

Índice

Dados da Empresa

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

DFs Individuais

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

Balanço Patrimonial Passivo	3
-----------------------------	---

Demonstração do Resultado	4
---------------------------	---

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

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

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022	8
--------------------------------	---

DMPL - 01/01/2021 à 30/09/2021	9
--------------------------------	---

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

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

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

Pareceres e Declarações

Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva	70
--	----

Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras	72
---	----

Declaração dos Diretores sobre o Relatório do Auditor Independente	73
--	----

Dados da Empresa / Composição do Capital

Número de Ações (Unidades)	Trimestre Atual 30/09/2022
Do Capital Integralizado	
Ordinárias	113.445.475
Preferenciais	112.644.643
Total	226.090.118
Em Tesouraria	
Ordinárias	0
Preferenciais	5.254.302
Total	5.254.302

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
1	Ativo Total	52.140.478	49.353.594
1.01	Caixa e Equivalentes de Caixa	4.297.215	1.519.340
1.01.01	Caixa	506.186	731.091
1.01.02	Aplicações de Liquidez	3.791.029	788.249
1.01.02.01	Aplicações no mercado aberto	3.328.197	442.280
1.01.02.03	Aplicações em moedas estrangeiras	462.832	345.969
1.02	Ativos Financeiros	41.732.526	39.362.651
1.02.02	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	3.993.954	7.312.700
1.02.02.01	Títulos e Valores Mobiliários	2.292.913	4.934.014
1.02.02.02	Derivativos	1.701.041	2.378.686
1.02.03	Ativos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através de Outros Resultados Abrangentes	8.784.021	4.456.118
1.02.03.01	Títulos e Valores Mobiliários	8.784.021	4.456.118
1.02.04	Ativos Financeiros ao Custo Amortizado	28.954.551	27.593.833
1.02.04.01	Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	801.873	1.232.782
1.02.04.02	Aplicações no Mercado Aberto	655.051	1.035.990
1.02.04.03	Títulos e Valores Mobiliários	2.244.259	2.284.832
1.02.04.04	Operações de Crédito	25.253.368	23.040.229
1.03	Tributos	982.179	1.118.517
1.03.03	Outros	982.179	1.118.517
1.03.03.01	Ativos fiscais diferidos	982.179	1.118.517
1.04	Outros Ativos	4.199.702	6.525.415
1.04.03	Outros	4.199.702	6.525.415
1.04.03.01	Relações interfinanceiras	442.389	90.240
1.04.03.02	Negociação e intermediação de valores	822.224	431.882
1.04.03.03	Rendas a receber	31.049	32.476
1.04.03.04	Despesas antecipadas	22.482	21.882
1.04.03.05	Bens não de uso próprio	160.321	157.038
1.04.03.06	Diversos	265.054	307.108
1.04.03.07	Carteira de Câmbio	3.039.113	6.205.168
1.04.03.08	Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	-582.930	-720.379
1.05	Investimentos	774.861	711.093
1.05.01	Participações em Coligadas	766.049	706.340
1.05.05	Outros Investimentos	8.812	4.753
1.06	Imobilizado	22.848	22.693
1.06.01	Imobilizado de Uso	76.835	71.637
1.06.03	Depreciação Acumulada	-53.987	-48.944
1.07	Intangível	131.147	93.885
1.07.01	Intangíveis	219.708	164.720
1.07.03	Amortização Acumulada	-88.561	-70.835

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 30/09/2022	Exercício Anterior 31/12/2021
2	Passivo Total	52.140.478	49.353.594
2.01	Passivos Financeiros Avaliados ao Valor Justo através do Resultado	1.590.227	2.113.289
2.01.10	Instrumentos financeiros derivativos	1.590.227	2.113.289
2.02	Passivos Financeiros ao Custo Amortizado	41.347.189	35.355.801
2.02.01	Depósitos	10.029.257	8.056.462
2.02.02	Captações no Mercado Aberto	1.543.795	1.396.475
2.02.04	Outras Captações	29.774.137	25.902.864
2.02.04.01	Recursos de aceites e emissão de títulos	16.595.146	12.345.024
2.02.04.02	Obrigações por empréstimos e repasses	11.098.662	11.850.007
2.02.04.03	Dívida Subordinada	1.982.319	1.700.520
2.02.04.04	Instrumento da dívida elegíveis a capital	98.010	7.313
2.03	Provisões	295.370	260.265
2.04	Passivos Fiscais	233.658	266.202
2.05	Outros Passivos	3.603.309	6.688.574
2.05.07	Carteira de Câmbio	2.930.342	6.139.859
2.05.08	Relações interfinanceiras	40.286	2
2.05.09	Relações interdependências	173.784	77.964
2.05.10	Sociais e estatutárias	80.263	55.781
2.05.11	Fiscais e previdenciárias	88.344	146.599
2.05.12	Negociação e intermediação de valores	237.229	221.246
2.05.14	Diversas	53.061	47.123
2.07	Patrimônio Líquido	5.070.725	4.669.463
2.07.01	Capital Social Realizado	4.315.017	4.315.017
2.07.02	Reservas de Capital	-36.596	-61.864
2.07.04	Reservas de Lucros	445.763	426.522
2.07.05	Lucros/Prejuízos Acumulados	357.275	0
2.07.08	Outros Resultados Abrangentes	-10.734	-10.212

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.01	Receitas de Intermediação Financeira	1.867.943	3.100.066	1.914.317	2.709.856
3.01.01	Operações de crédito	1.088.377	1.972.379	1.099.332	1.501.875
3.01.02	Resultado de Operações com Títulos e Valores Mobiliários	585.220	1.146.786	379.662	867.634
3.01.03	Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	49.825	-80.911	14.837	-35.206
3.01.04	Resultado de Operações de Câmbio	144.521	61.167	420.486	375.553
3.01.05	Operações de Venda ou de Transferências de Ativos Financeiros	0	645	0	0
3.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.485.704	-1.986.823	-1.733.792	-1.966.353
3.02.01	Operações de Captações no Mercado	-860.895	-2.120.298	-330.610	-679.814
3.02.02	Operações de Empréstimos e Repasses	-571.900	244.330	-1.367.460	-1.169.833
3.02.03	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-51.876	-110.149	-34.569	-123.594
3.02.04	Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa - CCL	-1.033	-706	-1.153	6.888
3.03	Resultado Bruto de Intermediação Financeira	382.239	1.113.243	180.525	743.503
3.04	Outras Despesas e Receitas Operacionais	-72.736	-248.932	-29.969	-144.697
3.04.02	Receitas de Prestação de Serviços	118.020	277.725	98.735	250.185
3.04.03	Despesas com Pessoal	-102.346	-290.309	-72.140	-205.482
3.04.04	Outras Despesas de Administrativas	-68.058	-184.693	-47.014	-130.165
3.04.05	Despesas Tributárias	-24.216	-66.180	-16.479	-41.051
3.04.06	Outras Receitas Operacionais	1.399	2.919	1.448	2.811
3.04.07	Outras Despesas Operacionais	-23.788	-47.677	-11.798	-42.331
3.04.07.01	Resultado não operacional	3.123	-622	556	-17.781
3.04.07.02	Outras	-26.911	-47.055	-12.354	-24.550
3.04.08	Resultado da Equivalência Patrimonial	26.253	59.283	17.279	21.336
3.05	Resultado antes dos Tributos sobre o Lucro	309.503	864.311	150.556	598.806
3.06	Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	-18.714	-79.302	40.069	-72.351
3.06.01	Corrente	110.981	55.669	123.651	-44.785
3.06.02	Diferido	-129.695	-134.971	-83.582	-27.566
3.07	Lucro ou Prejuízo das Operações Continuadas	290.789	785.009	190.625	526.455

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
3.09	Lucro ou Prejuízo antes das Participações e Contribuições Estatutárias	290.789	785.009	190.625	526.455
3.10	Participações nos Lucros e Contribuições Estatutárias	-72.641	-182.047	-39.165	-116.249
3.10.01	Participações	-72.641	-182.047	-39.165	-116.249
3.11	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	218.148	602.962	151.460	410.206
3.99	Lucro por Ação (R\$/Ação)	0	0	0	1

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Trimestre Atual 01/07/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2021 à 30/09/2021	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
4.01	Lucro ou Prejuízo Líquido do Período	218.148	602.962	151.460	410.206
4.02	Outros Resultados Abrangentes Próprios	13.248	-522	-542	-12.918
4.02.01	Valores que serão Reclassificados para o Resultado	13.248	-522	-542	-12.918
4.02.01.01	Ajustes de instrumentos financeiros	24.121	-627	-668	-22.406
4.02.01.02	Efeitos fiscais	-10.873	105	126	9.488
4.04	Resultado Abrangente do Período	231.396	602.440	150.918	397.288

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
6.01	Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.680.225	-533.283
6.01.01	Caixa Gerado pelas Operações	1.091.062	854.813
6.01.01.01	Lucro ou Prejuízo Líquido antes dos Tributos sobre o Lucro	602.962	410.206
6.01.01.02	Ajustes ao Lucro ou Prejuízo	488.100	444.607
6.01.02	Variações nos Ativos e Passivos	1.589.163	-1.388.096
6.01.02.01	Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	794.179	-111.818
6.01.02.02	Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	-1.409.633	-3.194.680
6.01.02.03	Carteira de Câmbio	-43.462	-42.375
6.01.02.04	Operações de Crédito	-1.919.440	-281.180
6.01.02.05	Outros Ativos	-574.269	-139.369
6.01.02.06	Outras Obrigações	21.551	110.562
6.01.02.07	Depósitos	1.972.795	-1.185.953
6.01.02.08	Captações no mercado aberto	100.868	-214.261
6.01.02.09	Obrigações por empréstimos e repasses	-1.563.222	1.985.593
6.01.02.10	Recursos e aceites e emissão de títulos	4.250.122	1.718.757
6.01.02.11	Imposto pago	-40.326	-33.372
6.02	Caixa Líquido Atividades de Investimento	-60.082	-338.444
6.02.01	Aquisição de Investimentos	-4.485	-291.330
6.02.02	Aquisição de Imobilizado de Uso e Intangível	-60.186	-33.412
6.02.03	Aquisição de Bens Não de Uso Próprio	-48.303	-41.234
6.02.05	Alienação de Imobilizado de Uso e Intangível	0	1.006
6.02.06	Alienação de Bens Não de Uso Próprio	39.306	37.334
6.02.07	Constituição / Realização de Reservas	13.586	-10.808
6.03	Caixa Líquido Atividades de Financiamento	157.732	-149.725
6.03.01	Dívidas Subordinadas	281.799	-3.847
6.03.02	Dívidas elegíveis a capital	90.697	-26.095
6.03.03	Ações em tesouraria	11.682	-37.071
6.03.04	Aumento de capital	0	62.475
6.03.05	Juros sobre o capital próprio provisionados	-226.446	-145.187
6.05	Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes	2.777.875	-1.021.452
6.05.01	Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes	1.519.340	6.244.784
6.05.02	Saldo Final de Caixa e Equivalentes	4.297.215	5.223.332

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2022 à 30/09/2022**(Reais Mil)**

Código da Conta	Descrição da Conta	Capital Social	Reservas de Capital, Opções Outorgadas e Ações em Tesouraria	Reservas de Lucro	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Total do Patrimônio Líquido
5.01	Saldos Iniciais	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463
5.02	Ajustes de Exercícios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0
5.03	Saldos Iniciais Ajustados	4.315.017	-61.864	426.522	0	0	-10.212	4.669.463
5.04	Transações de Capital com os Sócios	0	11.682	0	0	-226.446	0	-214.764
5.04.05	Ações em Tesouraria Vendidas	0	11.682	0	0	0	0	11.682
5.04.07	Juros sobre Capital Próprio	0	0	0	0	-226.446	0	-226.446
5.05	Resultado Abrangente Total	0	0	0	0	602.962	-522	602.440
5.05.01	Lucro Líquido do Período	0	0	0	0	602.962	0	602.962
5.05.02	Outros Resultados Abrangentes	0	0	0	0	0	-522	-522
5.05.02.01	Ajustes de Instrumentos Financeiros	0	0	0	0	0	-522	-522
5.06	Mutações Internas do Patrimônio Líquido	0	13.586	19.241	0	-19.241	0	13.586
5.06.01	Constituição de Reservas	0	13.586	19.241	0	-19.241	0	13.586
5.06.01.01	Constituição de reservas - Remuneração da administração	0	13.586	0	0	0	0	13.586
5.06.01.02	Reserva Legal	0	0	19.241	0	-19.241	0	0
5.07	Saldos Finais	4.315.017	-36.596	445.763	0	357.275	-10.734	5.070.725

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

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

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

Código da Conta	Descrição da Conta	Acumulado do Atual Exercício 01/01/2022 à 30/09/2022	Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2021 à 30/09/2021
7.01	Receitas	3.269.855	2.846.146
7.01.01	Intermediação Financeira	3.100.066	2.709.856
7.01.02	Prestação de Serviços	277.725	250.185
7.01.03	Provisão/Reversão de Perdas Esperadas ao Risco de Crédito	-110.855	-116.706
7.01.04	Outras	2.919	2.811
7.02	Despesas de Intermediação Financeira	-1.875.968	-1.849.647
7.03	Insumos Adquiridos de Terceiros	-194.764	-141.896
7.03.02	Serviços de Terceiros	-11.992	-5.671
7.03.04	Outros	-182.772	-136.225
7.03.04.01	Processamento de Dados e Telecomunicações	-40.459	-26.344
7.03.04.02	Serviços do Sistema Financeiro	-25.323	-23.621
7.03.04.03	Serviços Técnicos Especializados	-34.214	-22.804
7.03.04.04	Viagens	-4.599	-418
7.03.04.05	Promoções e Relações Públicas	-16.258	-9.026
7.03.04.06	Outras Despesas Operacionais	-47.055	-24.550
7.03.04.07	Receitas Não Operacionais	16.786	5.450
7.03.04.08	Despesas Não Operacionais	-17.408	-23.231
7.03.04.09	Outras Despesas Administrativas	-14.242	-11.681
7.04	Valor Adicionado Bruto	1.199.123	854.603
7.05	Retenções	-22.769	-18.082
7.05.01	Depreciação, Amortização e Exaustão	-22.769	-18.082
7.06	Valor Adicionado Líquido Produzido	1.176.354	836.521
7.07	Vlr Adicionado Recebido em Transferência	59.283	21.336
7.07.01	Resultado de Equivalência Patrimonial	59.283	21.336
7.08	Valor Adicionado Total a Distribuir	1.235.637	857.857
7.09	Distribuição do Valor Adicionado	1.235.637	857.857
7.09.01	Pessoal	408.994	285.789
7.09.01.01	Remuneração Direta	168.106	126.674
7.09.01.02	Benefícios	43.322	29.999
7.09.01.03	F.G.T.S.	13.231	10.308
7.09.01.04	Outros	184.335	118.808
7.09.02	Impostos, Taxas e Contribuições	208.844	149.344
7.09.02.01	Federais	192.996	134.396
7.09.02.03	Municipais	15.848	14.948
7.09.03	Remuneração do Capital de Terceiros	14.837	12.518
7.09.03.01	Aluguéis	14.837	12.518
7.09.04	Remuneração de Capital Próprio	602.962	410.206
7.09.04.01	Juros sobre o Capital Próprio	226.446	145.187
7.09.04.03	Lucros Retidos / Prejuízo do Período	376.516	265.019

Comentário do Desempenho

Desempenho no trimestre findo em 30 de setembro de 2022

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de setembro de 2022 do Banco ABC BRASIL S.A.

Banco ABC BRASIL S.A.

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

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

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

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

Estrutura Acionária

A estrutura acionária do Banco ABC Brasil S.A. era a seguinte em 30 de setembro de 2022: Bank ABC (através da participação direta da Marsau Uruguay Holdings) 62,2%; Mercado: 29,8%; Administradores e Conselheiros: 5,7%; e Ações em Tesouraria: 2,3%.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. apresentou um lucro líquido de R\$218,1 milhões no terceiro trimestre de 2022 (R\$151,5 milhões no terceiro trimestre de 2021), representando um retorno sobre o patrimônio médio de 17,5% a.a. (13,4% a.a. no terceiro trimestre de 2021).

O aumento do resultado do Banco em relação ao mesmo período do ano anterior é explicado, principalmente, pelo aumento da Margem Financeira com Clientes, pelo aumento da Receita de Serviços e pelo aumento do Patrimônio Líquido remunerado a CDI. O resultado foi parcialmente impactado por maiores Despesas de Pessoal, Administrativas e PLR.

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (considerando empréstimos e garantias prestadas) atingiu R\$36,2 bilhões ao final de setembro de 2022 (R\$34,1 bilhões ao final de dezembro de 2021). Em relação à qualidade da carteira, 96,8% das operações com empréstimos e 98,2% das operações com garantias prestadas estavam classificadas entre AA e C ao final de setembro de 2022, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central. Considerando as duas carteiras, o índice foi de 97,2%. O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 2,31% do total da carteira de empréstimos ao final de setembro de 2022 (3,13% ao final de dezembro de 2021).

Comentário do Desempenho

IN CVM 381/03

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

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

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

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Ao final do período, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$2.244,3 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria “Mantidos até o vencimento”, conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

Cláusula Compromissória de Arbitragem

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

Gestão de Risco

1- Risco Corporativo

Para o Banco ABC Brasil a gestão de risco é um processo que visa à criação e preservação do valor da instituição, propiciando garantia razoável de que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, de modo contínuo, geridos de acordo com seu apetite de risco. Para tanto, em atendimento às Resoluções nºs 4.557/17, 4.745/19 e 4.327/14 do Banco Central do Brasil, mantém estruturas específicas de gerenciamento de riscos, de gerenciamento de capital e de responsabilidade socioambiental, respectivamente. Em atendimento às resoluções mencionadas anteriormente e à Resolução BCB 54/20 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de risco do Banco ABC Brasil estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.abcbrazil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de risco > Estrutura de gestão de risco - Banco ABC Brasil.

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

Comentário do Desempenho

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

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

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

2- Risco Operacional

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

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

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

3- Risco de Mercado e Liquidez

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

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

Comentário do Desempenho

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

4- Risco de Crédito

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

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

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

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

5- Responsabilidade Socioambiental

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

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

6- Gestão de Capital

A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração, com base em atividades coordenadas pela Área de Finanças, que é também responsável pela estruturação do plano estratégico anual e pelo acompanhamento do orçamento. Trata-se de um processo integrado com a área de Gestão de Riscos. Em atendimento às Resoluções nºs 4.557/17 e 4.745/19 do Banco Central do Brasil, as informações referentes ao processo de gestão de capital estão disponíveis no sítio da instituição na internet, acessíveis através do seguinte endereço: www.abcbrazil.com.br > Relações com Investidores > Serviços de RI > Fatores de Risco > Estrutura de gestão de capital - Banco ABC Brasil.

Comentário do Desempenho

7- Comitê de Remuneração

O Banco conta com um Comitê de Remuneração constituído na assembleia geral ordinária ocorrida dia 30/04/2012, e tem como atribuições: (i) elaborar a política de remuneração de administradores do Banco, propondo ao Conselho de Administração as diversas formas de remuneração fixa e variável, além de benefícios e programas especiais de recrutamento e desligamento; (ii) supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores da instituição; (iii) revisar anualmente a política de remuneração de administradores da instituição, recomendando ao Conselho de Administração a sua correção ou aprimoramento; (iv) propor ao Conselho de Administração o montante da remuneração global dos administradores a ser submetido à assembleia geral, na forma do art. 152 da Lei das sociedades por ações; (v) avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; (vi) analisar a política de remuneração de administradores da instituição em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação a empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; (vii) zelar para que a política de remuneração de administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e a situação financeira atual e esperada da instituição e com a regulamentação aplicável; e (viii) elaborar anualmente, no prazo de noventa dias a contar de 31 de dezembro de cada ano, documento denominado Relatório do Comitê de Remuneração, na forma prevista na Resolução nº 3.921/10 e Resolução nº 4.656/18 do Conselho Monetário Nacional.

8- Risco de Conformidade

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

São Paulo, 03 de novembro de 2022.

A Administração

Notas Explicativas

Baseado na Resolução CMN (Conselho Monetário Nacional) nº 4.818/20 e Resolução BCB 2/20, o Banco ABC Brasil S.A optou por elaborar suas Demonstrações Contábeis Consolidadas Intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Desta forma, deixamos de preencher os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis, somente, quando da elaboração das Demonstrações Contábeis Consolidadas, em conformidade com os pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM (Comissão de Valores Mobiliários) e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

As informações preenchidas nos quadros individuais, estão em conformidade com o sistema padronizado Empresas.Net, onde as contas do balanço patrimonial não são editáveis e a apresentação é diferente ao modelo adotado pelo Banco Central do Brasil.

Apresentamos a seguir, o Balanço Patrimonial Individual e Consolidado e as respectivas Demonstrações do Resultado Individual e Consolidado, do Resultado Abrangente Individual e Consolidado, das mutações do patrimônio líquido individual e consolidado, dos Fluxos de Caixa Individual e Consolidado e a Demonstração do Valor Adicionado Individual e Consolidado, bem como suas Notas Explicativas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		set/22	dez/21	set/22	dez/21
Ativo					
Disponibilidades	4	506.186	731.091	506.227	731.092
Instrumentos financeiros		48.562.668	46.356.068	49.272.436	46.833.027
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.247.953	3.057.021	5.247.953	3.057.021
Carteira de câmbio	8	3.039.113	6.205.168	3.039.113	6.205.168
Títulos e valores mobiliários	5.a	13.321.193	11.674.964	13.543.295	11.867.130
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.701.041	2.378.686	2.170.326	2.662.295
Operações de crédito	6	25.253.368	23.040.229	25.271.749	23.041.413
Outros ativos		1.743.519	1.040.626	2.273.799	1.481.086
Relações interfinanceiras		442.389	90.240	442.389	90.240
Negociação e intermediação de valores	9.a	822.224	431.882	912.522	540.187
Rendas a receber		310.49	32.476	310.49	32.476
Despesas antecipadas		22.482	21.882	22.482	22.066
Bens não de uso próprio		160.321	157.038	160.321	157.038
Diversos	9.b	265.054	307.108	705.036	639.079
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(582.930)	(720.379)	(582.930)	(720.379)
Ativos fiscais diferidos	19	982.179	1.118.517	983.822	1.119.813
Investimentos		774.861	711.093	8.812	4.753
Participações em coligadas e controladas	10	766.049	706.340	-	-
Outros investimentos		8.812	4.753	8.812	4.753
Imobilizado de uso	11	76.835	71.637	76.835	71.637
Intangível	11	219.708	164.720	219.708	164.720
Depreciações e amortizações	11	(142.548)	(119.779)	(142.548)	(119.779)
Imobilizado de uso		(53.987)	(48.944)	(53.987)	(48.944)
Intangível		(88.561)	(70.835)	(88.561)	(70.835)
Total do ativo		52.140.478	49.353.594	52.616.161	49.565.970

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balanços patrimoniais

30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		set/22	dez/21	set/22	dez/21
Passivo e patrimônio líquido					
Depósitos e demais instrumentos financeiros		45.867.758	43.608.949	46.201.633	43.686.298
Depósitos	12	10.029.257	8.056.462	10.007.048	7.955.799
Captações no mercado aberto	12	1.543.795	1.396.475	1.525.200	1.328.942
Recursos de aceites e emissão de títulos	12	16.595.146	12.345.024	16.595.146	12.345.024
Obrigações por empréstimos e repasses	12	11.098.662	11.850.007	11.098.662	11.850.007
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.590.227	2.113.289	1.964.906	2.358.834
Carteira de câmbio	8	2.930.342	6.139.859	2.930.342	6.139.859
Dívidas subordinadas	12	1.982.319	1.700.520	1.982.319	1.700.520
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	12	98.010	7.313	98.010	7.313
Provisões	13	295.370	260.265	296.418	261.686
Obrigações fiscais diferidas	19	233.658	266.202	262.849	277.946
Outras obrigações		672.967	548.715	783.199	669.382
Relações interfinanceiras		40.286	2	40.286	2
Relações interdependências		173.784	77.964	173.784	77.964
Sociais e estatutárias		80.263	55.781	80.263	55.781
Fiscais e previdenciárias	14.a	88.344	146.599	107.469	160.443
Negociação e intermediação de valores	14.c	237.229	221.246	328.370	328.064
Diversas	14.b	53.061	47.123	53.027	47.128
Patrimônio líquido		5.070.725	4.669.463	5.072.062	4.670.658
Capital social:	24.a	4.315.017	4.315.017	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país		1.104.829	1.337.057	1.104.829	1.337.057
De domiciliados no exterior		3.210.188	2.977.960	3.210.188	2.977.960
Reserva de capital		45.832	32.246	45.832	32.246
Reserva de lucros	24.d	445.763	426.522	445.763	426.522
Outros resultados abrangentes		(10.734)	(10.212)	(10.734)	(10.212)
Ações em tesouraria	24.e	(82.428)	(94.110)	(82.428)	(94.110)
Lucros acumulados		357.275	-	357.275	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	1.337	1.195
Total do passivo		52.140.478	49.353.594	52.616.161	49.565.970

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Notas	Banco			
	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022	3º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Receitas da intermediação financeira	1.867.943	3.100.066	1.914.317	2.709.856
Operações de crédito	1.088.377	1.972.379	1.099.332	1.501.875
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	585.220	1.146.786	379.662	867.634
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b	49.825	14.837	(35.206)
Resultado de operações de câmbio	144.521	61.167	420.486	375.553
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	645	-	-
Despesas da intermediação financeira	(1.485.704)	(1.986.823)	(1.733.792)	(1.966.353)
Operações de captação no mercado	(860.895)	(2.120.298)	(330.610)	(679.814)
Operações de empréstimos e repasses	(571.900)	244.330	(1.367.460)	(1.169.833)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(51.876)	(34.569)	(123.594)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(1.033)	(706)	(1.153)	6.888
Resultado bruto da intermediação financeira	382.239	1.113.243	180.525	743.503
Outras receitas (despesas) operacionais	(75.859)	(248.310)	(30.525)	(126.916)
Receitas de prestação de serviços	15	118.020	277.725	250.185
Despesas de pessoal	(102.346)	(290.309)	(72.140)	(205.482)
Outras despesas administrativas	16	(68.058)	(184.693)	(130.165)
Despesas tributárias	(24.216)	(66.180)	(16.479)	(41.051)
Resultado de participações em controladas	10	26.253	17.279	21.336
Outras receitas operacionais	17	1.399	1.448	2.811
Outras despesas operacionais	18	(26.911)	(12.354)	(24.550)
Resultado operacional	306.380	864.933	150.000	616.587
Resultado não operacional	3.123	(622)	556	(17.781)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	309.503	864.311	150.556	598.806
Imposto de renda e contribuição social	19	(18.714)	40.069	(72.351)
Provisão para imposto de renda	68.485	48.875	77.201	(1.281)
Provisão para contribuição social	42.496	6.794	46.450	(43.504)
Ativo fiscal diferido	(129.695)	(134.971)	(83.582)	(27.566)
Participações nos lucros e resultados	22	(72.641)	(39.165)	(116.249)
Lucro líquido do período	218.148	602.962	151.460	410.206
Lucro por ação - básico	24.f	0,99	0,69	1,88
Lucro por ação - diluído	24.f	0,98	0,68	1,86

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado

Trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Notas	Consolidado			
	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022	3º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Receitas da intermediação financeira	1.901.370	3.174.245	1.939.217	2.744.232
Operações de crédito	1.089.235	1.973.181	1.099.465	1.502.338
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	592.499	1.165.241	382.124	871.847
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	5.b 75.115	(25.989)	37.142	(5.506)
Resultado de operações de câmbio	144.521	61.167	420.486	375.553
Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros	-	645	-	-
Despesas da intermediação financeira	(1.482.854)	(1.976.679)	(1.732.384)	(1.964.605)
Operações de captação no mercado	(858.045)	(2.110.154)	(329.202)	(678.066)
Operações de empréstimos e repasses	(571.900)	244.330	(1.367.460)	(1.169.833)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7 (51.876)	(110.149)	(34.569)	(123.594)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	(1.033)	(706)	(1.153)	6.888
Resultado bruto da intermediação financeira	418.516	1.197.566	206.833	779.627
Outras receitas (despesas) operacionais	(99.931)	(302.334)	(48.264)	(152.374)
Receitas de prestação de serviços	15 128.490	301.573	101.750	253.200
Despesas de pessoal	(103.909)	(295.141)	(73.065)	(206.704)
Outras despesas administrativas	16 (68.453)	(185.944)	(47.230)	(130.831)
Despesas tributárias	(27.669)	(74.081)	(18.913)	(44.363)
Outras receitas operacionais	17 1.888	3.506	1.548	2.954
Outras despesas operacionais	18 (30.278)	(52.247)	(12.354)	(26.630)
Resultado operacional	318.585	895.232	158.569	627.253
Resultado não operacional	3.123	(622)	556	(17.781)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	321.708	894.610	159.125	609.472
Imposto de renda e contribuição social	(29.648)	(106.007)	31.731	(82.786)
Provisão para imposto de renda	19 60.317	29.314	71.167	(9.363)
Provisão para contribuição social	39.326	(808)	44.172	(46.536)
Ativo fiscal diferido	(129.291)	(134.513)	(83.608)	(26.887)
Participações nos lucros e resultados	(73.075)	(183.860)	(39.165)	(116.249)
Participações de acionistas não controladores	(837)	(1.781)	(231)	(231)
Lucro líquido do período	218.148	602.962	151.460	410.206
Lucro por ação - básico	24.f 0,99	2,74	0,69	1,88
Lucro por ação - diluído	24.f 0,98	2,71	0,68	1,86

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado abrangente

Trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Banco e Consolidado			
	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022	3º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Lucro líquido do período	218.148	602.962	151.460	410.206
Itens que podem ser subsequentemente reclassificados para o resultado				
Outras receitas (despesas) reconhecidas	13.248	(522)	(542)	(12.918)
Outros resultados abrangentes - ajuste ao valor de mercado	24.121	(627)	(668)	(22.406)
Efeitos fiscais	(10.873)	105	126	9.488
Resultado abrangente total	231.396	602.440	150.918	397.288

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldos acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Banco								
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.594.681	38.596	226.897	1.430.964	55.000	(1.017)	-	(56.858)	4.288.263
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(12.918)	-	-	(12.918)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(37.071)	(37.071)
Aumento de capital	62.475	-	-	-	-	-	-	-	62.475
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	410.206	-	410.206
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(145.187)	-	(145.187)
Destinação - reserva legal	-	-	12.937	-	-	-	(12.937)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	(10.808)	-	-	-	-	-	-	(10.808)
Saldos em 30 de setembro de 2021	2.657.156	27.788	239.834	1.430.964	55.000	(13.935)	252.082	(93.929)	4.554.960
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	4.669.463
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(522)	-	-	(522)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	11.682	11.682
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	602.962	-	602.962
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(226.446)	-	(226.446)
Destinação - reserva legal	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	13.586	-	-	-	-	-	-	13.586
Saldos em 30 de setembro de 2022	4.315.017	45.832	47.850	342.913	55.000	(10.734)	357.275	(82.428)	5.070.725

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Saldo acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Consolidado									
	Reservas de lucros					Outros resultados abrangentes	Lucros acumulados	Ações em tesouraria	Participações de acionistas não controladores	Total
	Capital social	Reserva de capital	Reserva legal	Equalização de dividendos	Recompra de ações					
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.594.681	38.596	226.897	1.430.964	55.000	(1.017)	-	(56.858)	-	4.288.263
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(12.918)	-	-	-	(12.918)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	(37.071)	-	(37.071)
Aumento de capital	62.475	-	-	-	-	-	-	-	500	62.975
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	410.206	-	231	410.437
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(145.187)	-	-	(145.187)
Destinação - reserva legal	-	-	12.937	-	-	-	(12.937)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	(10.808)	-	-	-	-	-	-	-	(10.808)
Saldos em 30 de setembro de 2021	2.657.156	27.788	239.834	1.430.964	55.000	(13.935)	252.082	(93.929)	731	4.555.691
Saldos em 31 de dezembro de 2021	4.315.017	32.246	28.609	342.913	55.000	(10.212)	-	(94.110)	1.195	4.670.658
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	-	(522)	-	-	-	(522)
Aquisição / distribuição de ações próprias	-	-	-	-	-	-	-	11.682	-	11.682
Lucro líquido do período	-	-	-	-	-	-	602.962	-	1.781	604.743
Juros sobre o capital próprio	-	-	-	-	-	-	(226.446)	-	-	(226.446)
Dividendos distrubuídos	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.639)	(1.639)
Destinação - reserva legal	-	-	19.241	-	-	-	(19.241)	-	-	-
Constituição de reserva - remuneração da administração	-	13.586	-	-	-	-	-	-	-	13.586
Saldos em 30 de setembro de 2022	4.315.017	45.832	47.850	342.913	55.000	(10.734)	357.275	(82.428)	1.337	5.072.062

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Saldo acumulados dos períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Setembro de 2021	Setembro de 2022	Setembro de 2021
Atividades operacionais				
Lucro líquido do período	602.962	410.206	602.962	410.206
Ajustes ao lucro líquido:	488.100	444.607	565.718	473.485
Depreciações e amortizações	22.769	18.082	22.769	18.082
Resultado de participação em controladas	(59.283)	(21.336)	-	-
Resultado na alienação de bens não de uso	10.957	(310)	10.957	(310)
Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível	-	(1)	-	(1)
Provisão para desvalorização de bens não de uso	5.754	18.487	5.754	18.487
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	110.149	123.594	110.149	123.594
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - variação cambial sobre câmbio	706	(6.888)	706	(6.888)
Provisão para passivos contingentes, garantias financeiras prestadas e outras	41.579	22.431	42.925	24.506
Imposto diferido	104.009	98.958	120.998	104.425
Efeitos das mudanças das taxa de câmbio em caixa e equivalentes de caixa	17.669	13.166	17.669	13.166
Efeitos das mudanças das taxas de câmbio em ativos e passivos	234.313	191.342	234.313	191.342
Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos	(522)	(12.918)	(522)	(12.918)
Variação de ativos e passivos	1.589.163	(1.388.096)	1.511.017	(1.708.200)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	794.179	(111.818)	794.179	(111.818)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos)	(1.409.633)	(3.194.680)	(1.496.111)	(3.216.775)
Carteira de câmbio (ativo/passivos)	(43.462)	(42.375)	(43.462)	(42.375)
Operações de créditos	(1.919.440)	(281.180)	(1.936.637)	(277.880)
Outros ativos	(574.269)	(139.369)	(664.436)	(319.089)
Outras obrigações	21.551	110.562	13.172	135.507
Depósitos	1.972.795	(1.185.953)	2.051.249	(1.278.104)
Captações no mercado aberto	100.868	(214.261)	149.806	(268.644)
Obrigações por empréstimos e repasses	(1.563.222)	1.985.593	(1.563.222)	1.985.593
Recursos de aceites e emissão de títulos	4.250.122	1.718.757	4.250.122	1.718.757
Imposto pago	(40.326)	(33.372)	(43.643)	(33.372)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades operacionais	2.680.225	(533.283)	2.679.697	(824.509)
Atividades de investimento				
Aquisição de investimentos	(4.485)	(291.330)	(4.059)	(835)
Aquisição de imobilizado de uso e intangível	(60.186)	(33.412)	(60.186)	(33.412)
Aquisição de bens não de uso próprio	(48.303)	(41.234)	(48.303)	(41.234)
Alienação de imobilizado de uso e intangível	-	1.006	-	1.006
Alienação de bens não de uso próprio	39.306	37.334	39.306	37.334
Constituição de reserva de capital	13.586	(10.808)	13.586	(10.808)
Caixa líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de investimento	(60.082)	(338.444)	(59.656)	(47.949)
Atividades de financiamento				
Dívida subordinada	281.799	(3.847)	281.799	(3.847)
Dívidas elegíveis a capital	90.697	(26.095)	90.697	(26.095)
Ações em tesouraria	11.682	(37.071)	11.682	(37.071)
Aumento de capital	-	62.475	-	62.475
Juros sobre o capital próprio provisionados	(226.446)	(145.187)	(226.446)	(145.187)
Participações de acionistas não controladores	-	-	142	731
Caixa Líquido (aplicado) / proveniente nas atividades de financiamento	157.732	(149.725)	157.874	(148.994)
Aumento / (redução) de caixa e equivalentes de caixa	2.777.875	(1.021.452)	2.777.915	(1.021.452)
No início do período	1.519.340	6.244.784	1.519.341	6.244.784
No final do período	4.297.215	5.223.332	4.297.256	5.223.332
Variações nos saldos de caixa e equivalentes de caixa	2.777.875	(1.021.452)	2.777.915	(1.021.452)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do valor adicionado

Saldo acumulado dos períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Notas	Banco		Consolidado	
		Setembro de 2022	Setembro de 2021	Setembro de 2022	Setembro de 2021
Apuração do valor adicionado					
Receitas		3.269.855	2.846.146	3.368.469	2.883.680
Receitas da intermediação financeira		3.100.066	2.709.856	3.174.245	2.744.232
Receitas de prestação de serviços	15	277.725	250.185	301.573	253.200
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(110.149)	(123.594)	(110.149)	(123.594)
Constituição de provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito - CCL		(706)	6.888	(706)	6.888
Outras receitas operacionais	17	2.919	2.811	3.506	2.954
Despesas de intermediação financeira		(1.875.968)	(1.849.647)	(1.865.824)	(1.847.899)
Insumos adquiridos de terceiros		(194.764)	(141.896)	(201.208)	(144.642)
Processamento de dados e telecomunicações	16	(40.459)	(26.344)	(40.488)	(26.344)
Serviços de terceiros	16	(11.992)	(5.671)	(12.741)	(6.122)
Serviços do sistema financeiro	16	(25.323)	(23.621)	(25.351)	(23.648)
Serviços técnicos especializados	16	(34.214)	(22.804)	(34.358)	(22.862)
Despesas de viagem	16	(4.599)	(418)	(4.627)	(418)
Promoções e relações públicas	16	(16.258)	(9.026)	(16.260)	(9.026)
Outras despesas operacionais	18	(47.055)	(24.550)	(52.247)	(26.630)
Receitas não operacionais		16.786	5.450	16.786	5.450
Despesas não operacionais		(17.408)	(23.231)	(17.408)	(23.231)
Outras despesas administrativas	16	(14.242)	(11.681)	(14.514)	(11.811)
Valor adicionado bruto		1.199.123	854.603	1.301.437	891.139
Retenções		(22.769)	(18.082)	(22.768)	(18.082)
Depreciação e amortização	16	(22.769)	(18.082)	(22.768)	(18.082)
Valor adicionado líquido produzido		1.176.354	836.521	1.278.669	873.057
Valor adicionado recebido em transferência		59.283	21.336	-	-
Resultado de participações em controladas		59.283	21.336	-	-
Valor adicionado total a distribuir		1.235.637	857.857	1.278.669	873.057
Distribuição do valor adicionado		1.235.637	857.857	1.278.669	873.057
Pessoal		408.994	285.789	414.788	286.768
Remuneração direta		168.106	126.674	171.529	127.586
Benefícios		43.322	29.999	43.685	29.999
Encargos sociais - FGTS		13.231	10.308	13.426	10.375
Treinamentos		2.288	2.559	2.288	2.559
Participações nos lucros e resultados		182.047	116.249	183.860	116.249
Impostos, Taxas e Contribuições		208.844	149.344	244.301	163.334
Federais		192.996	134.396	227.888	148.325
Municipais		15.848	14.948	16.379	15.009
Remuneração de capitais de terceiros		14.837	12.518	14.837	12.518
Aluguéis	16	14.837	12.518	14.837	12.518
Remuneração dos acionistas		602.962	410.206	604.743	410.437
Juros sobre o capital próprio	24.b	226.446	145.187	226.446	145.187
Lucros retidos		376.516	265.019	376.516	265.019
Participações de acionistas não controladores		-	-	1.781	231

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

1. Contexto operacional

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

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

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

Para garantir o nível de liquidez no sistema financeiro, o Conselho Monetário Nacional e o Bacen adotaram medidas a fim de minimizar os efeitos da crise sobre a economia. O saldo devedor atualizado das operações de crédito prorrogadas pelo Banco desde o impacto da pandemia da COVID-19 totalizou R\$ 125.327 (R\$ 260.806 em 31 de dezembro de 2021).

O Programa Emergencial de Acesso a Crédito (PEAC), foi instituído pela Lei nº 14.042/20 com objetivo de facilitar o acesso ao crédito e de preservar as empresas, para a proteção de empregos e da renda. O saldo devedor atualizado de operações de crédito garantidos pelo programa PEAC-FGI em 30 de setembro de 2022 é de R\$ 3.068.505 (R\$ 2.859.876 em 31 de dezembro de 2021).

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

i) Apresentação das demonstrações financeiras intermediárias e critérios de consolidação

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

Conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº 4.966/2021, as demonstrações financeiras intermediárias consolidadas estão sendo apresentadas de maneira adicional às demonstrações financeiras intermediárias consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), as quais são exigidas pela Resolução nº 4.818/2020 e que serão posteriormente publicadas.

As demonstrações financeiras intermediárias foram aprovadas pela Diretoria em 03 de novembro de 2022.

Notas Explicativas

As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pelo Banco, incluindo as operações realizadas pela dependência no exterior e empresas controladas incluídas na consolidação, foram uniformemente aplicadas, sendo que os investimentos, os direitos, as obrigações e os resultados entre as empresas consolidadas foram eliminados.

ii) Moeda Funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras consolidadas são apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional e de apresentação do Banco ABC Brasil S.A. e de suas empresas controladas, definidas conforme previsto na Resolução nº 4.524/16 e Resolução nº 4.817/20 do Banco Central do Brasil.

iii) Conversão de moedas estrangeiras

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

iv) Principais práticas contábeis

O Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) emite pronunciamentos e interpretações contábeis alinhadas às normas internacionais de contabilidade e aprovadas pela CVM e pelo Bacen. Por sua vez, o Bacen aprovou os seguintes pronunciamentos: CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro, CPC 01 (R1)- Redução ao Valor Recuperável de Ativos, CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas, CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações, CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, CPC 24 - Evento Subsequente, CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados, CPC 46 – Mensuração do valor Justo, CPC 41 – Resultado por ação e CPC 47 – Receita de contrato com cliente.

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 e Resolução nº 4.817/20 - 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.

Notas Explicativas

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

Resolução CMN nº 4.966/21 e Resolução CMN nº 5.019/22 - Trata sobre os conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros, bem como para a designação e o reconhecimento das relações de proteção (contabilidade de hedge) buscando a convergência do critério contábil do COSIF para os requerimentos da norma internacional do IFRS 9. A Resolução entra em vigor em 1º de janeiro de 2025, sendo que Banco iniciou as avaliações de impacto e alterações necessárias para atender sua implementação e sobre a identificação e tratamento dos impactos esperados, os quais ainda não foram mensurados.

A elaboração e apresentação das demonstrações financeiras intermediárias (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 ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) Critérios de avaliação dos ativos

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

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

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

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

Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Notas Explicativas

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

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

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

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

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

Notas Explicativas

b) *Caixa e equivalentes de caixa*

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

c) *Crítérios de avaliação dos passivos*

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

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

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, IFC – International Finance 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.

d) *Hedge Accounting*

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

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

Notas Explicativas

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

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação objeto de proteção estão divulgados nas Notas 5.b e 12.b respectivamente.

e) *Apuração das receitas e despesas*

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

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

f) *Ativos e passivos contingentes*

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

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

Notas Explicativas

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

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

h) *Imposto de Renda e Contribuição Social*

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

3. Segregação entre circulante e não circulante

Classificação dos ativos e passivos circulantes e não circulantes

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

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

i) As estimativas de realizações futuras dos créditos e obrigações tributárias diferidas foram apuradas conforme nota 19 e são demonstradas abaixo:

	Banco			Consolidado		
	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total	Até 1 ano	Acima de 1 ano	Total
Crédito tributário	756.326	225.853	982.179	757.969	225.853	983.822
Obrigações fiscais diferidas	233.658	-	233.658	262.849	-	262.849

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\$ 1.240.421 no Banco e R\$ 1.443.810 no Consolidado.

iii) Os Títulos Públicos classificados como mantidos até o vencimento são passíveis de conversão em caixa através de operações compromissadas e montam o valor de R\$ 1.757.732 no Banco e Consolidado.

3. Segregação entre circulante e não circulante

Ativo	Notas	Banco					
		Setembro de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Disponibilidades	4	506.186	-	506.186	731.091	-	731.091
Instrumentos financeiros		33.582.734	14.979.934	48.562.668	31.487.175	14.868.893	46.356.068
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.231.295	16.658	5.247.953	3.014.049	42.972	3.057.021
Carteira de câmbio	8	2.829.613	209.500	3.039.113	6.113.725	91.443	6.205.168
Títulos e valores mobiliários	5.a	7.298.068	6.023.125	13.321.193	5.726.132	5.948.832	11.674.964
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.203.060	497.981	1.701.041	1.436.671	942.015	2.378.686
Operações de crédito	6	17.020.698	8.232.670	25.253.368	15.196.598	7.843.631	23.040.229
Outros ativos		1.633.517	110.002	1.743.519	817.619	223.007	1.040.626
Relações interfinanceiras		442.389	-	442.389	51.709	38.531	90.240
Negociação e intermediação de valores	9.a	822.224	-	822.224	431.882	-	431.882
Rendas a receber		27.093	3.956	31.049	28.341	4.135	32.476
Despesas antecipadas		15.233	7.249	22.482	10.457	11.425	21.882
Bens não de uso próprio		123.321	37.000	160.321	148.857	8.181	157.038
Diversos	9.b	203.257	61.797	265.054	146.373	160.735	307.108
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(416.580)	(166.350)	(582.930)	(486.956)	(233.423)	(720.379)
Ativos fiscais diferidos	19	-	982.179	982.179	-	1.118.517	1.118.517
Investimentos		-	774.861	774.861	-	711.093	711.093
Participações em coligadas e controladas	10	-	766.049	766.049	-	706.340	706.340
Outros investimentos		-	8.812	8.812	-	4.753	4.753
Imobilizado de uso	11	-	76.835	76.835	-	71.637	71.637
Intangível	11	-	219.708	219.708	-	164.720	164.720
Depreciações e amortizações	11	-	(142.548)	(142.548)	-	(119.779)	(119.779)
Imobilizado de uso		-	(53.987)	(53.987)	-	(48.944)	(48.944)
Intangível		-	(88.561)	(88.561)	-	(70.835)	(70.835)
Total do ativo		35.305.857	16.834.621	52.140.478	32.548.929	16.804.665	49.353.594

3. Segregação entre circulante e não circulante

		Banco					
Notas		Setembro de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido							
Depósitos e demais instrumentos financeiros		32.031.932	13.835.826	45.867.758	31.749.012	11.859.937	43.608.949
Depósitos	12	8.650.447	1.378.810	10.029.257	7.138.397	918.065	8.056.462
Captações no mercado aberto	12	1.543.795	-	1.543.795	1.396.475	-	1.396.475
Recurso de aceites e emissão de títulos	12	8.849.694	7.745.452	16.595.146	5.627.028	6.717.996	12.345.024
Obrigações por empréstimos e repasses	12	8.942.619	2.156.043	11.098.662	10.191.774	1.658.233	11.850.007
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.122.367	467.860	1.590.227	1.217.033	896.256	2.113.289
Carteira de câmbio	8	2.738.706	191.636	2.930.342	6.051.832	88.027	6.139.859
Dívidas subordinadas	12	184.304	1.798.015	1.982.319	126.473	1.574.047	1.700.520
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	12	-	98.010	98.010	-	7.313	7.313
Provisões	13	254.867	40.503	295.370	242.458	17.807	260.265
Obrigações fiscais diferidas	19	-	233.658	233.658	-	266.202	266.202
Outras obrigações		640.001	32.966	672.967	517.352	31.363	548.715
Relações interfinanceiras		40.286	-	40.286	2	-	2
Relações interdependências		173.784	-	173.784	77.964	-	77.964
Sociais e estatutárias		79.943	320	80.263	55.463	318	55.781
Fiscais e previdenciárias	14.a	86.313	2.031	88.344	145.154	1.445	146.599
Negociação e intermediação de valores	14.c	237.229	-	237.229	221.246	-	221.246
Diversas	14.b	22.446	30.615	53.061	17.523	29.600	47.123
Patrimônio líquido		-	5.070.725	5.070.725	-	4.669.463	4.669.463
Capital social:	24.a	-	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país		-	1.104.829	1.104.829	-	1.337.057	1.337.057
De domiciliados no exterior		-	3.210.188	3.210.188	-	2.977.960	2.977.960
Reserva de capital		-	45.832	45.832	-	32.246	32.246
Reserva de lucros	24.d	-	445.763	445.763	-	426.522	426.522
Outros resultados abrangentes		-	(10.734)	(10.734)	-	(10.212)	(10.212)
Ações em tesouraria	24.e	-	(82.428)	(82.428)	-	(94.110)	(94.110)
Lucros acumulados		-	357.275	357.275	-	-	-
Total do passivo		32.926.800	19.213.678	52.140.478	32.508.822	16.844.772	49.353.594

3. Segregação entre circulante e não circulante

Ativo	Notas	Consolidado					
		Setembro de 2022			Dezembro de 2021		
		Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Disponibilidades	4	506.227	-	506.227	731.092	-	731.092
Instrumentos financeiros		33.919.318	15.353.118	49.272.436	31.730.560	15.102.467	46.833.027
Aplicações interfinanceiras de liquidez		5.231.295	16.658	5.247.953	3.014.049	42.972	3.057.021
Carteira de câmbio	8	2.829.613	209.500	3.039.113	6.113.725	91.443	6.205.168
Títulos e valores mobiliários	5.a	7.316.781	6.226.514	13.543.295	5.810.733	6.056.397	11.867.130
Instrumentos financeiros derivativos	5.b	1.520.931	649.395	2.170.326	1.616.099	1.046.196	2.662.295
Operações de crédito	6	17.020.698	8.251.051	25.271.749	15.175.954	7.865.459	23.041.413
Outros ativos		1.972.068	301.731	2.273.799	1.258.065	223.021	1.481.086
Relações interfinanceiras		442.389	-	442.389	51.709	38.531	90.240
Negociação e intermediação de valores	9.a	912.522	-	912.522	540.187	-	540.187
Rendas a receber		27.093	3.956	31.049	28.341	4.135	32.476
Despesas antecipadas		15.233	7.249	22.482	10.627	11.439	22.066
Bens não de uso próprio		123.321	37.000	160.321	148.857	8.181	157.038
Diversos	9.b	451.510	253.526	705.036	478.344	160.735	639.079
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	7	(416.580)	(166.350)	(582.930)	(486.956)	(233.423)	(720.379)
Ativos fiscais diferidos	19	-	983.822	983.822	-	1.119.813	1.119.813
Investimentos		-	8.812	8.812	-	4.753	4.753
Outros investimentos		-	8.812	8.812	-	4.753	4.753
Imobilizado de uso	11	-	76.835	76.835	-	71.637	71.637
Intangível	11	-	219.708	219.708	-	164.720	164.720
Depreciações e amortizações	11	-	(142.548)	(142.548)	-	(119.779)	(119.779)
Imobilizado de uso		-	(53.987)	(53.987)	-	(48.944)	(48.944)
Intangível		-	(88.561)	(88.561)	-	(70.835)	(70.835)
Total do ativo		35.981.033	16.635.128	52.616.161	33.232.761	16.333.209	49.565.970

3. Segregação entre circulante e não circulante

Consolidado						
Notas	Setembro de 2022			Dezembro de 2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Passivo e patrimônio líquido						
Depósitos e demais instrumentos financeiros	32.283.412	13.918.221	46.201.633	31.771.216	11.915.082	43.686.298
Depósitos	12 8.642.977	1.364.071	10.007.048	7.050.943	904.856	7.955.799
Captações no mercado aberto	12 1.525.200	-	1.525.200	1.328.942	-	1.328.942
Recursos de aceites e emissão de títulos	12 8.849.694	7.745.452	16.595.146	5.627.028	6.717.996	12.345.024
Obrigações por empréstimos e repasses	12 8.942.619	2.156.043	11.098.662	10.191.774	1.658.233	11.850.007
Instrumentos financeiros derivativos	5.b 1.399.912	564.994	1.964.906	1.394.224	964.610	2.358.834
Carteira de câmbio	8 2.738.706	191.636	2.930.342	6.051.832	88.027	6.139.859
Dívidas subordinadas	12 184.304	1.798.015	1.982.319	126.473	1.574.047	1.700.520
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	12 -	98.010	98.010	-	7.313	7.313
Provisões	13 255.558	40.860	296.418	243.865	17.821	261.686
Obrigações fiscais diferidas	19 -	262.849	262.849	-	277.946	277.946
Outras obrigações	750.109	33.090	783.199	637.959	31.423	669.382
Relações interfinanceiras	40.286	-	40.286	2	-	2
Relações interdependências	173.784	-	173.784	77.964	-	77.964
Sociais e estatutárias	79.943	320	80.263	55.463	318	55.781
Fiscais e previdenciárias	14.a 105.314	2.155	107.469	158.938	1.505	160.443
Negociação e intermediação de valores	14.c 328.370	-	328.370	328.064	-	328.064
Diversas	14.b 22.412	30.615	53.027	17.528	29.600	47.128
Patrimônio líquido	-	5.072.062	5.072.062	-	4.670.658	4.670.658
Capital social:	24.a -	4.315.017	4.315.017	-	4.315.017	4.315.017
De domiciliados no país	-	1.104.829	1.104.829	-	1.337.057	1.337.057
De domiciliados no exterior	-	3.210.188	3.210.188	-	2.977.960	2.977.960
Reserva de capital	-	45.832	45.832	-	32.246	32.246
Reserva de lucros	24.d -	445.763	445.763	-	426.522	426.522
Outros resultados abrangentes	-	(10.734)	(10.734)	-	(10.212)	(10.212)
Ações em tesouraria	24.e -	(82.428)	(82.428)	-	(94.110)	(94.110)
Participações de acionistas não controladores	-	1.337	1.337	-	1.195	1.195
Total do passivo	33.289.079	19.327.082	52.616.161	32.653.040	16.912.930	49.565.970

Notas Explicativas

4. Caixa e equivalentes de caixa

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

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Disponibilidades	506.186	731.091	506.227	731.092
Aplicações financeiras de liquidez	3.791.029	788.249	3.791.029	788.249
Aplicações em moedas estrangeiras	462.832	345.969	462.832	345.969
Outras operações com vencimentos de até 90 dias (a)	3.328.197	442.280	3.328.197	442.280
Saldo de caixa e equivalentes de caixa	4.297.215	1.519.340	4.297.256	1.519.341

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

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

As classificações dos títulos, em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, são demonstradas como segue:

	Setembro de 2022				Dezembro de 2021	
	Banco		Consolidado		Banco	Consolidado
	Custo	Contábil	Custo	Contábil	Contábil	Contábil
Títulos para negociação						
Letras financeiras do tesouro – LFT	65.573	65.666	65.573	65.666	80.190	80.190
Eurobônus	122.261	112.224	122.261	112.224	77.403	77.403
Notas do tesouro nacional - NTN - B	586.362	578.960	586.362	578.960	1.138.026	1.138.026
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	2.694	2.681	2.694	2.681	42.773	42.773
Debêntures	189.025	191.346	189.025	191.346	371.022	371.022
Notas do tesouro americano – T-Bills	1.045.834	1.046.076	1.045.834	1.046.076	3.068.859	3.068.859
Ações de companhias abertas	361.828	271.380	361.828	271.380	140.962	140.962
Ações de companhias fechadas	9.386	9.386	9.386	9.386	-	-
Fundos em participações de infraestrutura	15.468	15.194	35.508	33.907	14.779	32.980
Subtotal - Títulos para negociação	2.398.431	2.292.913	2.418.471	2.311.626	4.934.014	4.952.215
Títulos disponíveis para venda (b)						
Letras financeiras do tesouro – LFT	1.243.458	1.240.421	1.451.512	1.443.810	1.313.852	1.421.417
Eurobônus	32.855	32.421	32.855	32.421	-	-
Notas do tesouro nacional - NTN – B	649.955	644.661	649.955	644.661	200.875	200.875
Notas do tesouro nacional - NTN – A	126.713	123.974	126.713	123.974	138.507	138.507
Certificado de depósitos bancários - CDB	-	-	-	-	38.700	105.100
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	2.683	2.687	2.683	2.687	4.047	4.047
Debêntures	1.570.482	1.514.693	1.510.739	1.514.693	1.511.850	1.511.850
Notas promissórias – NP	440.404	440.921	440.404	440.921	83.879	83.879
Cédula do produtor rural – CPR	2.470.757	2.464.701	2.470.757	2.464.701	1.021.889	1.021.889
Títulos públicos emitidos em outros países	2.146.416	2.143.015	2.146.416	2.143.015	-	-
Letras financeiras – LF	59.214	59.271	59.214	59.271	58.487	58.487
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	112.411	112.437	112.411	112.437	84.032	84.032
Fundos de investimento em participações	4.819	4.819	4.819	4.819	-	-
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	8.860.167	8.784.021	9.008.478	8.987.410	4.456.118	4.630.083
Títulos mantidos até o vencimento (a)						
Notas do tesouro nacional - NTN - B	114.868	114.868	114.868	114.868	132.038	132.038
Letras do tesouro nacional - LTN	606.939	606.939	606.939	606.939	693.622	693.622
Notas do tesouro nacional - NTN - F	1.522.452	1.522.452	1.522.452	1.522.452	1.459.172	1.459.172
Subtotal - Mantidos até o vencimento	2.244.259	2.244.259	2.244.259	2.244.259	2.284.832	2.284.832
Total	13.502.857	13.321.193	13.671.208	13.543.295	11.674.964	11.867.130

Notas Explicativas

- (a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 30 de setembro de 2022, ajuste negativo de R\$ 151.638 (ajuste negativo de R\$ 151.613 em 31 de dezembro 2021), com base em cotação de mercado ativo (nível I).
- (b) O valor de mercado é apresentado líquido da provisão para perdas consideradas permanentes dos títulos, no montante de R\$ 59.743 em 30 de setembro de 2022 (R\$ 87.873 em 31 de dezembro 2021).

Em 30 de setembro de 2022, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam ajuste negativo de R\$ 21.068 (R\$ 20.554 de ajuste negativo em 31 de dezembro de 2021), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Outros resultados abrangentes" líquido do efeito tributário, no montante negativo de R\$ 10.734 (R\$ 10.212 - negativo em 31 de dezembro de 2021).

A composição da carteira em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco				Consolidado			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Setembro de 2022								
Negociação	2.181.806	101.721	9.386	2.292.913	2.200.519	101.721	9.386	2.311.626
Disponíveis para venda	2.341.749	3.963.551	2.478.721	8.784.021	2.545.138	3.963.551	2.478.721	8.987.410
Dezembro de 2021								
Negociação	4.902.158	31.856	-	4.934.014	4.902.158	50.057	-	4.952.215
Disponíveis para venda	2.047.917	1.372.683	1.035.518	4.456.118	2.155.482	1.439.083	1.035.518	4.630.083

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

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

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

Notas Explicativas

As composições da carteira em 30 de setembro de 2022, considerando o prazo de vencimento, são demonstradas como segue:

	Banco						
	Setembro de 2022						
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	11.497	41.750	12.419	65.666
Eurobônus	-	-	-	-	-	112.224	112.224
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	22.714	174.225	382.021	578.960
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	2.681	2.681
Debêntures	-	-	-	-	-	191.346	191.346
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	1.046.076	-	-	-	-	1.046.076
Ações de companhias abertas	271.380	-	-	-	-	-	271.380
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Fundos em participações de infraestrutura	15.194	-	-	-	-	-	15.194
Subtotal - Títulos para negociação	295.960	1.046.076	-	34.211	215.975	700.691	2.292.913
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	-	365.330	875.091	1.240.421
Eurobônus	-	-	-	-	32.421	-	32.421
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	557.908	86.753	-	644.661
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	-	123.974	-	123.974
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	2.687	-	2.687
Debêntures	-	5.105	49.718	303.517	469.993	686.360	1.514.693
Notas promissórias – NP	-	-	-	45.831	355.064	40.026	440.921
Cédula do produtor rural – CPR	-	95.467	210.378	1.029.503	806.071	323.282	2.464.701
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.143.015	-	-	-	-	2.143.015
Letras financeiras – LF	-	12.475	-	46.796	-	-	59.271
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	18.915	40.126	53.396	112.437
Fundos de investimento em participações	-	-	-	-	-	4.819	4.819
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	-	2.256.062	260.096	2.002.470	2.282.419	1.982.974	8.784.021
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	114.868	114.868
Letras do tesouro nacional - LTN	-	49.986	-	333.348	223.605	-	606.939
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	103.193	-	596.596	822.663	1.522.452
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	49.986	103.193	333.348	820.201	937.531	2.244.259
Total - Setembro de 2022	295.960	3.352.124	363.289	2.370.029	3.318.595	3.621.196	13.321.193
Total - Dezembro de 2021	155.741	3.343.571	141.062	801.224	2.643.633	4.589.733	11.674.964

Notas Explicativas

	Consolidado						Total
	Setembro de 2022						
	Sem Vencimento	Até 3 Meses	De 3 a 6 Meses	De 6 a 12 Meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	
Títulos para negociação							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	11.497	41.750	12.419	65.666
Eurobônus	-	-	-	-	-	112.224	112.224
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	22.714	174.225	382.021	578.960
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	-	2.681	2.681
Debêntures	-	-	-	-	-	191.346	191.346
Notas do tesouro americano – T-Bills	-	1.046.076	-	-	-	-	1.046.076
Ações de companhias abertas	271.380	-	-	-	-	-	271.380
Ações de companhias fechadas	9.386	-	-	-	-	-	9.386
Fundos em participações de infraestrutura	33.907	-	-	-	-	-	33.907
Subtotal - Títulos para negociação	314.673	1.046.076	-	34.211	215.975	700.691	2.311.626
Títulos disponíveis para venda							
Letras financeiras do tesouro – LFT	-	-	-	-	365.330	1.078.480	1.443.810
Eurobônus	-	-	-	-	32.421	-	32.421
Notas do tesouro nacional - NTN – B	-	-	-	557.908	86.753	-	644.661
Notas do tesouro nacional - NTN – A	-	-	-	-	123.974	-	123.974
Certificados de recebíveis imobiliários - CRI	-	-	-	-	2.687	-	2.687
Debêntures	-	5.105	49.718	303.517	469.993	686.360	1.514.693
Notas promissórias – NP	-	-	-	45.831	355.064	40.026	440.921
Cédula do produtor rural – CPR	-	95.467	210.378	1.029.503	806.071	323.282	2.464.701
Títulos públicos emitidos em outros países	-	2.143.015	-	-	-	-	2.143.015
Letras financeiras – LF	-	12.475	-	46.796	-	-	59.271
Certificado de recebíveis do agronegócio - CRA	-	-	-	18.915	40.126	53.396	112.437
Fundos de investimento em participações	-	-	-	-	-	4.819	4.819
Subtotal - Títulos disponíveis para venda	-	2.256.062	260.096	2.002.470	2.282.419	2.186.363	8.987.410
Títulos mantidos até o vencimento							
Notas do tesouro nacional - NTN - B	-	-	-	-	-	114.868	114.868
Letras do tesouro nacional - LTN	-	49.986	-	333.348	223.605	-	606.939
Notas do tesouro nacional - NTN - F	-	-	103.193	-	596.596	822.663	1.522.452
Subtotal - Títulos mantidos até o vencimento	-	49.986	103.193	333.348	820.201	937.531	2.244.259
Total - Setembro de 2022	314.673	3.352.124	363.289	2.370.029	3.318.595	3.824.585	13.543.295
Total - Dezembro de 2021	173.942	3.343.571	207.462	801.224	2.643.633	4.697.298	11.867.130

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

Tipo de operação	Títulos vinculados	Banco e Consolidado	
		Valor de mercado	
		Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Derivativos - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão e CBLC	LTN / LFT	327.963	749.079
Câmbio - B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão	LTN / LFT	212.490	504.297
Captações em letras de crédito do agronegócio	Cédula do Produtor Rural	1.932.448	948.998
Total		2.472.901	2.202.374

Notas Explicativas

b) Instrumentos financeiros derivativos

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

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

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

	Setembro de 2022				Dezembro de 2021	
	Banco				Banco	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Contratos de futuros	14.014.537	-	-	-	11.699.055	-
Compromisso de compra	7.506.515	-	-	-	6.902.231	-
Mercado interfinanceiro	6.338.378	-	-	-	4.789.370	-
Moeda estrangeira	268.832	-	-	-	1.894.780	-
Outros	899.305	-	-	-	218.081	-
Compromisso de venda	6.508.022	-	-	-	4.796.824	-
Mercado interfinanceiro	4.827.267	-	-	-	2.920.772	-
Moeda estrangeira	548.770	-	-	-	-	-
Outros	1.131.985	-	-	-	1.876.052	-
Posição ativa	27.458.353	1.969.351	(268.310)	1.701.041	76.238.573	2.378.686
Contratos de "Swap"	3.609.089	92.800	124.980	217.780	2.711.209	150.985
Mercado interfinanceiro	2.750.042	39.050	118.298	157.348	1.728.768	70.912
Moeda estrangeira	381.396	29.598	(583)	29.015	419.280	37.027
Prefixado	318.291	10.573	13.102	23.675	476.423	19.352
Outros	159.360	13.579	(5.837)	7.742	86.738	23.694
Contratos de opções	15.439.657	1.458.322	(381.666)	1.076.656	63.949.184	1.805.719
Compromisso de compra	6.640.325	753.984	(335.683)	418.301	7.908.421	1.552.289
Moeda estrangeira	6.564.857	738.853	(335.242)	403.611	7.901.906	1.539.888
Outros ativos financeiros	75.468	15.131	(441)	14.690	6.515	12.401
Compromisso de venda	8.799.332	704.338	(45.983)	658.355	56.040.763	253.430
Moeda estrangeira	8.702.102	689.842	(51.966)	637.876	8.264.763	253.428
Índice IDI	-	-	-	-	47.776.000	2
Outros ativos financeiros	97.230	14.496	5.983	20.479	-	-
Outros instrumentos financeiros (a)	8.409.607	418.229	(11.624)	406.605	9.578.180	421.982
Moeda estrangeira	1.896.683	53.520	(174)	53.346	1.702.976	53.824
Outros ativos financeiros	6.512.924	364.709	(11.450)	353.259	7.875.204	368.158

	Setembro de 2022				Dezembro de 2021	
	Banco				Banco	
	Valor referencial dos contratos	Custo - Valor a receber / (a pagar)	Ajuste ao valor de mercado	Valor de mercado	Valor referencial dos contratos	Valor de mercado
Posição passiva	24.612.495	(1.573.040)	(17.187)	(1.590.227)	70.622.217	(2.113.289)
Contratos de "Swap"	4.624.486	(147.827)	(25.649)	(173.476)	2.924.156	(177.516)
Mercado interfinanceiro	1.602.351	(18.473)	(32.784)	(51.257)	698.137	(41.024)
Moeda estrangeira	2.297.007	(127.659)	36.447	(91.212)	1.414.561	(94.370)
Prefixado	630.311	16.055	(37.608)	(21.553)	207.713	(11.937)
Outros	94.817	(17.750)	8.296	(9.454)	603.745	(30.185)
Contratos de opções	13.844.913	(970.617)	(1.928)	(972.545)	64.233.019	(1.615.475)
Compromisso de compra	7.438.912	(496.943)	112.928	(384.015)	8.327.436	(1.391.304)
Moeda estrangeira	7.197.939	(487.168)	105.776	(381.392)	8.321.432	(1.390.839)
Outros ativos financeiros	240.973	(9.775)	7.152	(2.623)	6.004	(465)
Compromisso de venda	6.406.001	(473.674)	(114.856)	(588.530)	55.905.583	(224.171)
Moeda estrangeira	6.215.268	(397.464)	(104.028)	(501.492)	8.117.294	(224.114)
Índice IDI	-	-	-	-	47.774.000	(2)
Outros ativos financeiros	190.733	(76.210)	(10.828)	(87.038)	14.289	(55)
Outros instrumentos financeiros (a)	6.143.096	(454.596)	10.390	(444.206)	3.465.042	(320.298)
Moeda estrangeira	2.284.262	(70.952)	(3.019)	(73.971)	1.775.732	(56.721)
Outros ativos financeiros	3.858.834	(383.644)	13.409	(370.235)	1.689.310	(263.577)

(a) As demonstrações financeiras consolidadas em 30 de setembro de 2022 incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, o valor de R\$ 1.225.381 posição ativa e R\$ 1.056.238 posição passiva (R\$ 1.000.389 posição ativa e R\$ 952.862 posição passiva em 31 de dezembro de 2021) em valor referencial dos contratos de compra e venda de energia e R\$ 469.285 posição ativa e R\$ 374.679 posição passiva (R\$ 283.609 posição ativa e R\$ 245.545 posição passiva em 31 de dezembro de 2021) em valor de mercado, da controlada ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda. em instrumentos financeiros derivativos.

Notas Explicativas

Visando mitigar os riscos das operações de obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 72,3 milhões (Nota 12.b), a Administração decidiu designar os instrumentos financeiros abaixo demonstrados para proteção cambial de parcela do valor do principal bem como de parcela de valor dos juros contratuais (não havia saldo referente a esta operação em 31 de dezembro de 2021).

Derivativos usados como “ <i>hedge</i> ” de valor justo	Banco e Consolidado			
	Valor referencial dos contratos	Setembro 2022		
		Valor de Curva	Valor de mercado	Ajuste a mercado
Instrumento de “<i>Hedge</i>”				
Contratos de “<i>Swap</i>”	364.507	394.951	374.977	(19.974)
Obrigações por repasses no exterior	364.507	394.951	374.977	(19.974)
Moeda estrangeira - Dólar - Posição ativa (1)	364.507	394.951	374.977	(19.974)
Objeto de “<i>Hedge</i>”	394.885	(394.885)	(374.911)	19.974
Obrigações por repasses no exterior (Nota 12.b)	394.885	(394.885)	(374.911)	19.974

(1) Valores atualizados até a data do balanço.

Os instrumentos financeiros derivativos, por vencimento, em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, têm a seguinte composição:

	Banco							Dezembro de 2021
	Setembro de 2022							
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação								
Contratos de futuros	3.003.337	4.519.470	2.024.555	2.192.535	1.406.612	868.028	14.014.537	11.699.055
Contratos de opção	505.093	3.232.280	323.219	18.532.903	6.691.075	-	29.284.570	128.182.203
Contratos de “Swap”	180.018	1.088.640	559.324	1.407.826	2.952.633	2.045.134	8.233.575	5.635.365
Outros instrumentos financeiros	2.080.916	5.087.280	1.968.900	2.564.542	2.808.065	43.000	14.552.703	13.043.222
Total - Setembro de 2022	5.769.364	13.927.670	4.875.998	24.697.806	13.858.385	2.956.162	66.085.385	-
Total - Dezembro de 2021	103.843.425	5.391.669	4.079.478	18.487.053	24.306.821	2.451.399	-	158.559.845
Posição ativa								
Contratos de opção	2.296	46.743	16.320	739.105	272.192	-	1.076.656	1.805.719
Contratos de “Swap”	2.983	20.876	25.376	30.681	97.567	40.297	217.780	150.985
Outros instrumentos financeiros	78.491	133.886	36.414	69.889	87.925	-	406.605	421.982
Total – Setembro de 2022	83.770	201.505	78.110	839.675	457.684	40.297	1.701.041	-
Total - Dezembro de 2021	55.533	177.432	88.906	1.114.800	921.909	20.106	-	2.378.686
Posição passiva								
Contratos de opção	(7.912)	(18.845)	(22.109)	(642.966)	(280.713)	-	(972.545)	(1.615.475)
Contratos de “Swap”	(9.875)	(31.179)	(11.382)	(27.231)	(57.737)	(36.072)	(173.476)	(177.516)
Outros instrumentos financeiros	(68.469)	(141.495)	(52.209)	(88.695)	(88.462)	(4.876)	(444.206)	(320.298)
Total - Setembro de 2022	(86.256)	(191.519)	(85.700)	(758.892)	(426.912)	(40.948)	(1.590.227)	-
Total - Dezembro de 2021	(62.023)	(103.047)	(60.723)	(991.240)	(855.584)	(40.672)	-	(2.113.289)

Notas Explicativas

	Consolidado							Dezembro de 2021
	Setembro de 2022							
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total
Compensação								
Contratos de futuros	3.003.337	4.519.470	2.024.555	2.192.535	1.406.612	868.028	14.014.537	11.699.055
Contratos de opção	505.093	3.232.280	323.219	18.532.903	6.691.075	-	29.284.570	128.182.203
Contratos de “Swap”	180.018	1.088.640	559.324	1.407.826	2.952.633	2.045.134	8.233.575	5.635.365
Outros instrumentos financeiros	2.216.189	5.327.086	2.232.012	3.064.141	3.886.095	108.799	16.834.322	14.996.473
Total - Setembro de 2022	5.904.637	14.167.476	5.139.110	25.197.405	14.936.415	3.021.961	68.367.004	-
Total - Dezembro de 2021	103.934.783	5.554.869	4.340.468	18.986.514	25.173.275	2.523.187	-	160.513.096
Posição ativa								
Contratos de opção	2.296	46.743	16.320	739.105	272.192	-	1.076.656	1.805.719
Contratos de “Swap”	2.983	20.876	25.376	30.681	97.567	40.297	217.780	150.985
Outros instrumentos financeiros	129.201	222.251	109.363	175.736	228.988	10.351	875.890	705.591
Total - Setembro de 2022	134.480	289.870	151.059	945.522	598.747	50.648	2.170.326	-
Total - Dezembro de 2021	84.585	213.445	140.575	1.177.494	1.010.250	35.946	-	2.662.295
Posição passiva								
Contratos de opção	(7.912)	(18.845)	(22.109)	(642.966)	(280.713)	-	(972.545)	(1.615.475)
Contratos de “Swap”	(9.875)	(31.179)	(11.382)	(27.231)	(57.737)	(36.072)	(173.476)	(177.516)
Outros instrumentos financeiros	(115.327)	(224.295)	(113.900)	(174.891)	(180.038)	(10.434)	(818.885)	(565.843)
Total - Setembro de 2022	(133.114)	(274.319)	(147.391)	(845.088)	(518.488)	(46.506)	(1.964.906)	-
Total - Dezembro de 2021	(89.612)	(136.033)	(111.752)	(1.056.827)	(918.591)	(46.019)	-	(2.358.834)

A composição da carteira em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Banco			Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Posição Ativa						
Setembro de 2022	1.167.316	533.725	1.701.041	1.167.316	1.003.010	2.170.326
Dezembro de 2021	1.801.342	577.344	2.378.686	1.801.342	860.953	2.662.295
Posição Passiva						
Setembro de 2022	1.057.063	533.164	1.590.227	1.057.063	907.843	1.964.906
Dezembro de 2021	1.845.098	268.191	2.113.289	1.845.098	513.736	2.358.834

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, estão assim compostos:

	Banco						3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
	3º Trimestre de 2022			Acumulado de 2022				
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)		
Swaps	751.755	(687.222)	64.533	2.339.932	(1.999.016)	340.916	(235.551)	(26.346)
Futuros	3.449.636	(3.111.665)	337.971	13.920.066	(14.552.039)	(631.973)	134.212	(376.283)
Opções	5.107.685	(5.107.505)	180	10.390.817	(10.350.573)	40.244	(22.010)	(39.828)
Outros instrumentos financeiros	132.466	(485.325)	(352.859)	1.490.925	(1.321.023)	169.902	138.186	407.251
Total	9.441.542	(9.391.717)	49.825	28.141.740	(28.222.651)	(80.911)	14.837	(35.206)

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

Notas Explicativas

	Consolidado						3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
	3º Trimestre de 2022			Acumulado de 2022				
	Receitas	Despesas	Líquido (1)	Receitas	Despesas	Líquido (1)		
Swaps	751.755	(687.222)	64.533	2.339.932	(1.999.016)	340.916	(235.551)	(26.346)
Futuros	3.449.636	(3.111.665)	337.971	13.920.066	(14.552.039)	(631.973)	134.212	(376.283)
Opções	5.107.685	(5.107.505)	180	10.390.817	(10.350.573)	40.244	(22.010)	(39.828)
Outros instrumentos financeiros	360.797	(688.366)	(327.569)	2.089.182	(1.864.358)	224.824	160.491	436.951
Total	9.669.873	(9.594.758)	75.115	28.739.997	(28.765.986)	(25.989)	37.142	(5.506)

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

Análise de sensibilidade das operações com instrumentos financeiros

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

	Exposição		
	Cenário Provável	Cenário II	Cenário III
i) Taxas de Juros			
Exposição de Juros Prefixados (RWAjur1)	37.604	53.303	69.001
Exposição de Cupons de moeda (RWAjur2)	42.997	50.668	58.340
Exposição de Cupons de índices (RWAjur3)	27.964	28.048	28.132
Total da exposição a taxas de Juros (Nota 25)	108.565	132.019	155.473
ii) Taxas de Câmbio	21.152	45.850	70.549
Total da exposição a taxas de Câmbio	21.152	45.850	70.549
iii) Índices, ações e mercadorias	85.701	85.793	85.885
Total da exposição a índices, ações e mercadorias	85.701	85.793	85.885

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 4.745/19 e Circular nº 3.923/18, representam exposições que terão impactos nos resultados da organização pela marcação a mercado desses instrumentos ou quando de sua realização ou liquidação. Os instrumentos financeiros indexados a taxas de juros possuem riscos potenciais de variações de mercado, sendo tais riscos controlados através de metodologia determinada pelo Banco Central do Brasil e o resultado desta análise é considerado na determinação de uma parcela do capital mínimo exigido das instituições financeiras.

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição à taxas de juros em 30 de setembro de 2022 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

Notas Explicativas

ii) *Taxas de câmbio:*

A exposição líquida das taxas de câmbio é regulada pelo Banco Central do Brasil através da Resolução CMN nº 4.958/21, Resolução CMN nº 4.956/21, Circular nº 3.641/13 e Circular nº 3.984/20. Tais normativos determinam como limite máximo para tais exposições 30% do patrimônio de referência.

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Instrução CVM nº 475/08, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 30 de setembro de 2022.

iii) *Carteira de Não Negociação (Banking Book):*

Refere-se a operações não classificadas na carteira de negociação advindas das linhas de negócios do Banco e seus eventuais instrumentos de proteção. A mensuração e avaliação dos riscos de taxas de juros das operações da carteira de não negociação são reguladas pelo Banco Central do Brasil através da Resolução BCB nº 48/20, que define a aplicação de critérios e premissas que possam aferir o grau de risco dessas exposições inclusive com testes de "stress" cujos resultados possam indicar a suficiência de capital regulatório para cobertura de tais riscos.

Os resultados dos procedimentos, que não guardam relação com as práticas contábeis para registro e valorização das operações relacionadas a essa carteira, são reportados ao Banco Central e em 30 de setembro de 2022 demonstravam uma exposição de R\$ 128.711, que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

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

6. Carteira de operações de crédito e garantias financeiras prestadas

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

Carteira por modalidade:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Operações de crédito				
Empréstimos	10.894.078	10.449.912	10.912.459	10.451.096
Financiamentos	8.647.363	7.083.011	8.647.363	7.083.011
Financiamentos rurais e agroindustriais	1.623.046	1.692.849	1.623.046	1.692.849
Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber	1.390.986	913.550	1.390.986	913.550
Títulos e créditos a receber	2.696.065	2.848.165	2.696.065	2.848.165
Crédito por avais e fianças honradas	1.830	52.742	1.830	52.742
Total - Operações de crédito	25.253.368	23.040.229	25.271.749	23.041.413
Garantias financeiras prestadas (registradas em contas de compensação)				
Fianças prestadas a clientes	10.516.090	10.856.673	10.496.536	10.837.119
Créditos abertos para importação	430.418	231.690	430.418	231.690
Total - Garantias financeiras prestadas	10.946.508	11.088.363	10.926.954	11.068.809
Total da carteira	36.199.876	34.128.592	36.198.703	34.110.222

Notas Explicativas

Carteira por setor de atividade:

	Banco					
	Setembro de 2022			Dezembro de 2021		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	203.220	1.874.183	2.077.403	260.143	1.810.009	2.070.152
Indústria	6.431.708	2.321.299	8.753.007	6.178.866	1.838.238	8.017.104
Comércio	6.655.070	932.793	7.587.863	5.550.253	862.953	6.413.206
Serviços	11.196.298	5.293.804	16.490.102	10.393.874	5.531.858	15.925.732
Pessoas físicas	481.591	3.140	484.731	477.623	55.354	532.977
Total - Setor privado	24.967.887	10.425.219	35.393.106	22.860.759	10.098.412	32.959.171
Setor público	285.481	521.289	806.770	179.470	989.951	1.169.421
Total da carteira	25.253.368	10.946.508	36.199.876	23.040.229	11.088.363	34.128.592

	Consolidado					
	Setembro de 2022			Dezembro de 2021		
	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total	Operações de crédito	Garantias financeiras prestadas	Total
Setor privado						
Intermediários financeiros	203.220	1.874.183	2.077.403	260.143	1.810.009	2.070.152
Indústria	6.431.708	2.321.299	8.753.007	6.178.866	1.838.238	8.017.104
Comércio	6.655.070	913.239	7.568.309	5.529.609	843.399	6.373.008
Serviços	11.196.298	5.293.804	16.490.102	10.393.874	5.531.858	15.925.732
Pessoas físicas	499.972	3.140	503.112	499.451	55.354	554.805
Total - Setor privado	24.986.268	10.405.665	35.391.933	22.861.943	10.078.858	32.940.801
Setor público	285.481	521.289	806.770	179.470	989.951	1.169.421
Total da carteira	25.271.749	10.926.954	36.198.703	23.041.413	11.068.809	34.110.222

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

	Banco						
	Setembro de 2022						
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias
	Até 1 mês	De 1 a 3 meses	De 3 a 6 meses	De 6 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total
Operações de crédito	2.276.432	3.608.295	5.009.868	6.048.710	6.998.890	1.233.780	77.393
Garantias financeiras prestadas	338.798	1.572.686	2.257.642	3.220.047	3.250.035	307.300	-
Total - Setembro de 2022	2.615.230	5.180.981	7.267.510	9.268.757	10.248.925	1.541.080	77.393
Total - Dezembro de 2021	3.002.313	5.185.046	6.128.468	8.378.937	9.777.955	1.401.999	253.874

Notas Explicativas

	Consolidado							
	Setembro de 2022							
	A vencer						Vencidas a partir de 15 dias	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		
Operações de crédito	2.276.432	3.608.295	5.009.868	6.048.710	7.017.271	1.233.780	77.393	25.271.749
Garantias financeiras prestadas	338.798	1.572.686	2.257.642	3.200.493	3.250.035	307.300	-	10.926.954
Total - Setembro de 2022	2.615.230	5.180.981	7.267.510	9.249.203	10.267.306	1.541.080	77.393	36.198.703
Total - Dezembro de 2021	2.981.669	5.185.046	6.128.468	8.378.937	9.780.229	1.401.999	253.874	34.110.222

No trimestre findo em 30 de setembro de 2022, 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\$ 6.575 (R\$ 10.680 em 31 de dezembro de 2021). O efeito dessas operações no resultado no trimestre findo em 30 de setembro de 2022 foi positivo de R\$ 1.788 (Não houve efeito dessas operações no resultado do trimestre findo em 30 de setembro de 2021).

As concentrações dos riscos de crédito estão assim demonstradas:

	Banco e Consolidado			
	Setembro de 2022		Dezembro de 2021	
	Saldo	% sobre a carteira (1)	Saldo	% sobre a carteira (1)
Principal devedor	815.753	2,25	762.270	2,23
10 maiores devedores	4.824.490	13,33	4.369.507	12,80
20 maiores devedores	6.995.278	19,32	6.872.381	20,14

(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		
	Setembro de 2022		Dezembro de 2021
	De 1 a 3 meses	Total	Total
Operações ativas vinculadas			
Operações de crédito	1	1	9.957
Obrigações por operações passivas vinculadas			
Depósitos a prazo	487	487	14.312

O resultado líquido no trimestre findo em 30 de setembro de 2022 foi negativo de R\$ 15 (R\$ 15 negativo em 30 de setembro de 2021).

Notas Explicativas

7. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

As carteiras de operações de crédito e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, estão assim distribuídos:

Banco						
Setembro de 2022					Dezembro de 2021	
Total das operações			Provisão		Operações	Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	5.659.905	-	5.659.905	3.132	3.774.685	-
A	7.926.262	-	7.926.262	40.345	8.473.740	42.371
B	8.358.736	2.419	8.361.155	86.612	8.132.950	81.330
C	2.482.811	7.090	2.489.901	76.535	1.717.770	51.543
D	366.462	7.047	373.509	37.351	304.681	30.468
E	136.009	7.098	143.107	43.358	150.111	45.033
F	82.947	8.710	91.657	42.829	59.876	29.938
G	78.508	5.170	83.678	58.574	69.733	48.813
H	84.335	39.859	124.194	124.194	356.683	356.683
Provisão Adicional (*)	-	-	-	70.000	-	34.200
Total	25.175.975	77.393	25.253.368	582.930	23.040.229	720.379

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

Consolidado						
Setembro de 2022					Dezembro de 2021	
Total das operações			Provisão		Operações	Provisão
Nível de risco	Curso normal	Atraso	Total	Res. 2.682/99	Total	Res. 2.682/99
AA	5.678.286	-	5.678.286	3.132	3.775.869	-
A	7.926.262	-	7.926.262	40.345	8.473.740	42.371
B	8.358.736	2.419	8.361.155	86.612	8.132.950	81.330
C	2.482.811	7.090	2.489.901	76.535	1.717.770	51.543
D	366.462	7.047	373.509	37.351	304.681	30.468
E	136.009	7.098	143.107	43.358	150.111	45.033
F	82.947	8.710	91.657	42.829	59.876	29.938
G	78.508	5.170	83.678	58.574	69.733	48.813
H	84.335	39.859	124.194	124.194	356.683	356.683
Provisão Adicional (*)	-	-	-	70.000	-	34.200
Total	25.194.356	77.393	25.271.749	582.930	23.041.413	720.379

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

As provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito tiveram as seguintes movimentações nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021:

Banco e Consolidado			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021
Saldos no início do período	554.890	720.379	652.969
Constituição / (Reversão)	62.376	74.349	30.409
Constituição / (Reversão) de provisão adicional	(10.500)	35.800	4.160
Variação cambial de saldo	1.073	(747)	2.658
Classificados como resultados de exercícios futuros	-	244	-
Créditos compensados como prejuízo	(23.787)	(245.973)	(2.792)
Baixas por cessão de crédito	(1.122)	(1.122)	-
Saldos no final do período	582.930	582.930	687.404

Notas Explicativas

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

Nível de risco	Setembro 2022				Dezembro 2021			
	Banco		Consolidado		Banco		Consolidado	
	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão	Saldo	Provisão
AA	7.275.757	3.825	7.256.203	3.825	6.136.108	-	6.116.554	-
A	1.901.666	10.122	1.901.666	10.122	2.056.786	10.281	2.056.786	10.281
B	1.226.460	12.314	1.226.460	12.314	2.271.009	22.709	2.271.009	22.709
C	346.351	13.686	346.351	13.686	533.053	19.917	533.053	19.917
D	146.241	14.624	146.241	14.624	39.764	3.974	39.764	3.974
E	50.033	15.010	50.033	15.010	51.643	15.493	51.643	15.493
Total	10.946.508	69.581	10.926.954	69.581	11.088.363	72.374	11.068.809	72.374

Em 30 de setembro de 2022, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 116.939 (R\$ 117.254 em 31 de dezembro de 2021), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2022 foi de R\$ 11.620 (não houve operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2021).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de setembro de 2022, foi de R\$ 5.015 (R\$ 2.578 em 30 de setembro de 2021).

8. Carteira de câmbio

Os saldos das carteiras de câmbio estão assim demonstrados:

	Banco e Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Instrumentos financeiros – posição ativa		
Câmbio comprado a liquidar – CCL	2.051.098	3.545.056
Provisão sobre variação cambial de CCL	(1.680)	(973)
Direitos sobre vendas de câmbio	1.005.590	2.661.640
Adiantamentos recebidos	(15.895)	(555)
Total	3.039.113	6.205.168
Instrumentos financeiros – posição passiva		
Câmbio vendido a liquidar	969.021	2.698.210
Obrigações por compra de câmbio	1.961.321	3.441.649
Total	2.930.342	6.139.859

9. Outros ativos

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

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

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Precatórios a receber	50.096	35.017	50.096	35.017
Devedores por depósitos em garantia	16.952	16.121	16.952	16.121
Impostos e contribuições a compensar	151.968	232.550	161.416	240.129
Títulos e créditos a receber	-	-	378.015	230.271
Adiantamento contrato de energia	-	-	52.426	94.105
Outros	46.038	23.420	46.131	23.436
Total	265.054	307.108	705.036	639.079

10. Investimentos de Participações em coligadas e controladas

Os saldos das controladas diretas e indiretas dos ativos totais, patrimônio líquido e lucro líquido referentes ao período findo em 30 de setembro de 2022 e de 31 de dezembro de 2021, são demonstrados a seguir:

	% de Participação	Setembro de 2022				Dezembro de 2021			
			Patrimônio	Resultado	Equivalência		Patrimônio	Resultado	Equivalência
		Total do Ativo	Líquido	Acumulado	Patrimonial	Total do Ativo	Líquido	Acumulado	Patrimonial
Controladas diretas									
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A.	100%	114.974	111.466	5.113	5.113	107.701	106.186	1.936	1.936
ABC Brasil Administração e Participações Ltda.	100%	142.469	139.932	20.170	20.170	121.694	119.502	10.107	10.107
ABC Brasil Comercializadora de Energia Ltda.	100%	1.019.727	514.651	34.000	34.000	874.597	480.652	24.412	24.412
			766.049	59.283	59.283		706.340	36.455	36.455
Controladas indiretas									
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (a)	90%	17.437	13.372	17.821	16.040	14.309	11.942	6.942	6.248

a) A empresa ABC Brasil Corretora de Seguros é controlada indireta do Banco através da controlada ABC Brasil Administração e Participações Ltda.

11. Imobilizado, diferido e intangível

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

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

12. Captações

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

	Banco						Consolidado		
							Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
	Setembro de 2022								
	Sem vencimento	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Acima de 3 anos	Total	Total	Total	Total
Depósitos	379.646	3.038.380	5.232.421	1.337.549	41.261	10.029.257	8.056.462	10.007.048	7.955.799
À vista	379.646	-	-	-	-	379.646	285.183	379.244	284.363
Interfinanceiros	-	98.013	128.177	-	-	226.190	531.184	226.190	531.184
A prazo	-	2.940.367	5.104.244	1.337.549	41.261	9.423.421	7.240.095	9.401.614	7.140.252
Captações no mercado aberto	-	1.543.795	-	-	-	1.543.795	1.396.475	1.525.200	1.328.942
Recursos de aceites e emissão de títulos	-	1.617.858	7.231.836	7.542.588	202.864	16.595.146	12.345.024	16.595.146	12.345.024
Letras de crédito imobiliário	-	185.001	768.728	234.611	4.806	1.193.146	1.217.547	1.193.146	1.217.547
Letras de crédito do agronegócio	-	873.240	3.366.913	761.654	1.903	5.003.710	3.586.491	5.003.710	3.586.491
Letras financeiras	-	559.611	3.095.938	6.543.416	196.155	10.395.120	7.536.384	10.395.120	7.536.384
Certificados de operações estruturadas	-	6	257	2.907	-	3.170	4.602	3.170	4.602
Obrigações por empréstimos e repasses	-	2.773.213	6.169.406	1.060.876	1.095.167	11.098.662	11.850.007	11.098.662	11.850.007
Obrigações por empréstimos – Exterior	-	2.372.875	4.688.090	364.667	-	7.425.632	8.478.864	7.425.632	8.478.864
Repasses no país – BNDES	-	44.469	234.042	127.435	191.297	597.243	709.534	597.243	709.534
Repasses no país - FINAME	-	40.436	243.302	427.770	172.785	884.293	495.016	884.293	495.016
Repasses no país – Outras Instituições	-	56.485	317.839	20.740	-	395.064	363.340	395.064	363.340
Obrigações por repasses – Exterior (Nota 12.b)	-	258.948	686.133	120.264	731.085	1.796.430	1.803.253	1.796.430	1.803.253
Dívida Subordinada	-	14.541	169.763	858.174	939.841	1.982.319	1.700.520	1.982.319	1.700.520
Letras financeiras	-	14.541	169.763	858.174	429.939	1.472.417	1.209.851	1.472.417	1.209.851
Letras financeiras perpétuas	-	-	-	-	509.902	509.902	490.669	509.902	490.669
Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital	-	-	-	-	98.010	98.010	7.313	98.010	7.313
Total – Setembro de 2022	379.646	8.987.787	18.803.426	10.799.187	2.377.143	41.347.189	-	41.306.385	-
Total – Dezembro de 2021	285.183	8.989.124	15.205.840	8.337.445	2.538.209	-	35.355.801	-	35.187.605

Notas Explicativas

- b) As composições dos saldos das obrigações por repasses do exterior em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são assim demonstradas:

	Banco e Consolidado	
	Setembro 2022	Dezembro 2021
Obrigações por repasses do exterior		
Objeto de "Hedge accounting" – Vencimento em novembro de 2028 (Nota 5.b)		
Valor do principal US\$ 72,3 milhões	390.854	-
Juros provisionados	4.031	-
Subtotal	394.885	-
Ajuste a valor de mercado ("Hedge accounting") - Nota 2.IV d	(19.974)	-
Total	374.911	-
Outras obrigações por repasses do exterior	1.421.519	1.803.253
Total	1.796.430	1.803.253

13. Provisões

As composições dos saldos das provisões em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são assim demonstradas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Provisão para pagamentos a efetuar	187.274	166.250	188.322	167.671
Provisão para contingências (Nota 23.d)	38.515	21.641	38.515	21.641
Provisão para garantias financeiras prestadas (Nota 7)	69.581	72.374	69.581	72.374
Total	295.370	260.265	296.418	261.686

14. Outras obrigações

- a) Obrigações fiscais e previdenciárias:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro	15.360	103.522	25.075	112.902
Impostos e contribuições a recolher	72.984	43.077	73.643	44.020
Provisão para outros impostos diferidos	-	-	8.751	3.521
Total	88.344	146.599	107.469	160.443

- b) Outras obrigações diversas:

	Banco		Consolidado	
	Setembro de 2022	Dezembro de 2021	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	5.175	2.413	5.175	2.413
Deságio sobre créditos adquiridos	25.752	25.086	25.752	25.086
Credores diversos-- País	22.134	19.624	22.100	19.629
Total	53.061	47.123	53.027	47.128

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

Notas Explicativas

15. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Rendas de garantias financeiras prestadas	42.528	126.756	45.914	130.490
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.224	9.602	3.097	9.213
Rendas de cobranças	6.690	17.911	4.881	14.704
Rendas de tarifas bancárias	79	556	460	2.111
Rendas de comissões e colocação de títulos	60.836	112.771	41.394	86.230
Rendas de outros serviços	3.663	10.129	2.989	7.437
Total	118.020	277.725	98.735	250.185

	Consolidado			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Rendas de garantias financeiras prestadas	42.528	126.756	45.914	130.490
Rendas de tarifas com operações de crédito	4.224	9.602	3.097	9.213
Rendas de cobranças	6.690	17.911	4.881	14.704
Rendas de tarifas bancárias	79	556	460	2.111
Rendas de comissões e colocação de títulos	60.836	112.771	41.394	86.230
Rendas de comissão de seguros	11.789	26.534	3.059	3.059
Rendas de outros serviços	2.344	7.443	2.945	7.393
Total	128.490	301.573	101.750	253.200

16. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Serviços de terceiros	4.793	11.992	1.919	5.671
Serviços do sistema financeiro	8.665	25.323	7.604	23.621
Aluguéis	4.873	14.837	4.499	12.518
Serviços técnicos especializados	11.814	34.214	9.111	22.804
Processamento de dados	14.833	36.961	7.869	22.857
Comunicações	1.197	3.498	1.094	3.487
Despesas de viagem	2.113	4.599	222	418
Depreciações e amortizações	8.153	22.769	6.509	18.082
Promoções e relações públicas	769	1.705	313	1.083
Publicações	32	63	8	40
Contribuições filantrópicas	144	144	-	-
Transportes	672	1.586	289	748
Manutenção e conservação de bens	560	1.786	508	1.482
Água, energia e gás	274	869	237	665
Materiais	100	215	71	83
Seguros	208	577	127	291
Propaganda e publicidade	4.978	14.553	2.667	7.943
Condomínio	819	2.477	713	2.124
Emolumentos legais e cartorários	41	176	155	290
Outras	3.020	6.349	3.099	5.958
Total	68.058	184.693	47.014	130.165

Notas Explicativas

	Consolidado			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Serviços de terceiros	5.025	12.741	2.071	6.122
Serviços do sistema financeiro	8.674	25.351	7.614	23.648
Aluguéis	4.873	14.837	4.499	12.518
Serviços técnicos especializados	11.846	34.358	9.129	22.862
Processamento de dados	14.843	36.990	7.869	22.857
Comunicações	1.197	3.498	1.094	3.487
Despesas de viagem	2.121	4.627	222	418
Depreciações e amortizações	8.153	22.769	6.509	18.082
Promoções e relações públicas	769	1.705	313	1.083
Publicações	35	90	10	86
Contribuições filantrópicas	144	144	-	-
Transportes	675	1.595	290	749
Manutenção e conservação de bens	560	1.786	508	1.482
Água, energia e gás	274	869	237	665
Materiais	100	215	71	83
Seguros	208	577	127	291
Propaganda e publicidade	4.978	14.555	2.667	7.943
Condomínio	819	2.477	713	2.124
Emolumentos legais e cartorários	41	176	155	290
Outras	3.118	6.584	3.132	6.041
Total	68.453	185.944	47.230	130.831

17. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Juros e atualização monetária de ativos	628	1.581	154	524
Recuperação de encargos e despesas	661	957	981	1.614
Outras receitas	110	381	313	673
Total	1.399	2.919	1.448	2.811

	Consolidado			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Juros e atualização monetária de ativos	686	1.737	178	591
Recuperação de encargos e despesas	1.092	1.388	981	1.614
Reversão provisão pré-pagamento	-	-	76	76
Outras receitas	110	381	313	673
Total	1.888	3.506	1.548	2.954

18. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e de 2021, estão assim compostas:

	Banco			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Constituição de outras provisões	14.670	24.705	9.697	19.772
Provisão para contingências	10.402	16.874	1.476	2.659
Comissões vinculadas a operações	842	1.331	-	-
Outras despesas	997	4.145	1.181	2.119
Total	26.911	47.055	12.354	24.550

Notas Explicativas

	Consolidado			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Constituição de outras provisões	14.670	24.705	9.697	19.772
Provisão para contingências	10.402	16.874	1.476	2.659
Provisão pré-pagamento	1.189	1.346	-	2.075
Comissões vinculadas a operações	892	1.479	-	-
Outras despesas	3.125	7.843	1.181	2.124
Total	30.278	52.247	12.354	26.630

19. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no período findo em 30 de setembro de 2022 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	Dezembro de 2021	Adições	Baixas	Setembro de 2022
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.118.517	642.172	(778.510)	982.179
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	359.298	266.065	(219.196)	406.167
Provisão para garantias financeiras prestadas	43.687	3.490	(4.459)	42.718
Provisão para bens não de uso - BNDU	33.141	4.737	(2.147)	35.731
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	592.258	298.014	(510.295)	379.977
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	13.542	22.767	(7.859)	28.450
Outros	60.350	38.068	(24.156)	74.262
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	16.241	9.031	(10.398)	14.874
Prejuízo fiscal – Base negativa de CSLL	-	179.785	(179.785)	-
Total	1.118.517	821.957	(958.295)	982.179
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(246.598)	(162.386)	206.824	(202.160)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(11.522)	(23.560)	10.084	(24.998)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(8.082)	(4.290)	5.872	(6.500)
Total	(266.202)	(190.236)	222.780	(233.658)
Saldo líquido	852.315	631.721	(735.515)	748.521

	Consolidado			
	Dezembro de 2021	Adições	Baixas	Setembro de 2022
Créditos tributários				
Diferenças temporárias:	1.119.813	642.630	(778.621)	983.822
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	360.436	266.522	(219.196)	407.762
Provisão para garantias financeiras prestadas	43.687	3.490	(4.459)	42.718
Provisão para bens não de uso - BNDU	33.141	4.737	(2.147)	35.731
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	592.258	298.014	(510.295)	379.977
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	13.542	22.767	(7.859)	28.450
Outros	60.350	38.068	(24.156)	74.262
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	16.399	9.032	(10.509)	14.922
Prejuízo fiscal – Base negativa de CSLL	-	180.657	(180.657)	-
Total	1.119.813	823.287	(959.278)	983.822
Obrigações fiscais diferidas				
Diferenças temporárias:				
Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos	(258.343)	(179.832)	206.824	(231.351)
Resultados não realizados em mercados de liquidação futura	(11.521)	(23.561)	10.084	(24.998)
Ajuste ao valor de mercado - Disponíveis para venda	(8.082)	(4.290)	5.872	(6.500)
Total	(277.946)	(207.683)	222.780	(262.849)
Saldo líquido	841.867	615.604	(736.498)	720.973

Notas Explicativas

As realizações dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 30 de setembro de 2022, considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura, são demonstradas como segue:

Exercício	Banco		Líquido	Consolidado Líquido
	Ativo	Passivo		
2022	497.157	(233.658)	263.499	263.546
2023	259.169	-	259.169	231.574
2024	152.664	-	152.664	152.664
2025	39.517	-	39.517	39.517
2026	5.934	-	5.934	5.934
2027	3.078	-	3.078	3.078
Acima de 5 anos	24.660	-	24.660	24.660
Total	982.179	(233.658)	748.521	720.973
Valor presente - Selic	531.858	(140.106)	391.752	377.219

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 21% para as empresas financeiras e 16% para as empresas não financeiras, conforme Medida Provisória nº 1.115 de 28 de abril de 2022, majorada a partir de 1 de agosto de 2022, com efeito até o dia 31 de dezembro de 2022.

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

As apurações das despesas com imposto de renda e contribuição social para os trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 são demonstradas a seguir:

	Banco			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	236.862	682.264	111.391	482.557
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	106.663	307.093	51.033	218.058
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos				
líquidos de créditos tributários no período	(18.083)	(103.593)	48.669	(98.959)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(25.415)	(59.545)	(46.503)	(21.709)
Resultados de participações societárias	(11.814)	(26.677)	(7.776)	(9.601)
Juros sobre o capital próprio	(35.974)	(101.900)	(22.969)	(65.334)
Outros valores	(14.746)	(40.085)	(13.855)	(49.062)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	631	(24.707)	8.599	(26.607)
Impostos e contribuições diferidos				
Passivos fiscais constituídos no período	(70.998)	185.947	(88.600)	236.049
Passivos fiscais realizados no período	(40.614)	(216.909)	(43.650)	(164.657)
Créditos tributários constituídos no período	(8.047)	(812.926)	(77.087)	(572.259)
Créditos tributários realizados no período	137.742	947.897	160.669	599.825
Total dos impostos e contribuições diferidos	18.083	104.009	(48.668)	98.958
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	18.714	79.302	(40.069)	72.351

Notas Explicativas

	Consolidado			
	3º Trimestre de 2022	Acumulado de 2022	3º Trimestre de 2021	Acumulado de 2021
Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social	247.796	708.969	119.729	492.992
Encargos totais de imposto de renda e contribuição social	122.374	342.923	60.622	229.743
Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos				
líquidos de créditos tributários no período	(26.195)	(120.581)	43.685	(104.425)
Receitas / despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis	(41.982)	(95.276)	(55.501)	(32.503)
Juros sobre o capital próprio	(35.974)	(101.900)	(22.969)	(65.334)
Outros valores	(14.770)	(40.157)	(13.884)	(49.120)
Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes	3.453	(14.991)	11.953	(21.639)
Impostos e contribuições diferidos				
Passivos fiscais constituídos no período	(62.483)	203.393	(83.642)	242.195
Passivos fiscais realizados no período	(40.613)	(216.909)	(43.650)	(164.657)
Créditos tributários constituídos no período	(8.451)	(814.237)	(77.087)	(573.084)
Créditos tributários realizados no período	137.742	948.751	160.695	599.971
Total dos impostos e contribuições diferidos	26.195	120.998	(43.684)	104.425
Total do resultado de imposto de renda e contribuição social	29.648	106.007	(31.731)	82.786

20. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No período findo em 30 de setembro de 2022, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

Notas Explicativas

Operações / Partes relacionadas	Prazos	Remuneração	Setembro de 2022	
			Ativo / (Passivo)	Receitas / (Despesas)
Caixa e equivalente de caixa				
Arab Banking Corporation – New York (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	545	-
ABC international Bank – Milan (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	9	-
Operações de crédito				
Administradores (3)	02/01/2024	3,05% a.a.	18.381	792
Depósitos à vista				
ABC Brasil Adm. E Participações Ltda. (2)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(123)	-
ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (2)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(278)	-
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	S/ Vencido.	Sem remuneração	(2)	-
Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos				
Marsau Comercial Exportadora e Importadora Ltda. (3)	31/10/2022	3,20% a.a	(50)	-
Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima (1)	31/10/2022	3,20% a.a	(1.538)	-
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	09/08/2023	CDI	(7.066)	(13)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	30/09/2024	CDI	(14.741)	(387)
Administradores (4)	(a)	(a)	(22.701)	(1.543)
Captações no mercado aberto				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	11/10/2022	CDI	(18.084)	(28)
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	26/10/2022	CDI	(511)	(1)
Obrigações por empréstimos				
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	10/11/2022	Term Sofr (3m) + 0,20% a.a	(54.283)	(217)
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	14/11/2022	Term Sofr (3m) + 0,20% a.a	(54.267)	(201)
Arab Banking Corporation – Tunis (3)	16/12/2022	3,50% a.a	(37.898)	(52)
Arab Banking Corporation – New York (3)	16/06/2023	Term Sofr (3m) + 1,05% a.a	(108.231)	(99)
Arab Banking Corporation – New York (3)	27/01/2023	Term Sofr (3m) + 1,10% a.a	(108.330)	(198)
Arab Banking Corporation – Egypt (3)	11/10/2022	2,67% a.a	(21.665)	(38)
Comissão de prestação de serviços				
ABC Brasil Corretora de Seguros Ltda. (2)	31/10/2022	Sem remuneração	-	2.686
Outras Obrigações – Comissão de fiança				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	31/01/2023	1,00 % a.a.	(36)	(148)
Garantias financeiras prestadas				
ABC Brasil Com. De Energia Ltda. (2)	31/01/2023	Sem remuneração	19.554	-

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

(a) CDB – Taxa de 100,00 % até 108,50% do CDI – Menor data inicial: 15/10/2021, Maior data de vencimento: 21/08/2024.
 LCA / LCI – Taxa de 91,00 % até 114,00 % do CDI – Menor data inicial: 28/02/2020, Maior data de vencimento: 02/09/2025.
 LCA / LCI – Taxa Prefixada 6,30% até 13,10% - Menor data inicial: 05/06/2018, Maior data de vencimento: 25/09/2025.
 LCA / LCI – Taxa Prefixada de 4,81% até 5,45% + IPCA – Menor data inicial: 20/08/2021, Maior data de vencimento: 20/08/2026.
 CDB – Taxa Prefixada de 14,16% - Menor data inicial: 23/09/2022, Maior data de vencimento: 22/12/2022.

(b) Remuneração do pessoal chave da administração

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

Notas Explicativas

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

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

A Remuneração Variável será calculada:

I - Para os Diretores sem designação específica:

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

II - Aos membros do Comitê Executivo:

- a) 100% do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos. O pagamento ocorre de duas formas:
 - (i) 60% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida pelo prazo de seis meses, sendo quitada após o referido período; e
 - (ii) 40% da remuneração variável paga em ações, instrumentos baseados em ações ou outros ativos, será paga de forma diferida, proporcionalmente ao período de diferimento de três anos.

Notas Explicativas

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

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

As remunerações totais do pessoal-chave da administração para os trimestres findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 estão assim compostas:

	Setembro de 2022	Setembro de 2021
Remuneração Fixa	6.898	5.635
Remuneração Variável	6.560	5.493
Total de benefícios de curto prazo	13.458	11.128
Remuneração baseada em ações	31.054	13.248
Total de benefícios de longo prazo	31.054	13.248
Total	44.512	24.376

c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

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

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

	Setembro de 2022	Setembro de 2021
Saldo no início do trimestre	2.056.854	2.028.568
Ações outorgadas	1.877.412	512.613
Ações entregues	(1.193.255)	(495.607)
Saldo no final do trimestre	2.741.011	2.045.574

Notas Explicativas

21. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 são demonstrados como seguem:

	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Ativos		
Disponibilidades	296.444	654.632
Aplicações interfinanceiras de liquidez	146.041	93.199
TVM e instrumentos financeiros derivativos	1.337.829	3.204.604
Operações de crédito - Líquido	3.816.896	2.762.634
Outros créditos e valores e bens	456.911	426.119
Total	6.054.121	7.141.188
Passivos		
Depósitos à vista	290	299
Depósitos a prazo	1.267.967	653.653
Relações interdependências	225	229
Obrigações por empréstimos no exterior	6.323.738	7.237.406
Instrumentos financeiros derivativos	61.926	20.090
Outras obrigações	467.615	426.391
Total	8.121.761	8.338.068

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

Os efeitos das variações cambiais resultantes da conversão das transações em moeda estrangeira dos ativos e passivos foram reconhecidas no resultado do trimestre no montante negativo de R\$ 69.299 (R\$ 166.264 negativo em 30 de setembro de 2021), conforme Resolução nº 4.524/16 e Resolução nº 4.817/20 do Banco Central do Brasil.

22. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros e resultados foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente. No trimestre findo em 30 de setembro de 2022, o saldo de participações nos lucros é de R\$ 72.641 no Banco e R\$ 73.075 no Consolidado (R\$ 39.165 no Banco e Consolidado em 30 de setembro de 2021). No período acumulado em 30 de setembro de 2022 o saldo é de R\$ 182.047 no Banco e R\$ 183.860 no Consolidado (R\$ 116.249 no Banco e Consolidado em 30 de setembro de 2021).

23. Ativos e passivos contingentes

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

a) Contingências fiscais e previdenciárias

O Banco responde por ações e processos cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores que totalizam R\$ 466.399 (R\$ 431.201 em 31 de dezembro de 2021) e não foram provisionados, o detalhamento das principais causas são os seguintes:

Notas Explicativas

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\$ 22.242 (R\$ 20.113 em 31 de dezembro de 2021).

Imposto sobre serviços ("ISS") -2016 – garantias prestadas (fianças)

Auto de Infração de ISS sobre garantias prestadas (fianças) para o período de janeiro a outubro de 2016 no valor de R\$ 17,7 Milhões, com depósito integral do valor e supostamente convertido em renda pelo Município, com alocação equivocada dos depósitos do Banco, em outro processo, o que resultou em uma insuficiência de valores depositados para fazer frente aos fatos geradores de janeiro a outubro de 2016. O valor envolvido é de R\$ 21.846 (R\$ 19.448 em 31 de Dezembro de 2021).

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\$ 327.472 (R\$ 310.741 em 31 de dezembro de 2021).

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

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSLL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei nº 9.430/96. O valor da exigência monta a R\$ 6.175 (R\$ 5.896 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 72.083 (R\$ 67.735 em 31 de dezembro de 2021).

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\$ 1.201 (R\$ 1.130 em 31 de dezembro de 2021).

ITR – sobre valor declarado

Trata-se de cobrança de ITR sobre excesso de área de imóvel rural. A Receita Federal está questionando aspectos formais da Declaração de ITR. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 1.847.

Notas Explicativas

IPTU – Alienação Fiduciária

O Município de São Paulo está cobrando IPTU (foram ajuizadas 4 execuções fiscais, sendo 3 relativas a operações realizadas em períodos em que o Banco atuou como credor fiduciário). O Banco apresentou defesas. O valor estimado da contingência corresponde a R\$ 8.949.

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\$ 2.002 (R\$ 1.961 em 31 de dezembro de 2021).

b) Contingências trabalhistas

Em 30 de setembro de 2022, as ações trabalhistas em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 13.684 - Nota 23.d (R\$ 11.810 em 31 de dezembro de 2021). As ações trabalhistas classificadas como perda possível totalizavam R\$ 34.135 (R\$ 29.675 em 31 de dezembro de 2021) e não foram provisionadas.

c) Contingências cíveis

Em 30 de setembro de 2022, as ações cíveis em andamento classificadas pelos nossos assessores jurídicos como perda provável totalizavam R\$ 2.857 - Nota 23.d (R\$ 2.935 em 31 de dezembro de 2021). As ações cíveis classificadas como perda possível totalizavam R\$ 4.288 (R\$ 3.149 em 31 de dezembro de 2021) e não foram provisionadas.

d) Movimentação das provisões constituídas:

	Banco e Consolidado				
	Fiscais	Trabalhistas	Cíveis	Operacionais	Total
No início do trimestre	6.776	13.282	3.055	5.000	28.113
Constituição / (Reversão)	198	402	(198)	10.000	10.402
No final do trimestre	6.974	13.684	(b) 2.857	(a) 15.000	38.515

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

24. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2022, o capital social é representado por 226.090.118 ações nominativas (226.090.118 em 31 de dezembro de 2021) escriturais e sem valor nominal, sendo 113.445.475 ações ordinárias (113.445.475 em 31 de dezembro de 2021) e 112.644.643 ações preferenciais (112.644.643 em 31 de dezembro de 2021).

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

Durante o período findo em 30 de setembro de 2022 e 2021, foram pagos/provisionados a título de juros sobre capital próprio os valores demonstrados no quadro abaixo, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95.

Período	Juros sobre o capital próprio	Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social
31/03/2022	68.905	31.007
30/06/2022	77.599	34.919
30/09/2022	79.942	35.974
Total	226.446	101.900
31/03/2021	45.936	20.671
30/06/2021	48.209	21.694
30/09/2021	51.042	22.969
Total	145.187	65.334

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor, respeitando os limites impostos pela Resolução CMN nº 4.885/20.

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

Em 24 de junho de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 77.599, que representa um valor bruto de R\$ 0,3520 por ação ordinária e ação preferencial.

Em 28 de março de 2022, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 68.905, que representa um valor bruto de R\$ 0,3130 por ação ordinária e ação preferencial.

c) Aumento de capital

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

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros - Equalização de dividendos

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

Notas Explicativas

ii) Reserva de lucros - Recompra de ações

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

e) Ações em tesouraria

Durante o período findo em 30 de setembro de 2022, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 450.000 ações preferenciais.

Em 30 de setembro de 2022 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 82.428 equivalente à 5.254.302 ações preferenciais (R\$ 94.110 equivalente à 5.997.557 em 31 de dezembro de 2021). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 15,69.

Movimentações das ações em tesouraria:

	<u>Setembro de 2022</u>	<u>Dezembro de 2021</u>
No início do trimestre	5.997.557	3.535.332
Recompra	450.000	3.928.700
Ações entregues (Nota 20.c)	(1.193.255)	(1.466.475)
No final do trimestre	5.254.302	5.997.557

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

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

f) Lucro por ação

O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade de ações em 30 de setembro de 2022, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria.

i) Básico

O lucro por ação básico é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade média ponderada de ações em circulação durante o período, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria (Nota 24 e).

	<u>3º Trimestre 2022</u>	<u>Acumulado 2022</u>	<u>3º Trimestre 2021</u>	<u>Acumulado 2021</u>
Lucro atribuível aos acionistas controladores da Companhia	218.148	602.962	151.460	410.206
Quantidade diária média ponderada de ações	220.583.303	220.350.689	219.851.862	218.494.859
Lucro básico por ação (em reais)	0,99	2,74	0,69	1,88

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.

	3º Trimestre 2022	Acumulado 2022	3º Trimestre 2021	Acumulado 2021
Lucro atribuível aos acionistas controladores da Companhia	218.148	602.962	151.460	410.206
Quantidade diária média ponderada de ações em circulação	222.996.884	222.616.374	221.888.009	220.630.973
Lucro diluído por ação (em reais)	0,98	2,71	0,68	1,86

25. Limite operacional - Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº4.955/21, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução nº 4.958/21, instituiu apuração do Patrimônio de Referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de janeiro de 2022. O índice da Basileia para 30 de setembro de 2022 apurado com base no Conglomerado Prudencial é de 14,73% (15,09% em 31 de dezembro de 2021). 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:

	Setembro de 2022	Dezembro de 2021
Risco de crédito	2.892.039	2.634.387
Taxas de juros	108.565	85.376
Commodities	85.662	52.349
Ações	38	137
Risco operacional	200.431	180.300
Cambial	21.150	20.930
Patrimônio de referência exigido - PRE	3.307.885	2.973.479
Patrimônio de referência - PR	6.089.292	5.609.361
Excesso de patrimônio em relação ao limite	2.781.407	2.635.882
Conciliação patrimônio líquido		
Patrimônio líquido	5.072.062	4.670.658
Letras financeiras subordinadas - nível II	659.138	543.113
Letras financeiras perpétuas - nível I	509.902	490.670
Ativos intangíveis	(131.147)	(93.885)
Participação de não controladores	(2.282)	(1.195)
Objeto de financiamento de entidades do conglomerado	(18.381)	-
Total patrimônio de referência x patrimônio líquido	6.089.292	5.609.361

26. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações - o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 803.144 por acordo de compensação em 30 de setembro de 2022 (O Banco não possuía contrato por acordo de compensação em 31 de dezembro de 2021).

Notas Explicativas

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

Apresentamos a seguir os principais ajustes (líquido dos impostos) identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BRGAAP") e o IFRS, para os períodos findos em 30 de setembro de 2022 e 2021.

		Setembro de 2022	Setembro de 2021
Patrimônio líquido em BRGAAP		5.072.062	4.555.691
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	28.543	29.684
Provisões sobre fianças	(a)	9.019	15.751
Outros ajustes		(10.015)	7.502
Patrimônio líquido em IFRS		5.099.609	4.608.628
Lucro líquido em BRGAAP		602.962	410.436
Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes	(a)	(2.254)	(3.280)
Provisões sobre fianças	(a)	(5.302)	661
Outros ajustes		(8.273)	729
Lucro líquido em IFRS		587.133	408.546

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.

28. Resultado não recorrente

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/2020, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do Banco e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos trimestres findos em 30 de setembro de 2022 e 2021 não houve resultado classificado como não recorrente.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

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

Introdução

Revisamos as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, do Banco ABC Brasil S.A. ("Banco"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que compreendem os balanços patrimoniais em 30 de setembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findo naquela data e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A diretoria é responsável pela elaboração das informações financeiras intermediárias individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações financeiras intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

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

Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações financeiras intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e à elaboração das Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2022, elaboradas sob a responsabilidade da diretoria do Banco, e apresentadas como informação suplementar para fins das práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se estão conciliadas com as informações financeiras intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Informações financeiras intermediárias consolidadas

Essas informações financeiras intermediárias consolidadas para o trimestre findo em 30 de setembro de 2022, que foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), estão sendo apresentadas de maneira adicional, conforme faculdade prevista no Art. nº 77 da Resolução CMN nº4.966/2021, às informações financeiras consolidadas preparadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatório Financeiro (IFRS) emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), que até a presente data não foram elaboradas e divulgadas pelo Banco ABC Brasil S.A..

São Paulo, 03 de novembro de 2022

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S.S.
CRC-2SP034519/O-0

Rui Borges
Contador CRC-1SP207135/O-2

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

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

Reviram, discutiram e concordam com as demonstrações financeiras referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022.

São Paulo, 03 de novembro de 2022.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora

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

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

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às demonstrações financeiras da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2022.

São Paulo, 03 de novembro de 2022.

Sergio Lulia Jacob
Diretor Presidente

Sérgio Ricardo Borejo
Diretor Vice-Presidente Administrativo

Leila Maria de Carvalho Rocha
Diretora