## Relatório da Administração

Apresentação Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do ING Bank N.V. (Filial de São Paulo) submete à apreciação de V.Sas., o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e as respectivas notas explicativas relativas ao semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2021,

Desempenho

No exercício de 2021 a Filial apresentou um lucro líquido de R\$ 28 milhões, versus um prejuízo líquido Gerenciamento de Riscos de R\$ 164,6 milhões em 2020. A variação no período reflete, principalmente, a diminuição do resultado A Filial possui áreas de riscos específicas, independentes das áreas de negócios, para administração dos

#### venda no exercício de 2021. Em função desta transferência de categorias, foram reconhecidas no patrimônio líquido o ajuste de avaliação patrimonial no valor de R\$ 1.018 (líquido de impostos). Índice de Basileia

A Filial adota a apuração dos limites de Basileia de forma consolidada, com base nos dados financeiros do Conglomerado Prudencial, e de acordo com as diretrizes do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2021, o índice de Basileia do Conglomerado Prudencial era de 54,68% (18,03% em 2020)

da intermediação financeira, baixa de créditos tributários e diminuição nas despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito devido a liquidação da carteira.

A filial possul areas de riscos especínicas, independentes das areas de negocios, para administração dos diversos riscos existentes. Conforme determinado pelas regras do Banco Central do Brasil, os relatórios perdas esperadas associadas ao risco de crédito devido a liquidação da carteira. perdas esperadas associadas ao risco de crédito devido a liquidação da carteira.

Devido ao fechamento das operações da Filial de São Paulo, mencionada na nota explicativa nº 1, e que está em conformidade com o parágrafo 2º, artigo 5º da Circular 3.068, houve reclassificação de títulos no valor de R\$ 402.348, de mantidos até o vencimento para a categoria de disponíveis para

### Agradecimentos A Filial agradece aos seus clientes, colaboradores e fornecedores pela parceria, confiança, dedicação e profissionalismo.

São Paulo, 25 de março de 2022

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto o lucro por lote de mil ações)

		2021	2021	2020
	Nota	2° semestre	Exercício	Exercício
Receitas da intermediação financeira		305.622	571.668	3.473.761
Operações de crédito		5.269	16.095	239.326
Resultado de operações com títulos e valores				
mobiliários		72.438	129.397	467.173
Resultado com instrumentos financeiros				
derivativos		83.233	37.705	966.089
Resultado de operações de câmbio	8	144.682	388.471	1.801.173
Despesas de intermediação financeira		(278.648)	(504.940)	(3.234.839)
Operações de captação no mercado		(10.782)	(24.184)	(89.832)
Operações de empréstimos e repasses		(267.866)	(480.756)	(3.145.007)
Provisões para perdas esperadas associadas				
ao risco de crédito		148.507	91.788	(181.830)
Resultado bruto da intermediação financeira		175.481	158.516	57.092
Outras receitas/despesas operacionais		(25.572)	(59.658)	(171.308)
Receitas de prestação de serviços		21.652	51.627	77.409
Despesas de pessoal		(29.947)	(62.326)	(76.272)
Outras despesas administrativas	21	(19.175)	(45.022)	(53.226)
Despesas tributárias		(7.684)	(20.431)	(32.438)
Outras receitas operacionais	22.d	12.067	24.683	25.312
Outras despesas operacionais	22.e	(2.485)	(8.189)	(112.093)
Resultado operacional		149.909	98.858	(114.216)
Resultado antes da tributação sobre o lucro		149.909	98.858	(114.216)
Imposto de renda e contribuição social	19	(101.881)	(67.939)	(48.960)
Provisão para imposto de renda		(206)	(1.830)	(20.106)
Provisão para contribuição social		(238)	(1.579)	(15.915)
Ativo fiscal diferido		(101.437)	(64.530)	(12.939)
Participações estatutárias no lucro		(1.023)	(1.973)	(1.452)
Lucro/(Projuízo) líquido do comostro/overcício		47 OOE	20.046	(164 600)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

	2021	2021	2020
	2° semestre	Exercício	Exercício
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre/exercício	47.005	28.946	(164.628)
(+/-) Resultados abrangentes	-	-	
Resultado abrangente total	47.005	28.946	(164.628)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstrações dos fluxos de caixa pelo método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

		(Em milhar	es de reais)
	2021	2021	2020
	2° Semestre	Exercício	Exercício
Atividades operacionais			
Lucro líquido ajustado do semestre/exercício	1.379	4.013	18.585
Lucro/(Prejuízo) líquido do semestre/exercício	47.005	28.946	(164.628)
Depreciações e amortizações	1.351	1.999	1.115
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco			
de crédito	(148.507)	(91.788)	181.830
Outras reservas	94	326	268
Tributos diferidos	101.436	64.530	-
Variação de ativos e passivos	(838.012)	(5.087.689)	(1.440.348)
Redução em títulos e valores mobiliários e instrumentos			
financeiros derivativos	448.541	1.039.213	149.573
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras	(264)	(392)	341
Redução em operações de crédito	123.272	730.729	158.826
Redução em outros créditos	5.869.597	17.950.713	7.758.021
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(15)	(145)	106
(Redução) em depósitos	(535.910)	(1.408.764)	(698.299)
(Redução) em obrigações por empréstimos	(2.225.102)	(8.064.754)	(941.697)
(Redução) Aumento em relações de interdependências	-	(152.122)	131.120
(Redução) Aumento em instrumentos financeiros			
derivativos	(157.674)	(681.888)	234.253
(Redução) em outras obrigações	(4.359.997)	(14.499.204)	(8.231.241)
(Redução) em resultados de exercícios futuros	(460)	(1.075)	(1.351)
Caixa líquido originado em atividades operacionais	(836.633)	(5.083.676)	(1.421.763)
Atividades de investimento			
Aquisição de imobilizado de uso	1.020	2.586	3.213
Aquisição (Alienação) de intangível	143	239	(3.378)
Caixa líquido originado em atividades de investimento	1.163	2.825	(165)
(Redução) nos fluxos de caixa	(835.470)	(5.080.851)	(1.421.928)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre/			
exercício	1.823.095	6.068.476	7.490.404
Caixa e equivalentes de caixa no fim do semestre/			
exercício	987.625	987.625	6.068.476
(Redução) no caixa e equivalentes de caixa	(835.470)	(5.080.851)	(1.421.928)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

O conglomerado ING Bank do Brasil segue a metodologia global padrão da organização, sendo esta a simulação histórica com a amostra de um ano, horizonte de tempo de um dia e 99% de nível de confiança

Valores em milhares de Reais		
	2021	2020
VaR taxas de juros	92	1.499
VaR moeda estrangeira	344	262
VaR fechamento do exercício	400	1.514
VaR máximo do exercício	654	12.484
VaR mínimo do exercício	106	956

ii. O BPV (Basis Point Value) é uma forma de mensurar o risco de mercado de ativos de renda fixa verificar o quanto seu valor de mercado se altera no caso de oscilação de um basis-point (ou seja,

0,01%) na taxa de juros. O Delta mede a variação de preço do ativo subjacente.

2,21,2,110			
Fator de ri	sco		
	Valores em milhares de Reais	2021	
BPV	PRE	(3)	(20)
	USD on	(17)	(101)
	USD off	18	97
	EUR on	18	103
	EUR off	(18)	(107)
FX Delta	USD	(16.373)	(6.874)
	EUR	1.629	(389)
	JPY	-	47
	GBP	-	60

adicional de 10% sobre o lucro real anual excedente aos limites fiscais estabelecidos. A provisão para iii. Teste de estresse - Rico de mercado: As métricas de risco utilizadas são submetidas a testes de contribuição social foi constituída à alíquota de 25% do lucro antes do imposto de renda apurado no estresse adicionais com o objetivo de identificar o potencial de perda em condições extremas, como período, conforme a Lei nº 14.183/2021 que majorou a contribuição social de 20% para 25% no período VAR de estresse, e de eventos excepcionais específicos identificados em históricos mais extensos. O quadro abaixo resume a situação das principais medidas utilizadas pela filial brasileira na gestão dos

nacoa de mercado em aldações de estresse.		
Valores em milhares de Reais		
	2021	
SVaR taxas de juros	1.200	5.604
SVaR moeda estrangeira	3.340	1.565
SVaR fechamento do exercício	3.482	5.604
CI/aP mávimo do avaraísio	15 515	55 705

SVaR mínimo do exercício iv. Teste de aderência (Backtest) - A área de Risco de Mercado utiliza o backtesting para determinar a aderência ao modelo de VaR, o método constitui em comparar o VaR calculado com as perdas ou ganhos financeiros efetivos da posição até o momento. Os dados de PnL teórico são inseridos na

plataforma global e os resultados do backtesting são compilados e divulgados periodicamente. Risco de crédito - as exposições a eventuais perdas decorrentes de inadimplência de contrapartes são minimizadas mediante rigoroso controle de processo de aprovação de crédito, considerando a avaliação econômico-financeira do tomador/contraparte e das empresas associadas ao seu grupo econômico, as condições do setor de atuação, ambiente regulatório, reputação dos administradores

Risco de liquidez - a exposição decorrente do descasamento de prazos entre ativos e passivos e moedas de liquidação são administradas através de relatórios diários de fluxo de caixa e da simulação de cenários que consideram os parâmetros de liquidez de mercado e produtos em condições normais e de *stress*, inclusive para cobertura dos passivos contingenciais, com o objetivo de manter o perfil de risco de liquidez dentro dos limites estabelecidos pela Administração da Filial.

Risco operacional - a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência, ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos são gerenciadas através de estrutura criada com essa finalidade, que contempla instrumentos de identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de riscos operacionais desenvolvidos pela Matriz (Amsterdã -Holanda). A Administração da Filial participa ativamente no processo de implementação e manutenção desta estrutura, estabelecendo regras e mandatos que atribuem deveres e responsabilidades e disseminam a política de risco operacional aos diversos níveis da Filial. Para o cálculo da parcela referente ao risco operacional, definida pela Circular nº 3.640/13 do Bacen, foi adotada a metodologia de Abordagem do Indicador Básico.

Gerenciamento de capital - a estrutura de gerenciamento é compatível com a natureza das operações, com a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e com a exposição aos riscos A Filial possui políticas e processos definidos para realizar o monitoramento e controle do capital avaliar prospectivamente a necessidade de capital adicional, frente aos riscos e orçamento de capital O gerenciamento é feito em conjunto para as empresas que compõem o conglomerado prudencial, cuja instituição líder é a Filial.

A área de finanças, com o apoio das áreas de riscos e tesouraria da Filial, é responsável pela preparação e revisão das políticas e da estrutura de gerenciamento de capital. Além disso, é responsável pela apuração do Patrimônio de Referência e do Patrimônio de Referência Minimo, consolidação das informações provenientes das áreas de riscos e preparação dos relatórios gerenciais utilizados pelo Comitê de Ativos e Passivos (ALCO) para monitorar a suficiência de capital.

# Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2021 e 2020

Ativo			
Auto	Nota	2021	2020
Caixa e equivalentes de caixa	5	987.625	6.068.476
Disponibilidades		9.756	106.057
Aplicações financeiras de liquidez		977.869	5.962.419
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros		377.003	3.302.413
derivativos		458.668	1.497.881
Carteira própria		402.348	770.143
Vinculados à prestação de garantias	6	30.141	28.804
Instrumentos financeiros derivativos	7	26.179	698.934
Relações interfinanceiras		862	470
Créditos vinculados:			.,,
Depósitos no Banco Central do Brasil		682	389
Correspondentes		180	81
Operações de crédito	8	57.302	784.339
Operações de crédito - setor privado		57.302	459.106
Financiamentos - setor privado		-	328.925
Provisões para perdas esperadas associadas ao risco de			
crédito (-)		-	(3.692)
Outros créditos		4.452.808	22.313.364
Carteira de câmbio	9	4.296.756	22.228.467
Rendas a receber		2.899	4.684
Negociação e intermediação de valores		-	1.203
Diversos	40	404 000	
	10	161.389	315.243
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito	10	161.389	315.243
Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (outros créditos) (-)	8	(8.236)	
(outros créditos) (-)		(8.236)	(236.233)
(outros créditos) (-) Outros valores e bens		(8.236) 292	(236.233) 147
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas	8	(8.236) 292 292	(236.233) 147 147
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas Ativo fiscal diferido	8	(8.236) 292 292 833	(236.233) 147 147 70.191
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas Ativo fiscal diferido Investimentos	8	(8.236) 292 292 833 66	(236.233) 147 147 70.191 65
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas Ativo fiscal diferido Investimentos Outros investimentos	8	(8.236) 292 292 833 66 66	(236.233) 147 147 70.191 65 65
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas Ativo fiscal diferido Investimentos Outros investimentos Imobilizado de uso	8	(8.236) 292 292 833 66 66 2.360	(236.233) 147 147 70.191 65 65 4.612
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas Ativo fiscal diferido Investimentos Outros investimentos Imobilizado de uso Outras imobilizações de uso	8	(8.236) 292 292 833 66 66 2.360 3.774	(236.233) 147 147 70.191 65 65 4.612 6.361
(outros créditos) (-) Outros valores e bens Despesas antecipadas Ativo fiscal diferido Investimentos Outros investimentos Imobilizado de uso Outras imobilizações de uso (-) Depreciações acumuladas	8	(8.236) 292 292 833 66 66 2.360 3.774 (1.414)	(236.233) 147 147 70.191 65 65 4.612 6.361 (1.749)

Passivo			
	Nota	2021	2020
Depósitos	12	313.889	1.722.653
Depósitos à vista		61	912
Depósitos interfinanceiros		261.462	261.816
Depósitos a prazo		52.366	1.459.92
Relações interdependências		-	152.122
Recursos em trânsito de terceiros		-	152.122
Obrigações por empréstimos	13	620.375	8.685.129
Empréstimos no exterior		620.375	8.685.129
Instrumentos financeiros derivativos		50.450	732.338
Instrumentos financeiros derivativos		50.450	732.338
Outras obrigações		4.356.249	18.839.625
Carteira de câmbio	9	4.297.679	18.758.464
Fiscais e previdenciárias	14	7.203	47.933
Negociação e intermediação de valores		21.341	47
Diversas	15	30.026	33.18
Provisões	16,17	90.047	105.874
Resultados de exercícios futuros		204	1.279
Resultado de exercícios futuros		204	1.279
Patrimônio líquido	18	531.723	503.469
Capital:			
De domiciliados no exterior		489.835	489.83
Reserva de capital		5.144	4.818
Reserva de lucros		40.511	40.51
Ajuste de avaliação patrimonial		(1.018)	
Prejuízos acumulados		(2.749)	(31.69

5.962.937 30.742.489 Total do passivo **5.962.937** 30.742.489 As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e semestre findo em 31 de dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

(Em milhares de reais)

(Em milhares de reais)

Eventos								
	Capital social	Aumento de capital	Reserva de capital	Re Legal	serva de lucros Estatutária	Ajuste de avaliação patrimonial	(Prejuízos) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2019	458.260	31.575	4.550	40.511	132,933	patrillioniai -	acumulauos -	667.829
Prejuízo líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	(164.628)	(164.628)
Aumento de capital	31.575	(31.575)	-	-	-	-		-
Outras reservas	-	-	268	-	-	-	-	268
Saldos em 31 de dezembro de 2020	489.835	-	4.818	40.511	132.933	-	(164.628)	503.469
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	28.946	28.946
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	(1.018)	-	(1.018)
Reserva estatutária (nota 19)	-	-	-	-	(132.933)	-	132.933	
Outras reservas	-	-	326	-	-	-	-	326
Saldos em 31 de dezembro de 2021	489.835	-	5.144	40.511	-	(1.018)	(2.749)	531.723
Saldos em 30 de junho de 2021	489.835	-	5.050	40.511	-	(1.500)	(49.754)	484.142
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	47.005	47.005
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	-	482	-	482
Outras reservas	-	-	94	-	-	-	-	94
Saldos em 31 de dezembro de 2021	489.835	-	5.144	40.511	-	(1.018)	(2.749)	531.723

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

# Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

1 Contexto operacional

O ING Bank N.V., (Filial de São Paulo), por meio de autorização outorgada pelo Decreto nº 94.368, de 25 de maio de 1987, opera no Brasil como filial do ING Bank N.V. de Amsterdã, Holanda, o qual possui a totalidade do capital da filial. A Filial está autorizada a praticar operações de banco comercial, inclusive câmbio e custódia de títulos e valores mobiliários.

No comunicado à imprensa feito pelo ING Group no dia 05 de novembro de 2020, foram anunciadas atualizações da estratégia *Think Forward* para o segmento de *Wholesale Banking*, que incluiu o fechamento das operações na América do Sul, em que o Brasil está inserido. A Filial de São Paulo comunicou aos reguladores e os colaboradores, o início do processo de avaliação para o encerramento das atividades, que será realizado em conformidade com os requerimentos necessários.

Essas demonstrações financeiras foram preparadas no pressuposto da continuidade operacional do ING Bank N.V (Filial de São Paulo) que, no entanto, encontra-se em um processo de avaliação do ING Bank N.V (Filial de São Paulo) que, no entanto, encontra-se em um processo de avaliação do solvente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível H permanecem nessa classificação por seis meses, quando efetivamente recebidas.

# 2 Apresentação e elaboração das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são preparadas de acordo com as disposições da Lei das Sociedades por Ações, considerando as alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, e normas emanadas do Banco Central do Brasil (BACEN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF), e incluem estimativas contábeis que consideram fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado f) Permanente a ser registrado. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, provisão para contingências, registradas de acordo com a Resolução nº 3.823, de 16 de dezembro de 2009 e Carta-Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, do BACEN, e a valorização de títulos e valores mobiliários (incluindo a avaliação de indicativos de evidência de perda do valor recuperável, quando aplicável), instrumentos financeiros derivativos e crédito tributário. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Filial revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

O Banco divulgou suas demonstrações financeiras, em linha com a Resolução nº 4.818/20 e Resolução BCB nº 2/20 sobre os critérios gerais para elaboração e divulgação de demonstrações financeiras pelas instituições financeiras

# 3 Resumo das principais práticas contábeis

# a) Caixa e equivalentes de caixa

Consideram-se caixa e equivalentes de caixa as disponibilidades e aplicações financeiras, com prazo de vencimento igual ou inferior a noventa dias contados da data de sua aquisição, cujos recursos Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não foram identificadas perdas por impairment podem ser convertidos imediatamente em caixa, e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança em seu valor

# b) Aplicações interfinanceiras de liquidez

s aplicações interfinanceiras de liquidez, que fazem parte dos itens de caixa e equivalente de caixa são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço c) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração, nas seguintes categorias:

· Títulos para negociação

· Títulos disponíveis para venda; e Títulos mantidos até o vencimento

VEC - 6COL X 52CM - Pág. 1

Os títulos classificados para negociação e os disponíveis para venda são avaliados, na data do j) Apuração de resultado balanço, pelo seu valor de mercado, cujos preços ou parâmetros de mercado não são observáveis, a As receitas e despesas são contabilizadas pelo regime de competência, observado o critério "pro rata determinação dos valores de mercado está sujeita a um nível maior de incerteza, na medida em que a temporis" para as despesas e receitas de natureza financeira Administração do Banco efetua julgamentos significativos, na determinação dos métodos e premissas utilizados na sua mensuração, e os classificados como títulos mantidos até o vencimento são avaliados pelo seu custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanco e ajustados ao valor recuperável, que envolve um alto nível de julgamento em sua determinação, considerando metodologias e premissas utilizadas, quando aplicável.

Os ajustes para o valor de mercado dos títulos classificados para negociação são reconhecidos no

Os ajustes para o valor de mercado dos títulos classificados como disponíveis para venda são com o que lhe é permitido pelo seu regulador, Banco Central do Brasil. Além disto, a Administração da contabilizados em contrapartida à conta destacada de patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sendo transferidos para resultado do período quando da efetiva realização, por meio da Filial considera como não recorrentes os resultados sem previsibilidade de ocorrência num período

venda definitiva dos respectivos títulos e valores mobiliários Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são aqueles para os quais haja intenção ou obrigatoriedade e capacidade financeira da instituição para sua manutenção em carteira até 4 Gerenciamento de riscos contrapartida ao resultado do período e deduzidos de provisão por redução do valor recuperável,

quando aplicável. Em 31 de dezembro de 2021 o Banco não possuía títulos classificados como mantidos até o venc d) Instrumentos financeiros derivativos

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, nos termos da Circular nº 3.082/02, do Bacen, e regulamentações supervenientes.

As transações com instrumentos financeiros derivativos realizadas para atender necessidades de clientes ou em operações por conta própria, que não observam os critérios de proteção estabelecidos na Circular nº 3.082/02 e regulamentações supervenientes, são avaliadas pelo seu valor de mercado e no portfólio. os ganhos e as perdas são reconhecidos diretamente no resultado do período. Os instrumentos financeiros derivativos utilizados para proteger exposições a riscos de moeda, taxa

de juros ou para modificar a característica de ativos e passivos financeiros, cujas alterações no seu valor de mercado estejam diretamente correlacionadas com as alterações no valor de mercado dos itens objeto de proteção, desde o início e ao longo da vida do contrato, são classificados de acordo · Hedge de risco de mercado - destina-se a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação

2021 e 2020, a Filial possuía instrumentos financeiros classificados nessa categoria Hedge de fluxo de caixa - destina-se a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários. Os respectivos itens objeto de "hedge" são ajustados pelo i. O Value-at-Risk é uma métrica estatística que mensura a perda percentual da carteira do

no valor de mercado do item objeto de "hedge" e a sua valorização ou desvalorização é contabilizada em contrapartida às contas de receita ou despesa, no resultado do período. Em 31 de dezembro de

valor de mercado na data do balanço. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Filial não possuía instrumentos financeiros derivativos classificados nessa categoria.

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, do CMN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (risco máximo), além disso, envolvem premissas e julgamentos da Administração baseados em metodologias internas de classificação de risco, e as provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito representa a melhor estimativa quanto à essas perdas.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 59 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.

das atividades conforme descrito acima que é esperado para ser concluído até então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas, As renegociações de operação de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível H e os eventuais ganhos provenientes da

renegociação somente são reconhecidos como receita, quando efetivamente recebidos A provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, considerada pela Administração.

atende aos critérios estabelecidos pelo Bacen, conforme demonstrado na Nota 8b.

Átendendo à Resolução nº 4.535 do CMN, de 24 de novembro de 2016, os imobilizados são reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preco de aquisição, acrescido de eventuais impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis necessários para colocar o ativo no local e condição para o seu funcionamento, e estimativa inicial dos custos de desmontagem e remoção do ativo e de restauração do local em que está localizado. Adicionalmente, a depreciação corresponderá ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e onhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil, o exercício de tempo durante o qual o Banco espera utilizar o ativo.

g) Redução ao valor recuperável dos ativos (impairment)

Conforme a Resolução nº 4.924/21 do CMN, a Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

h) Atualização monetária de direitos e obrigações

Os direitos e as obrigações, legal ou contratualmente sujeitos à variação cambial ou de índices, foram atualizados até a data do balanço. As contrapartidas dessas atualizações foram refletidas no resultado

i) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% do lucro tributável, acrescida do compreendido entre 01/07/2021 e 31/12/2021

k) Pagamento baseado em ações Conforme CPC 10 (Resolução nº 3.989/11), para transações de pagamentos baseadas em ações

liquidadas em instrumento de patrimônio, a Filial mensurará os bens ou serviços recebidos e o correspondente aumento no patrimônio líquido pelo valor justo. I) Resultados Recorrentes e não recorrentes

Considera-se como recorrentes e não recorrentes os resultados oriundos e/ou não, das operações realizadas de acordo com o obieto social da Instituição previsto em seu Estatuto Social, e de acordo

o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em O gerenciamento e o acompanhamento das exposições aos riscos de mercado, risco de crédito, risco de liquidez e risco operacional são efetuados por áreas independentes de forma integrada, como segue: Risco de mercado - é definido pelo risco de mudança de taxas e preços no mercado financeiro que

> ou com hedges imperfeitos. O gerenciamento e monitoramento do risco de mercado compreende a análise de métricas capazes de mensurar o risco, estabelecer limites e divulgar informações como VaR, Basis Point Value (BPV), exposição cambial (FX Delta), stress test e backtest. O controle é feito de forma independente das áreas de negócio e as informações são divulgadas diariamente, reportando toda e qualquer mudança

> possam reduzir o valor do portfólio afetando de forma negativa os resultados do conglomerado. Esses

riscos são provenientes da atividade de trading que pode ter posições sem hedge abertas no mercado

#### Análise de Sensibilidade O balanço patrimonial está sujeito à variação dos fatores de risco de mercado decorrentes da atividade

de intermediação financeira e de negociação por conta própria da instituição. A exposição a risco de mercado é gerenciada pela área de Financial Markets, que desempenha a função de primeira linha de defesa, e monitorada de forma independente pela área de Risco de Mercado, como segunda linha de defesa, observando-se limites preestabelecidos revisados periodicamente para assegurar alinhamento ao apetite de risco da organização. Os fatores de risco a que a instituição está atualmente sujeita abrangem exposição à variação cambial e variação das taxas de juros das moedas negociadas, que, no caso da filial brasileira do ING Bank N.V., concentram-se primariamente em dólares americanos, euros e reais. A atividade da instituição não envolve, no momento, posições em produtos não lineares, como opções de moeda e juros.

conglomerado sujeita a riscos de mercado, ou seja, a riscos de flutuação de taxas de juros ou taxas de câmbio. Representa a perda máxima dentro de um período e nível de confiança determinados

https://new.ingwb.com/en/network/americas/brasil

pefran

(Em milhares de reais)

### Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

O ALCO é responsável pela aprovação das políticas e estrutura de gerenciamento de capital. Este se d) Vencimento reúne periodicamente e, entre outras atividades, é responsável por analisar se há capital disponíve suficiente, para cobrir as necessidades de capital requerido mínimo, o impacto dos testes de estresse sobre o capital, e o plano de negócios para os próximos três anos. O Comitê é formado pelos membros da Administração da Filial, áreas de Riscos, Tesouraria e Finanças

#### 5 Caixa e equivalentes de caixa

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, o caixa e equivalentes de caixa estavam

	2021	2020
	Circulante	Circulante
Caixa e equivalentes de caixa		
Disponibilidades em moeda estrangeira	9.756	106.057
Aplicações interfinanceiras de liquidez	977.869	5.962.419
Total	987.625	6.068.476

A carteira de aplicações interfinanceiras de liquidez é composta por operações compromissadas e aplicações em depósitos interfinanceiros, no montante de R\$ 977.869 (R\$ 5.962.419 em dez/2020) lastreadas em títulos públicos, com vencimento em até três meses a contar da data de aquisição

#### 6 Títulos e valores mobiliários

A composição da carteira de títulos e valores mobiliários, o custo atualizado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, o valor de mercado e a segregação por faixas de vencimento estão

				202
	Sem vencimento	Acima de 1 ano	Valor contábil/ mercado	Custo atualizado
Vinculados à prestação de garantias para negociação				
Cotas de Fundos de Investimento	30.141	-	30.141	30.14
	00 111	_	30.141	30.14
	30.141	_		
Disponível para venda	30.141		00	
Disponível para venda Debêntures	30.141	402.348	402.348	404.199

Títulos e valores mobiliários				2020
	Sem vencimento	Acima de 1 ano	Valor contábil/ mercado	Custo atualizado
Vinculados à prestação de garantias para negociação				
Cotas de fundos de investimento	28.804	-	28.804	28.804
	28.804	-	28.804	28.804
Mantidos até o vencimento				
Debêntures	-	770.143	770.143	770.143
		770.143	770.143	770.143

no preco de instrumento financeiro semelhante, e levou em consideração o risco de crédito, indexado e prazos de pagamento/vencimento. Os títulos públicos federais encontram-se custodiados em conta própria do Sistema Especial de

Liquidação e de Custódia (SELIC). A carteira de debêntures encontra-se registrada na B3 Brasil Bolsa Balcão (B3), e custodiada em instituição financeira privada. As cotas de fundos de investimento são registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão ou com os seus administradores.

Devido ao fechamento das operações da Filial de São Paulo, mencionada na nota explicativa nº 1, e que está em conformidade com o parágrafo 2°, artigo 5° da Circular nº 3.068, houve reclassificação de títulos no valor de R\$ 402.348, de mantidos até o vencimento para a categoria de disponíveis para venda no ano de 2021. Em função desta transferência de categorias, foram reconhecidas perdas do venda no ano de 2021. Em função desta transferência de categorias, foram reconhecidas perdas do venda no ano de 2021. Em função desta transferência de categorias, foram reconhecidas perdas do venda no ano de 2021. Em função desta transferência de categorias, foram reconhecidas perdas do vendas de venda no ano de 2021. Em função desta transferência de categorias, foram reconhecidas perdas do vendas de vendas ajuste a valor de mercado no valor de R\$ 1.018 líquido de impostos, em componente destacado no a) As movimentações da base dos créditos de tributários ocorridas no exercício findo em 31 de patrimônio líquido. Não houve reclassificação entre as categorias de Títulos e Valores Mobiliários em 31 de dezembro de 2020

#### 7 Instrumentos financeiros derivativos

As operações com instrumentos financeiros derivativos são registradas em contas patrimoniais ou de compensação e têm como finalidade reduzir a exposição de posições proprietárias da Filial a riscos de mercado, decorrentes de flutuações nas taxas de juros, câmbio e preços de ativos financeiros, ou atender necessidades de "hedge" de clientes.

controles dos riscos associados a cada estratégia de atuação, bem como limites estabelecidos para essas posições, observam normas emanadas da Administração da Filial, como segue:

b) As movimentações de realizações de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão demonstradas a seguir:

· Hedge - operações com instrumentos financeiros derivativos que têm por objetivo compensar a flutuação no valor de mercado de ativos ou passivos financeiros objeto de proteção;

Negociação - operações com instrumentos financeiros derivativos utilizados, principalmente, para administrar a exposição de posições proprietárias e atender necessidades de "hedge" de clientes. Os contratos futuros negociados no âmbito da B3 Brasil Bolsa Balcão (B3), são instrumentos financeiros derivativos mais utilizados em decorrência de sua liquidez e do mecanismo de ajustes diários que minimizam a exposição a riscos de crédito.

O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos corresponde ao valor presente dos fluxos de caixa futuro, considerando as taxas divulgadas pela ANBIMA, B3 ou agente de mercado, quando

As operações com instrumentos financeiros derivativos estão registrados na B3, cujos valores referenciais são contabilizados em contas de compensação, como segue:

Instrumentos financeiro	os derivativos				
					2021
		De 3		Valor	
	Até 3	meses	Acima	contábil/	Custo
	meses	a 1 ano	de 1 ano	mercado	atualizado
Ativo - Negociação					
Swaps					
- Moeda estrangeira	-	6.412	-	6.412	5.869
Mercado a termo					
- Moeda estrangeira	2.022	17.745	-	19.767	17.557
Totais por faixa de					
vencimento em 2021	2.022	24.157	-	26.179	23.426
Totais por faixa de					
vencimento em 2020	258.220	315.729	124.985	698.934	679.151
Passivo - Negociação					
Swaps					
- Moeda estrangeira	(27.437)	-	-	(27.437)	(29.053
Mercado a termo					
- Moeda estrangeira	(436)	(22.577)		(23.013)	7.575
Totais por faixa de		•		•	
vencimento em 2021	(27.873)	(22.577)	-	50.450	21.478
Totais por faixa de	, ,				
vencimento em 2020	(321.887)	(338.203)	(72.248)	(732.338)	(714.746

Negociação Moeda estrangeira 739.525 528.599 2.047.537 2.183.56 2.183.566

referenciais são contabilizados em contas de compensação, como segue:

779.413 528.599 4.231.103 2.923.09° Total 2020 16.152.254 24.066.229 1.287.736 469.896 41.976.115 Para as operações com instrumentos financeiros derivativos, realizadas junto à B3, foram requeridas margens no valor de R\$ 30.141 (R\$ 28.804 em dez/2020), garantidas mediante a vinculação de cotas

de fundo de liquidação. Os valores líquidos dos ganhos e perdas com instrumentos financeiros derivativos registrados em 15 Outras obrigações - diversas contas de resultado no poríodo conta de resultado no poríodo conta de resultado no contas de resultad contas de resultado no período estão demonstrados a seguir:

Resultado com derivativos			
	2° semestre		Exercício
	2021	2021	
Futuros	26.138	123.924	147.519
Swaps	(27.793)	45.738	(408.499)
Termo	84.408	(132.855)	1.226.250
Outros	480	898	819
Total	83 233	37 705	966 089

# 8 Operações de crédito

Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, a carteira de operações de crédito, passíveis Conforme descrevemos na nota 1, a Filial de São Paulo fará o encerramento das atividades no Brasil. de classificação por nível de risco de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do CMN, tem a seguinte

#### composição a) Setor de atividade

Operações de crédito		
Setor privado	2021	2020
Indústria	-	513.003
Comércio	17.882	100.036
Outros serviços	30.420	174.992
Total	57.302	788.031

Setor privado	2021	2020
Indústria	-	1.043.042
Comércio	8.236	1.899.056
Outros serviços	-	375.673
Total	8.236	3.317.771

Títulos e créditos a receber (Nota 10)		
Setor privado	2021	
Outros serviços	-	151.076
Total	-	151.076
b) Concentração das operações de crédito		

	2021	% Carteira	2020	% Carteira
10 maiores emitentes/clientes	65.538	100,00%	3.199.755	75,17%
50 maiores emitentes/clientes	-	-	1.057.123	24,83%
Total	65.538	100,00%	4.256.878	100,00%

# c) Nível de risco

Nível de risco					
		Valor o	da provisão	Valo	r da carteira
		2021	2020	2021	2020
AA	0%	-	-	57.302	2.297.763
В	1%	-	10.309	-	1.030.893
D	10%	-	69.398	-	693.976
F	50%	-	77.048	-	151.076
Н	100%	8.236	83.170	8.236	83.170
Total		8.236	239.925	65.538	4.256.878

		Vencimento
2020	2021	
1.554.905	3.440	A vencer até 90 dias
2.322.208	8.634	A vencer de 91 a 360
145.522	45.228	A vencer acima de 360
182.758	-	Vencidas até 180
51.485	8.236	Vencidas acima de 180 dias
4.256.878	65.538	Total
	65.538	Total

	2° semestre		Exercício
	2° semestre 2021	2021	2020
Saldo inicial	296.644	239.925	58.095
Constituição	8.236	75.564	193.670
Reversão	(296.644)	(307.253)	(11.840)
Saldo final	8.236	8.236	239.925

R\$ 140.371 (R\$ 0 em dez/2020) Em 31 de dezembro de 2021 não existem operações renegociadas (R\$ 234.246 em dez/2020) Em 31 de dezembro de 2021 e 2020 não existem créditos recuperados.

#### 9. Carteira de câmbio

Carteira de câmbio				
		2021		2020
		Não		Não
	Circulante	circulante	Circulante	circulante
Ativo				
Câmbio comprado a liquidar	2.492.174	-	13.183.725	2.238.267
Direitos sobre venda de câmbio	1.796.346	-	5.129.248	1.617.784
Rendas a receber de adiantamento				
concedido (Nota 8)	8.236	-	59.443	
Total	4.296.756	-	18.372.416	3.856.051
Passivo				
Câmbio vendido a liquidar	1.87.454	-	5.228.689	1.620.725
Obrigações por compra de câmbio	2.424.225	-	12.935.724	2.231.654
Adiantamentos sobre contratos de				
câmbio (Nota 8)	-	-	(3.258.328)	
Total	4.297.679	-	14.906.085	3.852.379

### 10 Outros créditos - diversos

Créditos diversos				
_		2021		2020
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não
				circulante
Impostos a compensar	8.130	4.921	13.018	5.149
Depósitos judiciais (Nota 17.b)	9	144.154	9	141.825
Adiantamentos a funcionários e terceiros	1.690	-	516	66
Títulos e créditos a receber (Nota 8)			151.076	
Devedores diversos país	54	2.431	434	3.150
Total	9.883	151.506	165.053	150.190

#### 11 Ativo fiscal diferido

dezembro de 2021 estão demonstradas a	seguir:			
Créditos tributários diferidos				
		Adições	Realizações	2021
Outras provisões temporárias	127.200	72.942	(200.142)	-
Prejuízo fiscal e base negativa da CSLL	28.780	33.027	(61.807)	-
Marcação a mercado das debêntures	-	1.851	<u>-</u>	1.851
Base de cálculo total	155.980	107.820	(261.949)	1.851
. A	4:4-4			

		Adições	Realizações	2021
Outras provisões temporárias	57.239	72.942	(130.181)	
IR/CS diferido sobre marcação a mercado	12.952	33.860	(45.979)	833
Total	70.191	106.802	(176.160)	833

Em 31 de dezembro de 2021, o Banco não possui valor presente para créditos tributários (R\$ 66.890 Em 31 de dezembro de 2021, o Banco não possui estoque de créditos tributários não ativado.

## 12 Depósitos e captações no mercado aberto

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

Depósitos e captações					
					2021
			De 3		
	Sem	Até 3	meses	De 1 a	
	vencimento	meses	a 1 ano	3 anos	Total
Depósito à vista	61	-	-	-	61
Depósito interfinanceiros	-	261.462	-		261.462
Depósito a prazo	-	151	-	52.215	52.366
Total por faixas de					
vencimento em 2021	61	261.613	-	52.215	313.889
Total por faixas de					
vencimento em 2020	912	911.215	555.399	255.127	1.722.653

# 13. Obrigações por emprestimos e repasses do exterior

Empréstimos no exterior correspondem basicamente a recursos captados através de linha de crédito exportação, no montante de US\$ 1.387 (US\$ 1.496.705 em dez/2020) que representa R\$ 7.740 (R\$ 7.777.032 em dez/2020), a taxa de juros de até 3,81% ao ano e vencimentos até março de 2022, repasses do exterior, no montante de US\$ 109.670 (US\$ 170.765 em dez/2020) que representa R\$ 611.945 (R\$ 887.313 em dez/2020), a taxa de juros de até 0.55% (2.56% em dez/2020) ao ano e vencimentos até setembro de 2022 e linha de crédito tomada com a matriz no montante de US\$ 124 (US\$ 4.000 em dez/2020) que representa R\$ 690 (R\$ 20.784 em dez/2020), a taxa de juros de até 0,26% ao ano com vencimentos até março de 2022.

# 14 Outras obrigações - fiscais e previdenciárias

Obrigações fiscais e previdenciárias					
	2021 Circulante	2020 Circulante			
Impostos e contribuições a recolher Imposto de renda e contribuição social	3.795 3.408	6.745 35.528			
Impostos e contribuições diferidos Total	7.203	5.660 47.933			

Créditos diversos				
		2021		2020
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
Provisão para despesas de pessoal	24.613	190	15.656	3.975
Provisão para perdas com avais e				
fianças	-	-	1.381	-
Diversos	1.409	3.814	6.725	5.444
Total	26.022	4.004	23.762	9.419

# 16 Provisão de reestruturação

Como parte desse processo e, de acordo, com o CPC 25, realizamos uma provisão para reestruturação, composta por

	2021	2020
Provisão de despesas de pessoal	35.878	50.484
Provisão despesas com imóvel - aluguel	3.503	5.723
Provisão de despesas com advogados e demais	512	600
Total	39.893	56.807

#### 17 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias a) Ativos contingentes: em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não foram

onhecidos ativos contingentes e não há processos classificados como prováveis de realização. b) Passivos contingentes: a Filial possui processos administrativos e judiciais, de natureza tributária trabalhista e civel, movidos por ex-funcionários e órgãos reguladores e a provisão para contingência é constituída com base na avaliação de assessores legais externos, que levam em consideração a

probabilidade de desembolso de recursos financeiros para a liquidação dessas obrigações. Em 31 de dezembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, as provisões constituídas são consideradas suficientes para atender a eventuais perdas decorrentes de decisões desfavoráveis ao final desses processos.

			Baixas/		
	2020	Adições	reversões	2021	
Fiscais (*)	49.067	1.549	(462)	50.154	
Total	49.067	1.549	(462)	50.154	
(*) os processos fiscais são atualizados	peta taxa selic.				

b.1) Passivos contingentes classificados como perda possível: a Filial possui processos administrativos e judiciais de natureza tributária cuja probabilidade de perda é avaliada como possível pela administração e assessores legais externos. Dentre esses processos, relacionamos os mais Auto de Infração que tem como objeto a exigência de COFINS, em virtude de deduções supostamente

- indevidas de despesas de *hedge*, no valor atualizado de R\$ 28.520 (R\$ 27.554 em dez/2020). Foi julgado improcedente no CARF. A Filial recorreu à esfera judicial, pendente de julgamento. Depósito iudicial feito em Maio/19. Auto de Infração que tem como objeto a exigência de imposto de renda e contribuição social, em
- virtude de deduções supostamente indevidas de despesas de gratificações e participações nos lucros e resultados, no valor atualizado de R\$ 13.039 (R\$ 12.660 em dez/2020). O processo encontra-se na esfera judicial, e aguarda julgamento. Auto de Infração sobre dedução de depósito judicial da estimativa de IRPJ e CSLL no ajuste anual, no valor de 6.618 (R\$ 6.506 em dez/2020). O processo encontra-se na esfera administrativa e aguarda
- 2005 e 2006), no valor de R\$ 6.893 (R\$ 6.204 em dez/2020). O processo encontra-se na esfera administrativa e aquarda julgamento

a) Obrigações legais: representadas, por exigíveis relativos às obrigações de natureza tributária, cuja

 Auto de infração de PIS pela impossibilidade de dedução das despesas advindas dos contratos de swap (fins de hedge), no valor de R\$ 3.403 (R\$ 3.301 em dez/2020). O processo encontra-se na esfera administrativa e aguarda julgamento.
Adicionalmente aos processos acima relacionados, a Filial possui outros processos com probabilidade

de perda possível no montante de R\$ 9.899 (R\$ 9.621 em dez/2020).

legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, constituídas pelo valor integral em discussão e classificadas na rubrica "Provisão" conforme balanço patrimonial. As principais obrigações referem-se à processos vinculados à Anistia no montante de R\$ 10.297 (R\$ 10.346 em dez/2020) e PIS e COFINS contingencial no montante de R\$ 25.340 (R\$ 24.803 em dez/2020), ISS sobre avais e fianças no montante de R\$ 9.009 (R\$ 8.633 em dez/2020), IRPJ/CSLL sobre ganhos na desmutualização da BMF/Boyespa no montante de R\$ 2.245 (R\$ 2.208 em dez/2020) e processos de natureza trabalhista/ previdenciária no montante de R\$ 2.299 (R\$ 2.258 em dez/2020). Todos os processos citados possuem depósitos judiciais

b) Depósitos judiciais: correspondem, basicamente, a processos judiciais relativos a obrigações legais de natureza tributária descritas no item anterior. Os principais valores depositados estão relacionados à diferença de alíquotas de CSLL no montante de R\$ 27.223 (R\$ 26.647 em dez/2020), depósitos vinculados a Anistia R\$ 18.217 (R\$ 19.590 em dez/2020), depósito referente discussão sobre ampliação da base do PIS e COFINS R\$ 26.340 (R\$ 25.755 em dez/2020), depósito judicial referente compensação dos prejuízos apurados nos exercícios de 1989 até 1991, no montante de R\$ 6.213 (R\$ 6.087 em dez/2020), depósito sobre omissão de receitas de IRPJ e CSLL 2003 e 2004, no montante de R\$ 6.183 (R\$ 6.004 em dez/2020), dedutibilidade da despesa de PLR de estatutários para IRPJ e CSLL 2006 e 2007 no montante de R\$ 13.039 (R\$ 12.660 em dez/2020), e PIS (08 a 12/2004) e COFINS - glosa de perdas em operações com derivativos consideradas pela RFB "sem finalidade de hedge", no montante de R\$ 31.923 (R\$ 30.855 em dez/2020).

O saldo remanescente de R\$ 15.025 (R\$ 14.235 em dez/2020) é composto, basicamente, por depósitos administrativos para interposição de recursos fiscais e depósitos trabalhistas.

### 18 Operações vinculadas

As operações ativas amparadas pela Resolução BACEN nº 2.921/02 e normas posteriores estão assim

representadas:						
Descrição						
			2021			2020
			Receita			Receita
	Ativo	Passivo	(despesa)	Ativo	Passivo	(despesa)
Operações de						
crédito	47.500	-	57.965	3.485.089	-	148.115
Empréstimos						
do exterior	-	47.500	(55.083)	-	3.362.248	(154.051)
O resultado líquido	. ,			•	,	-l- D# 0.000

(R\$ 83.170 em dez/2020).

### 19 Patrimônio líquido

O capital social da Filial corresponde a R\$ 489.835 (R\$ 489.835 em dez/2020), referente a investimentos da Matriz, acrescido de lucros capitalizados e das reservas incorporadas ao capital.

A reserva de lucros é constituída ao final de cada exercício social na forma prevista na legislação societária brasileira, sem designação específica, podendo ser utilizada para distribuição de dividendos ou futuro aumento de capital, de acordo com o que for definido pelos controladores da Filial.

### 20 Imposto de renda e contribuição social

Imposto de renda e contribuição	social			
		2021		2020
		Con-		Con-
	Imposto de renda	tribuição social	Imposto de renda	tribuição social
Apuração de imposto de renda e contribuição social				
mposto de renda e contribuição social corrente				
Resultado antes dos impostos e participações	98.858	98.858	(114.216)	(114.216
(-) Participações nos resultados	(1.973)	(1.973)	(1.452)	(1.452
Resultado antes dos impostos	, ,	,	,	,
ajustado	96.885	96.885	(115.668)	(115.668
Adições ou exclusões temporárias	(89.834)	(89.834)	212.301	212.301
Ajuste contábil referente futuros	14.235	14.235	31.526	31.526
Ajuste MTM Swap e títulos públicos	(2.561)	(2.561)	(29.983)	(29.983
Provisão para perdas esperadas	, ,	, ,	,	·
associadas ao risco de crédito	(92.699)	(92.699)	(113.329)	(113.329
Provisão para contingências e				
variação monetária dos depósitos				
judiciais	12.495	12.495	39.949	39.949
Provisão restruturação	(16.915)	(16.915)	56.807	56.807
Provisão para gratificações	(4.714)	(4.714)	1.353	1.353
Outras adições e exclusões diversas	325	325	(80)	(80
Adições ou exclusões permanentes	364	364	1.578	1.578
Compensação prejuízo fiscal/base				
negativa	-	-	(16.351)	(16.351
Base tributável	7.415	7.415	81.860	81.860
IR (alíquota 15%) e CS				
(Alíquota 20%) (*)	(1.113)	(1.579)	(12.280)	(15.867
Adicional de IR (alíquota 10%)	(717)	-	(8.162)	•
Redução de imposto por incentivos	-	-	782	
mposto de renda e contribuição				
social a pagar	(1.830)	(1.579)	(19.660)	(15.867
ijuste de exercícios anteriores (a)			(446)	(48
mposto de renda e contribuição			, ,	,
social corrente	(1.830)	(1.579)	(20.106)	(15.915
mposto de renda e contribuição	,	, ,	,	,
social diferido				
Resultado da marcação a mercado	(28.780)	(28.780)	(29.983)	(29.983
Provisões não dedutíveis	,	,	,	,
temporariamente	127.200	127.200	(13.859)	(13.859
Prejuízo fiscal e base de cálculo			,	,
negativa	-	-	(16.351)	(16.351
Outras diferenças temporárias	12.579	12.579	31.439	31.439
Base tributável diferida	(143.401)	(143.401)	(28.754)	(28.754
mposto de renda e contribuição	()	()	(==:: = 1)	\
social diferido	(35.850)	(28.680)	(7.187)	(5.752

# 21. Operações com partes relacionadas

As operações efetuadas com partes relacionadas estão demonstradas como segue

Ativo/(Passivo)		(Em milhares de Reai		
	Grau de relação	2021		
Depósito em moeda estrangeira	Controladora	-	30.189	
Depósitos à vista	Outras partes relacionadas	(61)	(912)	
Depósitos interfinanceiros	Outras partes relacionadas	(261.462)	(261.816)	
Empréstimos no exterior	Controladora	(620.375)	(8.281.405)	
Outros créditos - câmbio	Controladora	3.671.982	13.722.935	
Outras obrigações - câmbio	Controladora	(3.592.691)	(13.588.650)	

Controladora	adora (3.592.691) (13.588.65	
	(Em milhares	s de Reais)
Grau de relação	2021	2020
Controladora	(105.689)	(244.761)
Outras partes relacionadas	314	314
Controladora	42.319	47.710
Outras partes relacionadas	(18)	(56)
Outras partes relacionadas	(10.521)	(15.377)
Controladora	(131.871)	(613.718)
	Controladora Outras partes relacionadas Controladora Outras partes relacionadas Outras partes relacionadas	Grau de relação 2021 Controladora (105.689) Outras partes relacionadas 314 Controladora 42.319 Outras partes relacionadas (18) Outras partes relacionadas (10.521)

As mencionadas operações foram realizadas, basicamente, com ING Corretora de Câmbio e Títulos S.A., ING Capital Markets LLC e ING Bank N.V. Amsterdã, em conformidade com a Resolução

A remuneração total do pessoal-chave da administração para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 foi de R\$ 4.134 (R\$ 6.060 em dez/2020) de remuneração fixa, e de R\$ 909 (R\$ 3.170 em dez/2020) de remuneração variável, consideradas como benefício de curto prazo, conforme apresentado nas demonstrações do resultado em despesa de pessoal.

# a) Remuneração baseada em ações

A Filial participa de um programa global de remuneração de longo prazo "Long-Term Sustainable Performance Plan, patrocinado pelo ING Groep N.V de Amsterdã. Este Programa está vinculado às condições de desempenho individual e corporativo, sendo que a forma de outorga das ações segue as regras de período de aquisição de direito (*vesting period*), que ocorrem em tranches de 1/3 pelos próximos três anos da data da outorga, regra estabelecida e terá validade enquanto houver vínculo societário do funcionário com a entidade local.

No vesting date os participantes poderão optar por ficar com as ações, vender a totalidade ou ficar com parte das ações. A prestação de serviço do empregado em contrapartida ao prêmio de ações é urada com base no valor justo na data da outorga do prêmio

A Filial registrou despesas no valor de R\$ 326 (R\$ 268 em dez/2020), tendo como contrapartida a conta

#### 22 Despesas administrativas Outras despesas administrativas referem-se a:

	2° semestre		Exercício
	2021	2021	2020
Serviços prestados por parte relacionada	(8.181)	(20.990)	(18.788
Processamento de dados	(2.662)	(6.728)	(5.944
Serviços técnicos especializados	(2.897)	(5.424)	(10.178
Aluguel	(1.867)	(4.494)	(5.519
Depreciação e amortização	(1.352)	(1.978)	(1.094
Serviços do sistema financeiro	(322)	(1.196)	(4.453
Manutenção e conservação de bens	(513)	(1.120)	(540
Comunicação, publicações, promoções e relações públicas	(426)	(804)	(4.198
Serviços de terceiros	(225)	(335)	(265
Seguros, água, energia e gás	(232)	(305)	(332
Despesas de transporte e viagem	(18)	(28)	(1.077
Outras despesas administrativas	(480)	(1.620)	(838)
Total	(19.175)	(45.022)	(53.226

# 23 Informações adicionais

em despesa de pessoal.

a) As garantias prestadas no país, referente avais e fiancas e estas somam o montante de R\$ 303.458 (R\$ 735.363 em dez/2020). A provisão para garantias financeiras prestadas é constituída baseada na avaliação das perdas associadas à probabilidade de desembolsos futuros vinculados as garantias, bem características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 4.512/16 do Bacen. As provisões são efetuadas aplicando o mesmo critério de provisionamento utilizado para as operações de crédito, de acordo com a Resolução  $n^{\circ}$  2.682/99 (CMN), as garantias estão vinculadas ao risco de crédito.

b) A exigência de patrimônio líquido é apurada de forma consolidada, considerando as entidades financeiras do Grupo ING, nos termos da Resolução nº 4.193/13, do CMN e alterações posteriores. Em

31 de dezembro de 2021, o valor do índice de Basileia era de 54,68% (18,03% em 2020). c) A Filial patrocina a complementação de aposentadoria de seus empregados através de um Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL), estruturado no regime financeiro de capitalização e na modalidade Auto de Infração cobrando as contribuições previdenciárias incidentes sobre PLR (ano-calendário de contribuição definida. A Filial não teve despesas com contribuições no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 4.568 em dez/2020), conforme apresentado nas demonstrações do resultado

HORÁRIO MÁXIMO PARA APROVAÇÃO FINAL: VEC 15H DO DIA ANTERIOR À PUBLICAÇÃO

(Em milhares de reais)

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020

d) Outras receitas operacionais correspondem substancialmente a atualização de depósitos judiciais R\$ 3.275 (R\$ 2.726 em dez/2020), variações monetárias ativas de créditos a compensar R\$ 18 (R\$ 82 em dez/2020), juros sobre confissão de dívida de R\$ 12.626 (R\$ 10.099 em dez/2020), reversão de despesas com restruturação R\$ 4.479 (R\$ 0 em dez/2020), comissão sobre compromisso de crédito R\$ 1.191 (R\$ 1.131 em dez/2020), reversão de PLR de R\$ 1.290 (R\$ 1.428 em dez/2020) e outras rendas no valor de R\$ 1.804 (R\$ 9.846 em dez/2020).

e) Outras despesas operacionais correspondem basicamente a variação cambial sobre operações em moeda estrangeira de R\$ 4.918 (R\$ 121.018 em dez/2020), em atualizações de riscos fiscais no alguns de nossos clientes. Apesar disso, ressaltamos que a grande maioria de nossa carteira de clientes montante de R\$ 1.139 (R\$ 989 em dez/2020), provisão para restruturação R\$ 1.337 (R\$ 0 em dez/2020), provisão para garantias prestadas R\$ 0 (R\$ 57.608 em dez/2020) e outras despesas operacionais de filial permanece atenta e monitorando continuamente os impactos da pandemia a fim de se antecipar

O ano de 2021 foi marcado pela pandemia do Covid-19. Durante este período, o ING Brasil, seguindo orientações dadas a todos os países onde o grupo atua, tomou todas as medidas necessárias para garantir a segurança de seus colaboradores e a continuidade no atendimento de qualidade aos seus clientes. O ING Brasil conduziu criteriosas análises de risco e crédito no intuito de detectar possíveis deteriorações na carteira de clientes, do ponto de vista financeiro e operacional. Como resultado deste trabalho, tivemos aumentos pontuais de provisão, resultantes da deterioração do perfil de crédito de performou durante o ano de 2021 sem sofrer grandes impactos decorrentes dos efeitos pandemia. A Diretoria a qualquer risco apresentado

### 25 Resultados não recorrentes

independentemente se causada por fraude ou erro

A Filial teve resultados não recorrentes devido a atualização da estratégia citada na nota explicativa 1, no exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de R\$ 4.479 (R\$ 56.807 em dez/2020), compostas por reversão de provisão de restruturação, relacionadas a custos de pessoal que saíram ente da Filial, contabilizadas em outras receitas operacionais (outras despesas ope em dez/2020), e a majoração da CSLL, introduzida pela Lei nº 14.183/2021.

RICARDO E. OTANI - CONTADOR - CRC 1SP221880/O-6

### Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

ING Bank N.V. (Filial de São Paulo)

São Paulo - SF

Examinamos as demonstrações financeiras do ING Bank N.V. (Filial de São Paulo) ("Banco"), que compreendem o balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do ING Bank N.V. (Filial de São Paulo) em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixe para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasi aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

#### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na secão a sequir intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras". Soi independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1 às demonstrações financeiras, que descreve que a administração do ING Group, em 05 de novembro de 2020, anunciou descontinuar as atividades no Brasil do ING Bank N.V. (Filial de São Paulo), e iniciou naquela data o processo de encerramento de sua filial. Nossa oninião não contém ressalva relacionada a esse assunto

#### Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do semestre e exercício correntes. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada

## Avaliação da mensuração das provisões para perdas esperadas associadas ao

Ver notas explicativas 3e. 8b e 8e das demonstrações financeiras

Como nossa auditoria endereçou esse assunto

operacional, por amostragem, dos controles internos chave relacionados aos processos de análise, aprovação e registro das operações de crédito, bem como, de avaliação dos níveis de risco ("ratings") dos clientes, que suportam a classificação das operações e as principais premissas utilizadas no cálculo e a exatidão aritmética das provisões para perdas esperadas Avaliamos (i), com base em amostragem, as

informações que suportam a definição e revisão dos ratings dos clientes pelo Banco, tais como a proposta de crédito, informações financeiras cadastrais, reestruturação operacional e/ou financeira, garantias e plano de recuperação judicial, incluindo as metodologias e premissas utilizadas para as provisões e (ii) o cálculo aritmético, incluído na avaliação sobre o atendimento aos requisitos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99 relacionados a apuração das provisões para perdas esperadas ssociadas ao risco de crédito

### Principal assunto de auditoria

Devido à relevância das operações de crédito, às incertezas inerentes ao processo para determinação da estimativa das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, a complexidade dos métodos e premissas utilizados, bem como ao julgamento envolvido na sua determinação, consideramos que este é um assunto significativo para nossa auditoria.

#### Como nossa auditoria endereçou esse assunto

Avaliamos ainda se as divulgações efetuadas nas demonstrações financeiras, descritas nas notas explicativas estão de acordo com as normas aplicáveis

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, conside aceitável a avaliação da mensuração das provisões para perdas esperadas associadas ac risco de crédito, no contexto das demonstrações financeiras tomadas em conjunto referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro

## Mensuração e avaliação de instrumentos financeiros derivativos e títulos e valores

Ver notas explicativas 3c, 3d, 6 e 7 das demonstrações financeiras

Conforme divulgado nas notas explicativas, os instrumentos financeiros derivativos totalizam R\$ 26.179 mil (ativo) e R\$ 50.450 mil (passivo), e os títulos e valores mobiliários totalizam R\$ 432.489 mil. Para os instrumentos financeiros mensurados a valor de mercado, cujos preços ou parâmetros de mercado não são observáveis, a determinação dos valores de mercado está sujeita a um nível maior de incerteza, na medida em que o Banco efetua julgamentos significativos, na determinação dos métodos e premissas utilizados na sua

Principal assunto de auditoria

Desta forma, devido ao alto nível de julgamento envolvido na mensuração do valor de mercado e na avaliação de indicativos de evidência de perda do valor recuperável desses instrumentos financeiros, consideramos como um assunto significativo em nossa auditoria. Avaliamos o desenho e a efetividade operacional, por amostragem, dos controles internos chaves implementados pelo Banco para mensuração do valor de mercado e avaliação dos indicativos de evidência de perda do valor recuperável dos instrumentos

# Como nossa auditoria endereçou esse

por amostragem, dos controles internos chaves implementados pelo Banco para mensuração do valor de mercado e avaliação dos indicativos de evidência de perda do valor recuperável dos

Recalculamos, por amostragem, com o suporte técnico de nos os especialistas em instru financeiros, o valor de mercado dos instrumento financeiros

Avaliamos ainda se as divulgações efetuada nas demonstrações financeiras, descritas nas notas explicativas estão de acordo com as

Com base nas evidências obtidas por meio dos procedimentos acima resumidos, consideramos aceitável a mensuração e avaliação dos instrumentos financeiros derivativos e títulos e valores mobiliários, no contexto das no contexto demonstrações financeiras tomadas em conjunto referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021.

# Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório

expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito

### Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações KPMG financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas KPMG Auditores Independentes Ltda. a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen e pelos controles internos que ela determinou como CRC 2SP014428/O-6

necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade do Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento

#### Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

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

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela administração, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do semestre e exercício correntes e que, dessa maneira, constituem Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que Lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma

São Paulo, 25 de março 2022



Andre Dala Pola Contador CRC 1SP214007/O-2

https://new.ingwb.com/en/network/americas/brasil



