ações ordinárias (109.496.432 em 31 de dezembro de 2019) e 110.095.733 ações preferenciais (108.862.625 em 31 de dezembro de 2019).

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

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

## Notas Explicativas

Em 31 de dezembro de 2020 e 2019, foram 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.

<b>2020</b>			
<b>Período</b>	<b>Juros sobre o capital próprio</b>	<b>Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social</b>	
30/06/2020	33.871	13.573	
30/12/2020	73.500	33.075	
<b>Total - 2020</b>	<b>107.371</b>	<b>46.648</b>	

  

<b>2019</b>			
<b>Período</b>	<b>Juros sobre o capital próprio</b>	<b>Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social</b>	
28/06/2019	120.161	48.064	
20/12/2019	105.097	42.039	
<b>Total - 2019</b>	<b>225.258</b>	<b>90.103</b>	

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor, respeitando os limites impostos pela Resolução CMN nº 4885/20.

Em 07 de agosto de 2020, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 33.871, que representa um valor bruto de R\$ 0,159 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 30 de dezembro de 2020, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 73.500, que representa um valor bruto de R\$ 0,3381 por ação ordinária e ação preferencial. Foi deliberada também proposta de aumento do capital social da Companhia, no valor de até R\$ 62.475, mediante a emissão de novas ações, para subscrição privada (subscrição particular) com a utilização de crédito dos juros sobre capital próprio ora distribuídos ou em moeda corrente nacional.

### c) Aumento de capital

Em 22 de outubro de 2020, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 28.789, correspondente a emissão de 2.531.810 novas ações, sendo 1.298.702 novas ações ordinárias e 1.233.108 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro, homologado pelo Banco Central do Brasil em 07 de dezembro de 2020.

Em 13 de março de 2019, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 95.579, correspondente a emissão de 7.226.107 novas ações, sendo 3.693.611 novas ações ordinárias e 3.532.496 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro, homologado pelo Banco Central do Brasil em 12 de abril de 2019.

## Notas Explicativas

### d) Destinação dos lucros

#### i) Reserva de lucros - Reserva legal

A constituição da reserva legal obrigatória de 5% sobre o lucro líquido apurado em 31 de dezembro de 2020 apresenta o montante de R\$ 16.104 (R\$ 26.420 em 31 de dezembro de 2019).

#### ii) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

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

#### iii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

### e) Ações em tesouraria

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 2.221.619 ações preferenciais.

Em 31 de dezembro de 2020 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 56.858 equivalente à 3.535.332 ações preferenciais (R\$ 76.935 equivalente à 4.312.461 em 31 de dezembro de 2019). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 16,08.

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
No início do exercício	4.312.461	2.514.535
Recompra	2.221.619	5.033.592
Ações outorgadas (Nota 25.c)	(2.998.748)	(3.235.666)
<b>No final do exercício</b>	<b>3.535.332</b>	<b>4.312.461</b>

### f) Lucro por ação

#### 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 29 e).

	<u>2º Semestre de 2020</u>	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	179.463	322.076	528.399
Quantidade média ponderada de ações	215.345.602	214.594.560	212.854.306
<b>Lucro básico por ação (em reais)</b>	<b>0,83</b>	<b>1,50</b>	<b>2,48</b>

## Notas Explicativas

### ii) Diluído

O lucro por ação diluído é calculado de forma similar ao lucro básico por ação, mas com o ajuste realizado ao assumir a conversão das ações potencialmente diluíveis no denominador.

	<u>2º Semestre de 2020</u>	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
Lucro atribuível aos acionistas dos controladores da Companhia	179.463	322.076	528.399
Quantidade média ponderada de ações	218.330.032	218.055.911	216.938.388
Lucro diluído por ação (em reais)	<b>0,82</b>	<b>1,48</b>	<b>2,44</b>

## 30. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.192/13 e 4.278/13, 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 31 de dezembro de 2020 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 16,85% (16,89% em 31 de dezembro de 2019). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) que é de 8,00% desde 2019:

	<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
Risco de crédito	2.308.396	2.166.739
Taxas de juros	41.511	61.805
Commodities	41.026	121.645
Ações	273	5.205
Risco operacional	144.468	167.918
Cambial	22.071	28.195
<b>Patrimônio de Referência Exigido - PRE</b>	<b>2.557.745</b>	<b>2.551.507</b>
<b>Patrimônio de Referência - PR</b>	<b>5.388.427</b>	<b>5.387.009</b>
<b>Excesso de patrimônio em relação ao limite</b>	<b>2.830.682</b>	<b>2.835.502</b>
<b>Conciliação Patrimônio Líquido</b>		
Patrimônio Líquido	4.288.263	4.040.733
Letras Financeiras Subordinadas - Nível II	689.929	905.779
Letras Financeiras Perpétuas - Nível I	480.570	480.067
Outros Ajustes	(70.335)	(39.570)
<b>Total Patrimônio de Referência x Patrimônio Líquido</b>	<b>5.388.427</b>	<b>5.387.009</b>

## 31. 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 contratou o montante de R\$ 215.447 por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2020 (Banco não possuía ativos contratados por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2019).

**Notas Explicativas****32. 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

		<u>Dezembro de 2020</u>	<u>Dezembro de 2019</u>
<b>Patrimônio líquido em BRGAAP</b>		<b>4.288.263</b>	<b>4.040.733</b>
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	32.964	19.317
Provisões sobre fianças	(a)	15.090	9.941
Outros ajustes		(8.910)	(2.409)
<b>Patrimônio líquido em IFRS</b>		<b>4.327.407</b>	<b>4.067.582</b>
<b>Lucro líquido em BRGAAP</b>		<b>322.076</b>	<b>528.399</b>
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	15.765	(25.630)
Provisões sobre fianças	(a)	2.629	(7.178)
Outros ajustes		218	1.803
<b>Lucro líquido em IFRS</b>		<b>340.688</b>	<b>497.394</b>

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

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

**33. 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. Em 31 de dezembro de 2020 não houve resultado classificado como não recorrente. O saldo do resultado não recorrente em 31 de dezembro de 2019, líquido dos efeitos fiscais, estão assim demonstrados:

	<u>Banco e Consolidado</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Resultado não recorrente</b>	-	<b>39.316</b>
Reversão de provisão de crédito adicional	-	30.000
Crédito tributário – alteração da alíquota CSLL pra 20%	-	18.436
Despesas de pessoal e outras despesas administrativas	-	(9.120)

## Pareceres e Declarações / Relatório do Auditor Independente - Sem Ressalva

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco ABC Brasil S.A. (“Banco”), identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta 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, individual e consolidada, do Banco ABC Brasil S.A. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), incluindo a Resolução nº 4.818/20 do Conselho Monetário Nacional (CMN) e a Resolução BCB nº 2/2020 do 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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.

### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos. Para cada assunto abaixo, a descrição de como nossa auditoria tratou o assunto, incluindo quaisquer comentários sobre os resultados de nossos procedimentos, é apresentado no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Nós cumprimos as responsabilidades descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”, incluindo aquelas em relação a esses principais assuntos de auditoria. Dessa forma, nossa auditoria incluiu a condução de procedimentos planejados para responder a nossa avaliação de riscos de distorções significativas nas demonstrações financeiras. Os resultados de nossos procedimentos, incluindo aqueles executados para tratar os assuntos abaixo, fornecem a base para nossa opinião de auditoria sobre as demonstrações financeiras do Banco.

### Ambiente de tecnologia

As operações do Banco são altamente dependentes de sua estrutura de tecnologia e de seus sistemas, os quais passam por mudanças constantes, possuem alto nível de integração entre si e com fontes de informação externas ao Banco, além de processarem um alto volume de transações. Devido a essas razões, consideramos o ambiente de tecnologia um principal assunto de auditoria.

### Como nossa auditoria conduziu esse assunto

No curso de nossos exames, envolvemos especialistas internos para nos auxiliar na avaliação de riscos significativos relacionados ao ambiente de tecnologia, bem como na execução de procedimentos de auditoria para avaliação do desenho e eficácia operacional dos controles gerais de tecnologia, para os sistemas considerados relevantes no contexto da auditoria, com ênfase aos processos de gestão de mudanças e concessão, revisão e revogação de acesso a usuários. Também, realizamos procedimentos para avaliar a efetividade de controles automatizados considerados relevantes, que suportam os processos significativos de negócios e os registros contábeis das operações. Por fim, realizamos testes de detalhe para avaliar o correto fluxo de informação entre sistemas, para as rotinas contábeis consideradas relevantes.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre o ambiente de tecnologia, que está consistente com a avaliação da Administração do Banco, consideramos que os controles gerais de tecnologia sobre os sistemas relevantes do Banco e as rotinas contábeis consideradas relevantes operaram de forma aceitável, especialmente no processamento de informações contábeis consideradas relevantes para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

### Operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito

Conforme divulgado nas notas explicativas nº 8 e 9, em 31 de dezembro de 2020, o Banco possui carteira de crédito, desconsiderando garantias financeiras prestadas, no valor de R\$20.795.552 mil, com respectiva provisão para perda associada ao risco de crédito no montante de R\$ 585.978 mil. Já o Consolidado possui carteira de crédito, desconsiderando garantias financeiras prestadas, no valor de R\$20.800.204 mil, com respectiva provisão para perda associada ao risco de crédito no montante de R\$585.978 mil. No exercício findo nessa data, para o Banco, a receita com operações de crédito, conforme apresentado nas Demonstrações do Resultado, foi de R\$

3.061.253 mil e a despesa de provisão para perda associada ao risco foi de R\$247.713 mil, enquanto para o Consolidado esses números foram respectivamente R\$3.061.205 mil e R\$247.713 mil.

Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, às subjetividades relacionadas ao julgamento da Administração quando da avaliação do risco de crédito dos clientes do Banco, bem como à complexidade operacional do processo de reconhecimento de receita de juros das operações de crédito, consideramos as operações de crédito e suas respectivas provisões para perdas associadas ao risco de crédito um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Em nossos exames de auditoria consideramos o entendimento do processo estabelecido pela administração, bem como a realização de testes de controles relacionados com: (i) a originação das operações; (ii) a análise e aprovação de operações de crédito considerando os níveis de alçadas estabelecidas; (iii) atribuição de níveis de "rating" por operação, tomador de crédito ou grupo econômico; (iv) análise de garantias recebidas; (v) atualização tempestiva de informações dos tomadores de crédito; (vi) reconhecimento de receitas de juros de operações em curso normal; e (vii) suspensão do reconhecimento de receita sobre operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, entre outros.

Nossos procedimentos de auditoria também incluíram a realização, para uma amostra de operações de crédito, de testes relativos a análise da documentação que consubstancia o nível de provisionamento determinado para os itens da amostra, recálculo da provisão para perdas associadas ao risco de crédito com base nos ratings atribuídos, confirmação de saldo diretamente com os tomadores de crédito selecionados, mediante envio de cartas de confirmação, recálculo do saldo devedor, testes analíticos, além da revisão das apresentações e divulgações relacionadas ao tema.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre as operações de crédito e provisão para perdas associadas ao risco de crédito, que está consistente com a avaliação da Administração, consideramos que os critérios e premissas adotados pela administração, assim como as respectivas divulgações nas notas explicativas 8 e 9, são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Valor justo de títulos e valores mobiliários classificados no nível 3

Conforme nota explicativa nº 6, em 31 de dezembro de 2020, o Banco e o Consolidado, possuíam títulos e valores mobiliários classificados no nível 3, dentro da hierarquia de níveis de valor justo, no montante de R\$ 865.552 mil. Esses títulos e valores mobiliários não possuem cotação de preço em mercado ativo e são mensurados com base em técnicas de valorização que incluem dados não observáveis em mercado ativo.

Devido à relevância para as demonstrações financeiras tomadas em conjunto, à necessidade de desenvolvimento pelo Banco de uma metodologia interna de precificação, com emprego de premissas subjetivas e dados não observáveis no mercado, assim como o emprego de cálculos matemáticos que devem ser parametrizados em sistemas ou em planilhas eletrônicas, consideramos o valor justo de títulos e valores mobiliários classificados no nível 3 um principal assunto de auditoria.

Como nossa auditoria conduziu esse assunto

Nossos procedimentos de auditoria incluíram, entre outros, (i) o entendimento do processo, metodologia e premissas estabelecidos pela administração para a precificação dos títulos e valores mobiliários; (ii) avaliação do desenho e efetividade operacional dos controles chaves referentes ao processo de registro e precificação dos títulos e valores mobiliários. Adicionalmente, realizamos, com base em amostragem, os seguintes procedimentos para as operações selecionadas: (i) confirmação de existência do item selecionado na amostra, por meio da verificação dos extratos dos órgãos custodiantes e/ou contratos firmados entre as partes, incluindo a verificação dos principais termos e condições pactuadas; (ii) com o auxílio de nossos especialistas internos em finanças e riscos, recalculamos de forma independente o valor justo de uma amostra de itens e avaliamos as metodologias e premissas utilizadas pela administração na determinação do valor justo.

Baseados no resultado dos procedimentos de auditoria efetuados sobre a mensuração do valor justo dos títulos e valores mobiliários classificados no nível 3, que está consistente com a avaliação da Administração, consideramos que os critérios e premissas de avaliação adotados pela Administração, assim como as respectivas divulgações na nota explicativa nº 6 são aceitáveis, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado

As demonstrações individual e consolidada do valor adicionado (DVA) referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, elaboradas sob a responsabilidade da administração do Banco, e apresentada como informação suplementar pelas políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações financeiras e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essas demonstrações do valor adicionado foram adequadamente elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as políticas 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 individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do 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 do Banco e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras, e incluem o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria do Banco e suas controladas.

#### Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras.

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 financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que eventualmente tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo

os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 5 de fevereiro de 2021.

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6

Eduardo Wellichen  
Contador CRC-1SP184050/O-6

## **Pareceres e Declarações / Parecer do Conselho Fiscal ou Órgão Equivalente**

O Conselho Fiscal do Banco ABC Brasil, em cumprimento das disposições legais e estatutárias, examinou o relatório da administração e as demonstrações financeiras consolidadas e respectivas notas explicativas referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2020.

Com base nos exames efetuados e considerando o relatório dos auditores independentes emitido sem ressalvas pela Ernst Young Auditores Independentes em 05 de fevereiro de 2021, bem como as informações e esclarecimentos recebidos no decorrer do exercício, o Conselho Fiscal, de forma unânime, opina que referidos documentos refletem adequadamente a situação patrimonial e a posição financeira do Banco ABC Brasil em 31 de dezembro de 2020 e estão em condições de serem submetidos à apreciação e aprovação dos Senhores Acionistas em Assembleia Geral Ordinária.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2021.

O Conselho Fiscal

**Pareceres e Declarações / Relatório Resumido do Comitê de Auditoria (estatutário, previsto em regulamentação específica da CVM)**

Como resultado de suas avaliações e diligências, o Comitê de Auditoria considera adequado o ambiente de controles internos da organização, e seus instrumentos de controle e administração de riscos, proporcionando a qualidade do processo de elaboração das Demonstrações Financeiras e notas explicativas (consolidadas), de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas editadas pelo Banco Central do Brasil e CVM (Comissão de Valores Mobiliários).

Desta forma, considerando o escopo das suas atribuições, a abrangência de atuação e suas responsabilidades, o Comitê de Auditoria recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas auditadas do Banco ABC Brasil S.A., referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

O relatório completo do Comitê de Auditoria contendo o detalhamento do escopo dos seus trabalhos e diligências, estará disponível no site do Banco ABC Brasil S.A. (<https://ri.abcbrazil.com.br>) e à disposição dos interessados na seção “Governança Corporativa”.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2021.

O Comitê de Auditoria

## **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 exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

São Paulo, 05 de fevereiro 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 semestre findo em 31 de dezembro de 2020.

São Paulo, 05 de fevereiro de 2021.

Sergio Lulia Jacob  
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo  
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha  
Diretora