

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações Financeiras
Referentes ao Semestre Findo em
30 de Junho de 2021 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Relatório da Administração

A Administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2021, na comparação com o semestre findo em 30 de junho de 2020 e com o exercício findo 31 de dezembro de 2020.

Na primeira metade do ano de 2021, ainda foi lenta a recuperação na economia doméstica e com as incertezas trazidas pelo cenário causado pela pandemia do COVID-19, o Banco enfrentou um ambiente mais desafiador.

Com base na estratégia de risco unificado do Grupo ICBC, o Banco estudou profundamente o mercado local brasileiro, com foco principalmente na área de negócios por atacado. Expansão da carteira de crédito com maior diversidade de clientes, não só na área agrícola, mas também na área de infraestrutura, petróleo e gás e energia elétrica, apresentando um cenário mais enriquecido e otimizado em termos de estrutura, duração e variedade, além de melhorar ainda mais a distribuição da carteira de clientes. Continuamos no esforço para expandir os ativos e passivos locais para garantir a diversificação das receitas operacionais, aprimoramos nossa gestão de crédito, o controle abrangente de riscos e as capacidades para garantir a conformidade e a qualidade das operações.

No primeiro semestre de 2021, a carteira de crédito totalizou R\$ 442.857 mil, diminuição de 44,41%. Os depósitos totalizaram R\$ 608.293 mil, diminuição de 0,38% no período. Total de ativos de R\$ 1.112.765 mil, patrimônio líquido de R\$ 166.583 mil e o índice de Basileia ficou em 23,62%. O Banco registrou prejuízo líquido de R\$ 32.364 mil no primeiro semestre de 2021, principalmente em função da necessidade de constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Acionistas do
ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. em 30 de junho de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, 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.

Outros assuntos

Valores comparativos de 31 de dezembro de 2020 e semestre findo em 30 de junho de 2020

As demonstrações financeiras do Banco, referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2020 e ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram auditadas por outros auditores independentes, que emitiram relatórios em 28 de setembro de 2020 e 31 de março de 2021, respectivamente, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 286.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidades do auditor 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 detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma 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 intencionais.
- 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.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a 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 o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de agosto de 2021


DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC nº 2 SP 011609/O-8


Vanderlei Minoru Yamashita
Contador
CRC nº 1 SP 201506/O-5

ATIVO	Nota explicativa	30.06.2021	31.12.2020	PASSIVO	Nota explicativa	30.06.2021	31.12.2020
Circulante		576.864	1.016.213	Circulante		638.910	828.510
Disponibilidades	4	28.774	48.590	Depósitos e demais instrumentos financeiros		634.662	818.725
Disponibilidades em reais		134	4.673	Depósitos a vista	13	21.858	30.766
Disponibilidades em moeda estrangeira		28.639	43.917	De Pessoa Jurídica e Vinculados		21.858	30.766
Instrumentos financeiros		592.219	976.220	Depósitos interfinanceiros	13	4.031	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	5	252.593	440.311	Depósitos Interfinanceiros - CDI		4.031	-
Relações interfinanceiras	7	42.737	5.420	Depósitos a prazo	13	480.948	471.315
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		555	423	Certificados de Depósito Bancário		480.948	471.315
Transações de Pagamentos		42.182	4.997	Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneg.	13	23.223	32.880
Operações de crédito		112.177	252.127	Letras de Crédito do Agronegócio		23.223	32.880
Empréstimos em Moeda Nacional	8	31.115	107.786	Obrigações por emissão de Letras Financeiras	13	40.911	40.279
Financiamento à Exportação	8	81.062	144.341	Letras Financeiras		40.911	40.279
Outros instrumentos financeiros		184.712	278.362	Relações interdependências e interfinanceiras		9.303	12.647
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	8, 10	184.712	278.362	Recursos em Trânsito de Terceiros	14	9.281	12.647
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(48.117)	(15.659)	Recebimentos Remetidos		22	-
Outros créditos	11	3.984	7.054	Obrigações por empréstimos e repasses	15	50.265	230.839
Ativos fiscais correntes		3.065	6.972	Provisões	16a	1.489	6.257
Outros impostos a compensar		433	82	Diversas	16b	2.747	2.525
Adiantamentos em antecipações salariais		486	-	Obrigações Moeda Estrang. Importação até 360 dias	16c	12	1.003
Outros valores e bens		4	8	Outros instrumentos financeiros	10	4.123	-
Despesas antecipadas		4	8	Cambio Vendido a Liquidar		4.123	-
Não Circulante		535.901	378.661	Outras obrigações		4.248	9.785
Realizável a longo prazo		537.089	379.944	Obrigações fiscais correntes	16a	1.489	6.257
Títulos e valores mobiliários		386.989	113.718	Provisões	16b	2.747	2.525
Carteira Própria - Títulos Públicos	6	321.380	-	Diversas	16c	12	1.003
Carteira Própria - Debêntures	6	65.609	113.718	Não Circulante		307.271	367.325
Operações de crédito		150.100	266.226	Exigível a longo prazo		307.271	367.325
Empréstimos em Moeda Nacional	8	30.100	37.586	Depósitos a prazo	13	101.456	108.508
Financiamento à Exportação	8	120.000	228.640	Certificados de Depósito Bancário		101.456	108.508
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(2.047)	(2.371)	Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneg.	13	49	37.486
Imobilizado de uso	12	796	1.004	Letras de Crédito do Agronegócio		49	37.486
		5.047	4.979	Obrigações por empréstimos e repasses	15	205.766	221.331
		(4.251)	(3.975)	Obrigações Moeda Estrang. Importação acima 360 dias		205.766	221.331
Intangível	12	63	84	Patrimônio Líquido		166.583	199.038
		240	240	Capital Social:			
		(177)	(156)	De Domiciliados no Exterior	17a	202.100	202.100
				Outros resultados abrangentes	17e	(91)	-
				Prejuízos acumulados	17f	(35.426)	(3.062)
TOTAL DO ATIVO		1.112.765	1.394.874	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.112.765	1.394.874

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de Reais)

	Nota explicativa	Semestre findo em 30/06/2021	Semestre findo em 30/06/2020 Reclassificado
Receita da intermediação financeira		24.241	227.456
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	5	2.807	14.040
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6	6.444	11.753
Resultado de Operações de Empréstimos	8	13.147	80.222
Resultado de Operações de Câmbio	10	1.843	121.441
Despesas da intermediação financeira		(41.587)	(219.675)
Despesas de Captação	13	(7.834)	(26.089)
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior	15	(1.618)	(177.244)
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	9	(32.135)	(16.342)
Resultado da intermediação financeira		(17.346)	7.781
Outras receitas/Despesas operacionais		(14.946)	(14.192)
Receitas de prestação de serviços	19	6.835	7.570
Outras Despesas Administrativas	18a	(6.920)	(6.142)
Despesas de pessoal	18b	(12.761)	(12.558)
Despesas tributárias	20a	(2.517)	(3.143)
Despesas de Provisões Passivas	23	(27)	(34)
Avais, Fianças e Garantias	23a	(6)	-
Contingências Trabalhistas	23b	(21)	(34)
Outras Receitas Operacionais	18d	525	116
Outras Despesas Operacionais	18c	(81)	-
Resultado operacional		(32.293)	(6.411)
Resultado não operacional		(71)	(118)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(32.364)	(6.529)
Provisão para imposto de renda	20b	-	(2.296)
Provisão para contribuição social	20b	-	(1.879)
Lucro do Semestre antes de participações		(32.364)	(10.704)
Participação nos resultados		-	(29)
Prejuízo do Semestre / Exercício		(32.364)	(10.733)
Número de ações integralizadas		202.100.000	202.100.000
Prejuízo por ação		(0,160)	(0,053)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de Reais)

	<u>Semestre findo em 30/06/2021</u>	<u>Semestre findo em 30/06/2020</u>
Prejuízo do exercício / semestre	(32.364)	(10.733)
Outros resultados abrangentes	(91)	5.402
Resultado abrangente total	<u>(32.455)</u>	<u>(5.331)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
SEMESTRE FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de Reais)

	Reservas de Lucros					Total
	Capital social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	202.100	991	13.552	1.258	-	217.901
Prejuízo do Semestre	-	-	-	-	(10.733)	(10.733)
Reserva estatutária	-	-	(10.733)	-	10.733	-
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	5.402	-	5.402
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2020	<u>202.100</u>	<u>991</u>	<u>2.819</u>	<u>6.660</u>	<u>-</u>	<u>212.570</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10.733)</u>	<u>5.402</u>	<u>-</u>	<u>(5.331)</u>
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	202.100	-	-	-	(3.062)	199.038
Prejuízo do Semestre	-	-	-	-	(32.364)	(32.364)
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	(91)	-	(91)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021	<u>202.100</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(91)</u>	<u>(35.426)</u>	<u>166.583</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(91)</u>	<u>(32.364)</u>	<u>(32.455)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA
SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020
(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30/06/2021	Semestre findo em 30/06/2020
Atividades operacionais:		
Prejuízo ajustado	61	6.120
Prejuízo do semestre	(32.364)	(10.733)
Ajustes ao lucro	32.425	16.853
Depreciação /Amortização (nota 18a)	297	477
Provisão / (reversão) para contingências trabalhistas (nota 18d e 23b)	(13)	34
Provisão para Avais, Fianças e Garantias	6	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (nota 9)	32.135	16.342
Variação de ativos e obrigações	(207.527)	(29.168)
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(273.362)	(75.015)
Redução (aumento) em operações de crédito	256.075	(97.639)
Redução (aumento) relações interfinanceiras	(37.294)	(59.492)
Redução (aumento) operações de câmbio	97.774	(227.446)
Redução (aumento) em outros créditos	3.068	(1.152)
Redução (aumento) em outros valores e bens	4	1
Aumento (redução) em depósitos à vista, a prazo e interfinanceiros	(2.295)	181.246
Aumento (redução) em Letras de Crédito do Agronegócio e Letras Financeiras	(46.463)	(56.899)
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(196.138)	285.113
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros	(3.366)	10.869
Aumento (redução) em outras obrigações	(5.530)	11.246
Caixa líquido consumido nas atividades operacionais	(207.466)	(23.048)
Atividades de investimentos:	(68)	(200)
Aquisição de imobilizado de uso	(68)	(200)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos	(68)	(200)
Redução Líquida em caixa e equivalente de caixa	(207.534)	(23.248)
Disponibilidades		
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	488.901	925.709
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	281.367	902.461
Redução Líquida em caixa e equivalente de caixa	(207.534)	(23.248)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS SEMESTRES
FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021 E DE 2020 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020.
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada).

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco") é subsidiária do ICBC - Industrial and Commercial Bank of China Ltd. cuja constituição obteve manifestação favorável da Diretoria Colegiada do Banco Central do Brasil (BACEN) em 19 de dezembro de 2012. O Banco obteve autorização para funcionamento como banco múltiplo e tem como objetivo a prática de operações com as carteiras comercial e de investimento e autorização para realizar operações no mercado de câmbio, de acordo com as disposições legais e normas do BACEN, tendo iniciado suas operações a partir de setembro de 2013.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF).

Os CPCs aprovados pelo CMN - Conselho Monetário Nacional/Banco Central do Brasil a serem seguidos pelas Instituições Financeiras são:

- a) CPC 00 (R1) - Estrutura Conceitual para a Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12;
- b) CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- c) CPC 02 (R2) - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações Contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 4.524/16;
- d) CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- e) CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- f) CPC 05 (R1) - Divulgação sobre Partes Relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;
- g) CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.989/11;
- h) CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - homologada pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- i) CPC 24 - Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- j) CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologados pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- k) CPC 27 - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução CMN nº 4.535/16;
- l) CPC 33 (R1) - Benefícios a Empregados - homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15;

m) CPC 41 - Resultado por Ação - homologado pela Resolução CMN nº 3.959/19;

n) CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - homologado pela Resolução CMN nº 4.748/19;

Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos, como exemplo: provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, marcação a mercado dos instrumentos financeiros e passivos contingentes. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeiras desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados. A Administração revisa as estimativas e as premissas periodicamente com o intuito de verificar sua aderência.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 26/08/2021.

2.1. Reclassificação de saldos na demonstração do resultado - Resultado da intermediação financeira

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2021, o Banco revisou a forma de apresentação da variação cambial sobre Operações de Empréstimos e Repasse Exterior, antes, quando positivos, registrados em contas de Resultado de Operações de Câmbio, passaram ser registrados juntamente com as despesas de juros sobre essas operações, na rubrica de Despesas da intermediação financeira - Operações de Empréstimos e Repasse Exterior. Dessa forma, a demonstração do resultado do semestre findo em 30 de junho de 2020 foi reclassificado para fins de comparabilidade, não gerando entretanto, quaisquer modificações no resultado da intermediação financeira, no resultado daquele semestre, tampouco no Patrimônio Líquido em 30 de junho de 2020.

Demonstrações do resultado para o semestre findo em 30 de junho de 2020 (Em milhares de reais)

	<u>Anteriormente apresentado</u>	<u>Reclassificação</u>	<u>Reclassificado</u>
Receita da intermediação financeira	592.896	(365.440)	227.456
Resultado de Operações de Câmbio	486.881	(365.440)	121.441
Despesas da intermediação financeira	(585.115)	365.440	(219.675)
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior	(542.684)	365.440	(177.244)
Resultado da intermediação financeira	<u>7.781</u>	<u>-</u>	<u>7.781</u>

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Apuração de resultados

As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério “pro rata dia”, calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas às operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

Moeda Funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em milhares de Reais, moeda funcional e de apresentação do Banco. Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço divulgada pelo BACEN, sendo as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do exercício.

Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez, quando aplicável e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração em três categorias específicas, a saber:

- Títulos para negociação - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;
- Títulos disponíveis para venda - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e
- Títulos mantidos até o vencimento - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado.
- Instrumentos Financeiros Derivativos - As operações com Instrumentos Financeiros Derivativos, não destinados à hedge, são utilizados para suportar a demanda de clientes e a exposição de variação monetária ou cambial é repassada no mercado, mantendo-se o resultado do “spread” das operações e ambas as posições, tanto ativa quanto passiva são mensuradas a valor de mercado, com base na Res. 3.082/Bacen, consubstanciada na Res. 4.277/Bacen, alterada pela Res. 4.389/Bacen. No semestre findo em 30 de junho de 2021 e no semestre e exercício findo em 31 de dezembro de 2020 o Banco não realizou operações com instrumentos financeiros derivativos.

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

- a. As operações de crédito são classificadas por metodologia interna, conforme política de crédito e adaptada em nove níveis de riscos, conforme definido na Resolução CMN 2.682/99 a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, é efetuada com base na classificação dos clientes nos níveis de riscos definidos pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, conforme definido na referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, do histórico dos clientes, dos atrasos e das garantias recebidas, quando aplicável.
- b. Conforme definido no COSIF, as operações de crédito são apresentadas líquidas de rendas a apropriar, que são apropriadas de forma “pro rata dia” ao resultado. As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas.
- c. Para operações de Fianças e Garantias, o Banco adota provisão para possíveis perdas, utilizando como base as normas e instruções do BACEN, constantes na Resolução CMN 2.682/99, e sua classificação é registrada no passivo na rubrica “Outras Provisões”, quando aplicável.

Imobilizado de uso e Intangíveis

Os bens do ativo imobilizado estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: 10% para equipamentos de uso, 20% sistemas de comunicação e sistema de segurança, 20% para sistema de processamento de dados e sistema de transporte. A amortização dos ativos intangíveis é calculada também pelo método linear à taxa de 20%.

Passivos circulante e não circulante

Os valores demonstrados incluem, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias (em base “pro rata dia”).

Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda foi calculada à alíquota de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 mil anuais, e a contribuição social à alíquota de 20% a partir de março de 2020 de acordo com a Emenda Constitucional nº 103 de novembro de 2019 que estabeleceu no artigo 32, a majoração da alíquota de contribuição social sobre o lucro líquido dos “Bancos” de 15% para 20%. Ajustado na forma da legislação em vigor. Em 1º de março de 2021, foi publicada a Medida Provisória nº 1.034 que, entre outras medidas, majora a partir de 1º de julho de 2021 até 31 de dezembro de 2021 a alíquota da contribuição social de 20% para 25%.

Os impostos ativos diferidos decorrentes de prejuízo fiscal, base negativa e de diferenças temporárias serão constituídos, se aplicável, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.842/2020 levando-se em consideração a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade. Em 30 de junho de 2021, o Banco não mantinha contabilizado créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, prejuízos fiscais ou base negativa.

Redução do valor recuperável de ativos (impairment)

O CPC 01, conforme recepcionado pela Resolução CMN nº 3.566/08, dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*). De acordo com a Resolução, os ativos são revisados para a verificação de “*impairment*” sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por “*impairment*” ocorre quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado. Não identificamos ativos passíveis de reconhecimento de ajuste de “*impairment*” para 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020.

Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e outras provisões

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e contingências passivas são efetuados de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Ativos contingentes - São reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;

- (ii) Passivos contingentes - São reconhecidos 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 de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; e
- (iii) Obrigações Legais - São reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente de avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial, quando aplicável.
- (iv) Benefício à empregados - O Banco oferece e tem como política prover alguns benefícios aos colaboradores, durante seu vínculo empregatício, sendo todos eletivos à Seguro de Vida, Assistência Médica e Odontológica, Vale Alimentação e Vale Refeição. Para os colaboradores expatriados durante sua permanência no Brasil, também é oferecido auxílio à educação aos filhos em idade escolar, sendo cessado no momento do seu retorno ao país de origem.

Resultado Recorrente e Não Recorrente

Para a classificação entre resultado recorrente e não recorrente, o Banco ICBC considera como recorrente, o resultado obtido com as suas atividades regulares, sendo receitas e despesas relacionadas a operações ativas (aplicações) e passivas (captações), prestação de serviço e demais gastos relacionados à manutenção das atividades da instituição.

Os resultados não recorrentes englobam receitas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais e com baixa probabilidade de ocorrência em exercícios futuros.

Observando este regramento, salienta-se que o resultado negativo de R\$32.364 mil no primeiro semestre de 2021, foi exclusivamente com base nos resultados recorrentes.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O Banco, concentra seus recursos em sua conta de reservas junto ao Banco Central do Brasil no valor de R\$134 (R\$4.673 em 31 de dezembro de 2020) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior no valor total de R\$28.639 (R\$43.917 em 31 de dezembro de 2020), conforme demonstrativo abaixo:

	<u>Jun- 2021</u>	<u>Dez-2020</u>
Disponibilidades	28.774	48.590
Disponibilidades em Reais	134	4.673
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	28.639	43.917
Aplicações	252.593	440.311
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	252.593	440.311
Total	<u>281.367</u>	<u>488.901</u>

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Aplicações interfinanceiras de liquidez no valor de R\$252.593 (R\$440.311 em 31 de dezembro de 2020). As aplicações interfinanceiras de liquidez estão concentradas em operações compromissadas -posição bancada, conforme demonstrado abaixo:

Operações compromissadas - Compra com Revenda

data da compra	data de retorno	Lastro			Vencimento (i)	Valor Aplicado	Valor de Resgate	Saldo em 30/06/21
		Título	Qtde	Emissão				
30/06/2021	01/07/2021	LFT	16.724	01/08/2016	03/01/2022	181.994	182.023	181.994
30/06/2021	01/07/2021	LTN	72.584	01/05/2018	01/01/2022	70.599	70.610	70.599
					Total	252.593	252.633	252.593
					Circulante	252.593	252.633	252.593

data da compra	data de retorno	Lastro			Vencimento (i)	Valor Aplicado	Valor de Resgate	Saldo em 31/12/20
		título	Qtde	Emissão				
30/12/2020	04/01/2021	LTN	254.863	07/05/2019	10/01/2021	250.000	250.037	250.007
30/12/2020	04/01/2021	LTN	83.900	07/05/2019	10/01/2021	82.299	82.310	82.301
30/12/2020	04/01/2021	LTN	110.511	07/05/2019	10/01/2021	107.999	108.015	108.002
					Total	440.298	440.362	440.311
					Circulante	440.298	440.362	440.311

(i) Os vencimentos apresentados referem-se ao lastro.

O resultado apurado com as aplicações interfinanceiras de liquidez no semestre findo em 30 de junho de 2021 foi de R\$2.807 (R\$14.040 em 30 de junho de 2020).

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A carteira de títulos e valores mobiliários apresentada no balanço patrimonial está classificada de acordo com os critérios estabelecidos na Circular Bacen nº 3.068/01.

Os títulos públicos federais estão custodiados junto à SELIC.

O valor de mercado dos títulos públicos representa o valor dos títulos avaliados por preço médio de mercado, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (Anbima).

Os títulos privados estão custodiados na Cetip, através de banco parceiro e são avaliados a valor de mercado por modelo padronizado, onde leva em consideração o seu valor de liquidação, caso haja necessidade de venda antes do vencimento dos papéis.

Títulos disponíveis para venda

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como “disponíveis para venda” estavam assim apresentados:

<u>Títulos disponíveis para venda</u>	<u>Qtde</u>	<u>Faixa de vencimento</u>	<u>Jun-21</u>		
			<u>Valor Custo Atualizado</u>	<u>Valor Contábil</u>	<u>Ajuste a valor de mercado</u>
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	30.000	Acima 360 dias	321.545	321.380	(165)
Total Carteira Própria			<u>321.545</u>	<u>321.380</u>	<u>(165)</u>
Não Circulante			<u>321.545</u>	<u>321.380</u>	<u>(165)</u>

Em 31 de dezembro de 2020 não haviam títulos classificados como disponíveis para venda.

Ganhos e perdas

Os ganhos e perdas não realizados em junho de 2021 foi de R\$ 165 negativo que não foram representativos para LFT (R\$ 0 em 31 de dezembro 2020), que estão registrados como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido.

Títulos mantidos até o vencimento

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) dos títulos e valores mobiliários classificados como “mantidos até o vencimento” estavam assim apresentados:

<u>Títulos Mantidos até o Vencimento</u>	<u>Faixa de vencimento</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor Contábil</u>
<u>Carteira Própria - Debêntures</u>			
Debêntures	Acima 360 dias	65.657	65.609
Total (i)		<u>65.657</u>	<u>65.609</u>
Não circulante		<u>65.657</u>	<u>65.609</u>
<u>Títulos Mantidos até o Vencimento</u>	<u>Faixa de vencimento</u>	<u>Valor de mercado</u>	<u>Valor Contábil</u>
<u>Carteira Própria - Debêntures</u>			
Debêntures	Acima 360 dias	113.844	113.718
Total (i)		<u>113.844</u>	<u>113.718</u>
Não circulante		<u>113.844</u>	<u>113.718</u>

(i) Os títulos valores mobiliários mantidos até o vencimento estão a custo amortizado.

A carteira de títulos e valores mobiliários no semestre findo em 30 de junho de 2021 apresentou resultado de R\$ 6.444 (R\$ 11.753 em 30 de junho de 2020).

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

	<u>Nível 1</u>	<u>Nível 2</u>	<u>Total</u>
Títulos Disponíveis para Venda			
LFT	321.380	-	321.380
Títulos Mantidos até o Vencimento			
Debêntures	-	65.609	65.609
Total Junho - 2021	<u>321.380</u>	<u>65.609</u>	<u>321.380</u>
		<u>Nível 2</u>	<u>Total</u>
Títulos Mantidos até o Vencimento			
Debêntures		113.718	113.718
Total Dezembro - 2020		<u>113.718</u>	<u>113.718</u>

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).

7. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

a) Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$555 (R\$ 23 em 31 de dezembro de 2020).

b) Transações de Pagamentos

O banco possui operações de recebíveis denominadas transações de pagamentos de cartões crédito das bandeiras Visa e Martercard, no valor de R\$42.182 (R\$4.997 em 31 de dezembro de 2020), com parceiros do mercado financeiro.

8. OPERAÇÕES DE CRÉDITO

O Banco vem mantendo operações de crédito na linha "Corporate", assessorando financeiramente seus clientes com financiamento em operações de Importação e Exportação. A carteira de crédito em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro de 2020 está assim distribuída:

a) Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Jun-2021		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Empréstimos - Capital de Giro	Até 360 dias	31.046	31.115
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	67.445	67.899
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	13.000	13.163
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	30.000	30.100
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	41.000	41.673
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	77.924	78.327
Total		<u>260.415</u>	<u>262.277</u>
Circulante		111.491	112.177
Não circulante		148.924	150.100
	Dez-2020		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Empréstimos - Capital de Giro	Até 360 dias	107.288	107.786
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	64.714	65.044
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	77.500	79.297
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	37.500	37.586
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	78.000	78.754
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	149.285	149.886
Total		<u>514.287</u>	<u>518.353</u>
Circulante		249.501	252.127
Não circulante		264.785	266.226

b) Operações com característica de Crédito (nota10) - Por Faixa de Vencimento

	Jun-2021		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.392	41.613
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	137.689	138.967
Total		179.081	180.580
Circulante		<u>179.081</u>	<u>180.580</u>
	Dez-2020		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.569	43.232
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	229.190	235.131
Total		270.759	278.363
Circulante		<u>270.759</u>	<u>278.363</u>

c) Composição da Carteira por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	Curso Normal Jun-2021					Total
	AA	A	B	C	D	
Parcelas Vincendas	141.783	111.453	30.101	75.515	42.391	401.244
01 a 60	25.156	26.532	2.484	61.836	14.730	130.738
61 a 90	12.578	11.746	1.242	4.461	7.365	37.392
91 a 180	37.734	33.657	3.726	9.218	7.343	91.679
181 a 360	48.871	24.216	7.453	-	1.363	81.902
Acima de 360	17.444	15.303	15.195	-	11.590	59.532
TOTAL GERAL EM 30/06/2021	<u>141.783</u>	<u>111.453</u>	<u>30.101</u>	<u>75.515</u>	<u>42.391</u>	<u>401.244</u>

	Curso Anormal Jun-2021	
	H	Total
Parcelas Vencidas	41.613	41.613
181 to 360	<u>41.613</u>	<u>41.613</u>
TOTAL GERAL EM 30/06/2021	<u>41.613</u>	<u>41.613</u>

	Curso Normal Dez-2020					Total
	AA	A	B	C	D	
Parcelas Vincendas	401.292	233.054	25.610	79.263	14.265	753.484
01 a 60	194.702	117.687	5.527	46.065	413	364.394
61 a 90	67.538	23.447	2.763	16.733	207	110.688
91 a 180	30.010	20.899	4.653	6.098	620	62.280
181 a 360	40.843	19.267	6.351	10.367	13.025	89.854
Acima de 360	68.199	51.754	6.316	-	-	126.268
TOTAL GERAL EM 31/12/2020	<u>401.292</u>	<u>233.054</u>	<u>25.610</u>	<u>79.263</u>	<u>14.265</u>	<u>753.484</u>

	Curso Anormal Dez-2020	
	E	Total
Parcelas Vencidas	43.232	43.232
181 to 360	<u>43.232</u>	<u>43.232</u>
TOTAL GERAL EM 31/12/2020	<u>43.232</u>	<u>43.232</u>

d) Composição por Setor Econômico

	Jun-2021	Dez-2020
Setor Privado		
Pessoa Jurídica		
Indústria	392.887	717.908
Rural	49.970	78.808
Total	<u>442.857</u>	<u>796.716</u>

- (i) Para as operações de Adiantamento de Contratos de Câmbio - ACC, está sendo considerada a variação cambial.

Composição de Cliente - Maiores Clientes	Junho-2021		Dezembro-2020	
	Valor	%	Valor	%
Maior cliente	52.915	11,95%	56.700	7,12%
Dez maiores clientes seguintes	298.359	67,37%	423.372	53,14%
Demais clientes	91.583	20,68%	316.644	39,74%
Total	442.857	100%	796.716	100%

As operações de crédito no semestre findo em 30 de junho de 2021 apresentaram resultado de R\$13.147 (R\$80.222 em 30 de junho de 2020), conforme composição assim apresentados:

	Junho-2021	Junho-2020
Empréstimos - Capital de Giro	2.873	5.594
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	3.952	21.069
Nota de Crédito à Exportação - NCE	5.835	40.975
Financiamento em Moeda Estrangeira	-	11.251
	487	1.333
Total	13.147	80.222

9. PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

PRODUTO	Jun. 2021						Total
	AA	A	B	C	D	H	
ACC - Adto Contrato de Câmbio	56.564	36.951	-	40.424	-	42.993	176.932
Empréstimos - Capital de Giro	-	3.039	30.101	-	28.076	-	61.215
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	-	72.656	-	22.600	14.316	-	109.572
Nota de Crédito à Exportação - NCE	91.490	35.679	-	-	-	-	91.490
Total	148.054	112.646	30.101	63.024	42.391	42.993	439.209
Percentual de provisão	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	10,00%	100,00%	
Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (i) (ii)	-	563	301	1.891	4.239	42.993	49.987

- (i) Na constituição da provisão para devedores duvidosos, não está considerada a variação cambial nas operações de Adiantamento de Contrato de Cambio - ACC, em função do adiantamento ser feito em Reais, conforme característica do produto.
- (ii) Não considera provisão com as debêntures no valor de R\$177.

PRODUTO	Dez. 2020						Total
	AA	A	B	C	D	E	
ACC - Adto Contrato de Câmbio	171.512	10.909	-	41.604	-	43.055	256.080
Empréstimos - Capital de Giro	14.297	131.075	-	-	-	-	145.372
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	-	81.361	25.610	22.564	14.264	-	143.799
Nota de Crédito à Exportação - NCE	<u>219.102</u>	<u>10.080</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>229.182</u>
Total	404.911	233.425	25.610	64.168	14.264	43.055	785.432
Percentual de provisão	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	10,00%	30,00%	100,00%
Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (i) (ii)	<u>-</u>	<u>1.167</u>	<u>256</u>	<u>1.925</u>	<u>1.426</u>	<u>12.917</u>	<u>17.691</u>

(i) Na constituição da provisão para devedores duvidosos, não está considerada a variação cambial nas operações de Adiantamento de Contrato de Cambio - ACC, em função do adiantamento ser feito em Reais, conforme característica do produto.

(ii) E também não considera provisão com as debêntures no valor de R\$ 339.

Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

	Saldo em 31/12/2020	Reversão	Constituição	Saldo em 30/06/2021
Movimentação	<u>17.691</u>	<u>2.159</u>	<u>34.294</u>	<u>49.987</u>
	Saldo em 31/12/2019	Reversão	Constituição	Saldo em 31/12/2020
Movimentação	<u>4.195</u>	<u>6.429</u>	<u>19.925</u>	<u>17.691</u>

Não houve renegociação de operações de crédito ou recuperação de crédito no período.

10. OUTROS CRÉDITOS - OPERAÇÕES DE CÂMBIO

O Banco tem como um de seus principais produtos, operações de câmbio, provendo financiamentos em moeda estrangeira e na intermediação de remessas de moeda estrangeira para seus clientes. As operações de câmbio no semestre findo em 30 de Junho de 2021 apresentou resultado de R\$1.843 (R\$121.441 em 2020). Em 30 de junho de 2021 e 31 de dezembro 2020 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

Carteira de Câmbio	Jun-2021	Dez-2020
Ativo - Outros Créditos		
Câmbio Comprado a Liquidar (i)	177.557	270.759
Direitos sobre Venda de Câmbio	4.132	-
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos (i)	<u>3.023</u>	<u>7.604</u>
Total (i)	<u>184.712</u>	<u>278.363</u>

Carteira de Câmbio	<u>Jun-2021</u>	<u>Dez-2020</u>
Passivo - Outras Obrigações	<u>Jun-2021</u>	<u>Dez-2020</u>
Cambio vendido a liquidar	2.001	-
Obrigações por Compra de Câmbio	176.031	259.476
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	<u>(173.909)</u>	<u>(259.476)</u>
Total	<u>4.123</u>	<u>-</u>

- (i) Refere-se a operação de financiamento à exportação no módulo de Adiantamento de Contrato de Câmbio (ACC) com prazo total de 1 ano. Em sua política de crédito, o Banco condiciona as operações de crédito às garantias fornecidas, contemplando valor do principal, juros e encargos pelo prazo total do empréstimo, quando aplicável. (nota 8b).

11. OUTROS ATIVOS

	<u>Jun-2021</u>	<u>Dez-2020</u>
IRPJ/CSLL a compensar (a)	3.065	6.972
Outros Impostos a compensar (b)	433	82
Adiantamento em antecipações salariais (c)	486	-
Total	<u>3.984</u>	<u>7.054</u>
Circulante	<u>3.984</u>	<u>7.054</u>

- (a) Refere-se aos valores relativos a antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social durante o primeiro semestre de 2021, sendo IRPJ R\$1.731 e CSLL R\$1.334 (IRPJ R\$ 3.847 e CSLL R\$3.125 em 31 de dezembro de 2020), em função da adoção do processo de suspensão e redução de Impostos.
- (b) Basicamente refere-se a imposto de renda R\$ 49 (R\$ 68 em 31 de dezembro de 2020) e Contribuição Social R\$ 184 (R\$ 14 em dezembro de 2020), retido na fonte sobre prestação de serviços.
- (c) Adiantamento de antecipações salariais R\$ 486 (R\$0 em 31 de dezembro de 2020), referem-se a valores pagos antecipadamente de 13ºsalário.

12. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	<u>Em Jun-2021</u>				
	<u>Saldo em dez/20</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Depreciação</u>	<u>Saldo em jun/21</u>	<u>Saldo em dez/20</u>
Imobilizado de uso					
Móveis e Equipamentos de uso	1.004	68	(276)	796	1.004
Total	<u>1.004</u>	<u>68</u>	<u>(276)</u>	<u>796</u>	<u>1.004</u>

	Em Jun-2021				Saldo em dez/20
	Saldo em dez/20	Aquisições	Amortização	Saldo em jun/ 21	
Intangível					
Ativo Intangível	84	-	(21)	63	84
Total	84	-	(21)	63	84

13. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Faixa de Vencimento

	Jun-2021			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	21.858	-	-	21.858
Depósitos a Prazo	-	480.948	101.456	582.404
Letras de Crédito do Agronegócio	-	23.223	49	23.272
Letras Financeiras	-	40.911	-	40.911
Depósitos Interfinanceiros	-	4.031	-	4.031
Total	21.858	549.113	101.505	672.476

Faixa de Vencimento

	Dez-2020			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	30.766	-	-	30.766
Depósitos a Prazo	-	471.315	108.508	579.823
Letras de Crédito do Agronegócio	-	32.880	37.486	70.366
Letras Financeiras	-	40.279	-	40.279
Total	30.766	544.474	145.994	721.234

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 as despesas com captação totalizaram R\$7.834 e 26.089, respectivamente, indexadas entre 90,0% e 114% da taxa referencial do CDI em 2021 (90,0% e 103,72% em 2020).

14. RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS

Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$9.281 (R\$12.647 em 31 de dezembro de 2020), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

15. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Refere-se a operação de empréstimo em moeda estrangeira com Banqueiros no exterior, com objetivo de repasse ao financiamento à exportação e importação, com vencimento mínimo de 1 ano, conforme características abaixo:

Passivo	Jun-2021	Dez-2020
Obrigações por empréstimos no exterior	255.582	448.943
Juros por obrigações no exterior	450	3.227
Total	<u>256.032</u>	<u>452.170</u>
Circulante	50.265	230.839
Não circulante	205.766	221.331

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Jun-2021	
		Principal	Saldo Devedor
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	20.006	20.012
Bank of America - New York	até 360 dias	5.002	5.004
Bank of Montreal - Toronto	até 360 dias	25.008	25.074
ICBC - Dubai	até 360 dias	-	175
ICBC - HO Beijing	acima 360 dias	60.019	60.104
ICBC - Dubai	acima 360 dias	55.518	55.518
Bank of China Head Office - Beijing	acima 360 dias	90.029	90.145
Total		<u>255.582</u>	<u>256.032</u>

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Dez-2020	
		Principal	Saldo Devedor
Bank of China - Beijing	até 360 dias	103.922	104.897
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	31.177	31.189
Bank of America - New York	até 360 dias	31.177	31.191
Bank of Montreal - Toronto	até 360 dias	10.392	10.445
ICBC - Sydney	até 360 dias	51.961	52.741
ICBC - Dubai	até 360 dias	-	358
ICBC China - Head Office -Beijing	até 360 dias	-	18
ICBC - Dubai	acima de 360 dias	147.569	147.569
ICBC China - Head Office -Beijing	acima de 360 dias	72.745	73.762
Total		<u>448.943</u>	<u>452.170</u>

Nos semestres findos em 30 de junho de 2021 e 2020 as despesas com obrigações e empréstimos no exterior totalizaram R\$1.618 e R\$177.244, respectivamente.

16. OUTRAS OBRIGAÇÕES

a. Obrigações fiscais correntes

Tributos	Jun-2021	Dez-2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	-	2.175
Contribuição Social s/ Lucro Líquido (i)	-	1.701
PIS (ii)	26	68
COFINS (ii)	160	421
ISS - Imposto sobre Serviços (ii)	197	181
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros (iii)	16	23
Impostos e Contribuições s/ Salários (iv)	950	1.296
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa (v)	2	206
IRRF s/ remessa de juros ao exterior (vi)	39	186
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos (vii)	99	-
Total	1.489	6.257
Circulante	1.489	6.257

- (i) Referem-se a Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social onde não teve provisão em 30 de junho de 2021. Em 31 de dezembro de 2020 no valor total de R\$3.876 , apurado sobre o Regime de Suspensão e Redução.
- (ii) Pis e Cofins sobre Receitas Operacionais no valor total de R\$186 (R\$489 em 31 de dezembro de 2020) e Imposto sobre Serviços sobre prestação de serviços no valor de R\$197 (R\$ 181 em 31 de dezembro de 2020).
- (iii) Impostos e Contribuições retidos na fonte sobre serviços de terceiros no valor de R\$16 (R\$23 em 31 de dezembro de 2020).
- (iv) Impostos e Contribuições retido na Fonte sobre salários no valor de R\$950 (R\$1.296 em 31 de dezembro de 2020).
- (v) Imposto de Renda sobre aplicações financeiras no valor de R\$2 (R\$206 em 31 de dezembro de 2020).
- (vi) IRRF sobre operações de Câmbio/Remessa de juros ao Exterior no valor total de R\$39 (R\$186 em 31 de dezembro de 2020).
- (vii) Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos sobre MTM no valor total de R\$99 (R\$0 em 31 de dezembro de 2020).

b. Provisões

	Jun-2021	Dez-2020
Provisão sobre férias	1.512	1.625
Provisão sobre 13° salário	482	-
INSS sobre férias	421	435
Provisão INSS s/13° salário	134	-
FGTS sobre férias	121	130
Outras provisões administrativas (a)	77	335
Total	2.747	2.525

- (a) Refere-se basicamente a contratação de licenciamento de uso de software junto ao ICBC-HO no valor de R\$ 0 (R\$ 300 em 31 de dezembro de 2020) liquidado no primeiro semestre de 2021, provisão de garantias prestadas com fianças bancárias R\$6 (R\$0 em 31 de dezembro de 2020) e também provisão para ações trabalhistas no valor de R\$21 (R\$34 em 31 de dezembro de 2020 - (nota 23.b).

c. Diversas

Refere-se a IOF a recolher sobre operações de câmbio no valor de R\$12 (R\$323 em 31 de dezembro de 2020) e com provisões sociais e estatutárias onde não houve provisões sociais e estatutárias no primeiro semestre de 2021. Em 31 de dezembro de 2020 o saldo de Provisão para pagamento de Bônus do exercício de 2020 foi no valor total de R\$680.

17. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social

O capital social do Banco é representado por 202.100.000 ações ordinárias, nominativas, com valor nominal de R\$ 1,00 e seu valor patrimonial é de R\$202.100.

b. Dividendos

Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas. Em 26 de agosto de 2021 realizada reunião do conselho de administração com a deliberação da não distribuição dos dividendos, destinando a absorção do prejuízo do exercício para Reserva Legal e Reservas Estatutárias.

c. Reserva Legal

Com base na Lei das S/As Lei 6.404, o Banco constituiu Reserva Legal no valor de R\$0 (R\$0 em 30 de junho de 2020), acumulado em junho de 2021 R\$0 (R\$991 em junho de 2020).

d. Reservas Estatutárias

Reservas para margem operacional, constituída com o objetivo de prover reserva para absorver possíveis resultados negativos, aumento de capital ou futura distribuição de dividendos. Em 30 de junho de 2021 R\$ 0 (R\$ 2.819 em junho 2020).

e. Ajuste de avaliação patrimonial

Representa os ganhos e perdas não realizados, decorrentes do ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como "disponíveis para venda", conforme indicado na nota 6. Tais ganhos e perdas são transferidos para as correspondentes contas do resultado na data em que ocorrer a sua efetiva realização financeira, em 30 de junho de 2021 o valor registrado é R\$ 91 (R\$ 6.663 em 30 de junho de 2020), líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação específica.

f. Prejuízos Acumulados

Conforme determina a regulamentação, o Banco auferiu prejuízos no valor de R\$32.364 (R\$10.733 em junho de 2020), sendo R\$0 (R\$0 em junho de 2020) compensados via Reserva Legal e R\$0 (R\$10.733 em junho de 2020) compensados via Reservas Estatutárias, conforme itens (c) e (d) acima, mantendo o saldo remanescente em prejuízos acumulados R\$35.426 (R\$0 em junho 2020).

18. DESPESAS DIVERSAS

a. Outras Despesas Administrativas

Descrição	Semestre findo em jun- 2021	Semestre findo em jun-2020
Despesa de aluguéis / condomínio	2.568	2.334
Despesa de processamento de dados	1.815	1.668
Despesa de comunicação	424	273
Despesa de serviços técnicos especializados	452	225
Despesa de serviços do sistema financeiro	205	263
Despesa de depreciação /amortização	297	477
Despesa de viagem	259	250
Despesa de manutenção e conservação	165	121
Despesa de publicação	76	68
Outras despesas administrativas	659	463
Total	6.920	6.142

b. Despesa de Pessoal

Descrição	Semestre findo em jun-2021	Semestre findo em jun-2020
Benefícios	1.558	1.403
Encargos Sociais	2.787	2.819
Proventos	6.810	6.254
Treinamento	69	6
Honorários da diretoria	1.531	2.065
Remuneração estagiários	5	11
Total	12.761	12.558

c. Outras Despesas Operacionais

Refere-se basicamente a reversões de provisões operacionais no valor de R\$81 (R\$ 0 em junho de 2020).

d. Outras Receitas Operacionais

Descrição	Semestre findo em jun-2021	Semestre findo em jun-2020
Reversão de provisões operacionais (a)	209	-
Outras Receitas operacionais	316	116
Total	525	116

(a) Contempla reversão de contingências no valor de R\$ 34 (R\$ 0 em junho de 2020).

19. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Receita de prestação de serviços do Banco está constituído basicamente de serviços prestados no exterior para seus clientes, contas administradas, rendas por prestação de garantias e fianças, tarifas, assessoria financeira a seus clientes e outras, conforme demonstrativo abaixo:

Receita de Serviços	Semestre findo em jun/2021	Semestre findo em jun/2020
Serviços Prestados no Exterior (nota 22 a)	3.177	3.846
Rendas Contas Administrada	27	25
Rendas Tarifas Bancárias	21	17
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	8	5
Rendas Comissão fianças e garantias	624	222
Rendas de Assessoria Financeira	2.970	3.286
Outras	8	171
Total	6.835	7.570

20. DEMONSTRATIVO DA BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O Banco não apresentou base tributável para cálculo do imposto de renda e contribuição social para o semestre findo em 30 de junho de 2021.

O Banco adota o critério de apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social com base em suspensão e redução de impostos, procedendo com o recolhimento mensal em base de antecipação quando da apuração pelo Lucro Real mensal.

a. Despesas tributárias

Tributo	Semestre findo em jun/2021	Semestre findo em jun/2020
Federais		
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	17	18
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	1.040	1.306
PIS	126	182
COFINS	776	1.119
Outros	178	118
Estaduais		
IPVA	7	8
Municipais		
Imposto Sobre Serviços - ISS	373	392
Total	2.517	3.143

b. Imposto de renda e contribuição social

Demonstrativo de base de cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social:

	Semestre findo em jun/2021		Semestre findo em jun/2020	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	(32.364)	(32.364)	(6.556)	(6.556)
Adições (Exclusões)	31.812	31.732	16.016	15.955
Despesas não dedutíveis	665	585	648	588
Provisão para pagamento de fornecedores	(300)	(300)	-	-
Provisão para pagamento de bonus	(680)	(680)	(1.010)	(1.010)
Provisão para operação de crédito	32.135	32.135	16.378	16.378
Provisão para avais, fianças e garantias	6	6	-	-
Provisão contingência trabalhista	(14)	(14)	-	-
Valor-base para tributação	(552)	(632)	9.458	9.397
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	20%
PAT	-	-	57	-
Total IRPJ e CSLL devidos no período	-	-	2.296	1.879

c. Créditos tributários não ativados

O Banco possui prejuízos fiscais de R\$632 (R\$0 em junho 2020) e diferenças temporárias referentes a provisões não dedutíveis (despesas de pessoal, PCLD e contingências trabalhistas) de R\$50.157 (R\$5.987 em junho 2020), sobre os quais não foram constituídos créditos tributários de imposto de renda (25%) e contribuição social (20%) no montante de R\$22.571 (R\$2.308 em junho 2020), esses valores serão registrados quando atenderem aos aspectos regulamentares e / ou apresentarem efetivas perspectivas de realização, de acordo com estudos e análises elaboradas pela Administração e segundo as normas do Bacen.

21. GERENCIAMENTO DE RISCOS

Riscos e controles

Os principais riscos relacionados aos instrumentos financeiros decorrentes dos negócios do Banco são: o risco de crédito, o risco de mercado, o risco a taxa de juros na carteira bancária, o risco de liquidez e o risco operacional, definidos a seguir.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. conta com um departamento de gerenciamento de riscos independente da sua área negócios e de auditoria - o Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR) - que tem por responsabilidade a elaboração de políticas e procedimentos, bem como, através de sistemas identificar, mensurar e monitorar continuamente os riscos de crédito, mercado, de liquidez, operacional, risco da variação da taxa de juros na carteira bancária (IRRBB), risco socioambiental e gerenciamento de capital, enfatizando o compromisso da instituição em assegurar um gerenciamento adequado e consonante com as exigências do regulador e às políticas internas de riscos.

A estrutura organizacional para o gerenciamento de riscos no ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. conta com a participação diretiva, mediante o funcionamento dos comitês de gerenciamento de riscos presididos pela alta administração, que estabelecem as políticas e diretrizes para o acompanhamento dos riscos.

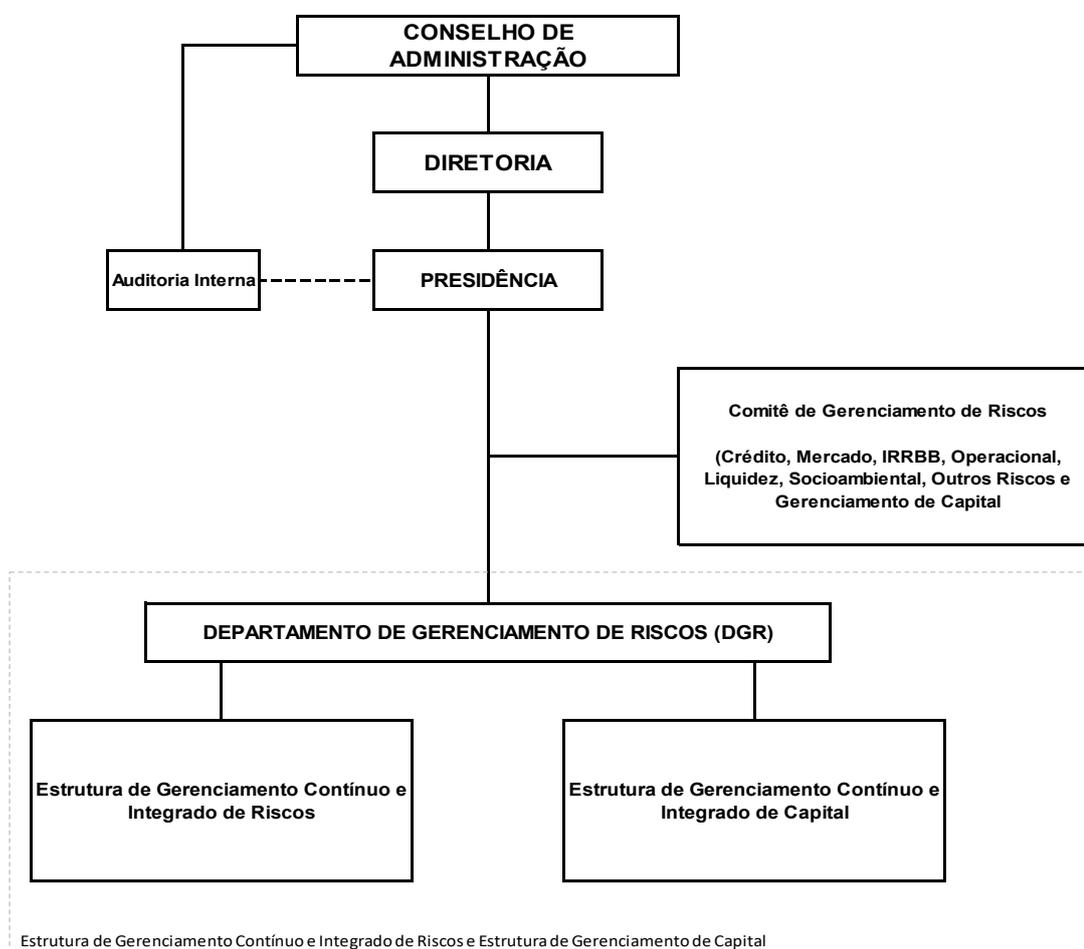
O comitê de riscos é composto pela Presidência, Departamento de Gerenciamento de Riscos, Departamento Comercial, Departamento de Finanças, Departamento de Operações, Departamento de Tesouraria, Departamento de Controles Internos & *Compliance*, Departamento de Tecnologia, Segurança da Informação e Departamento de Administração. Em caso de outras demandas ou diferentes necessidades, podem ser convocados outros departamentos do banco, dependendo da relevância dos assuntos a serem discutidos ou deliberados.

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. possui diretoria responsável em conformidade com a Resolução 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e a estrutura de gerenciamento contínuo de capital.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

(ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DO DEPARTAMENTO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - DGR)



Risco de Crédito

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, desvalorização, redução de remunerações e de ganhos esperados em instrumentos financeiros, decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos. O risco de crédito também inclui o risco país, risco de transferência, de garantias financeiras prestadas e riscos de concentração.

Risco de Mercado

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes do risco da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição com fatores de risco, tais como: taxa de juros, taxas de câmbio, índices e preços.

Risco da Variação da Taxa de Juros da Carteira (IRRBB)

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o Risco da Variação da Taxa de Juros da Carteira Bancária (IRRBB) como o risco da exposição do Banco aos movimentos adversos das taxas de juros. Especificamente, refere-se ao risco atual ou prospectivo advindo de movimentos adversos nas taxas de juros na carteira bancária que afetam o capital ou os ganhos do banco. Quando as taxas de juros variam, o valor presente e os fluxos de caixa futuros mudam. Isso, por sua vez, altera o valor dos ativos, os passivos e itens fora do balanço e, conseqüentemente, o seu valor econômico.

Risco de Liquidez

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco de liquidez como o risco que advém da possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Define-se, também, como a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Risco Operacional

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

A definição também inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Quanto ao cálculo da parcela do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) para risco operacional (RWAOPAD) o ICBC do Brasil adota a metodologia "Abordagem do Indicador Básico", conforme estabelecido na Circular nº 3.640 de 04 de março de 2013 do Banco Central do Brasil.

Risco Socioambiental

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais e possui rotinas e procedimentos para identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental presente nas suas atividades e operações. O Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR) também é parte integrante no monitoramento do grau de exposição ao risco socioambiental.

Outros Riscos

Demais riscos relevantes, segundo critérios definidos pelo Banco, incluindo aqueles não cobertos na apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA).

Gerenciamento de Capital

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento do capital mantido no Banco, bem como a avaliação constante da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que está exposto. Inclui também o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os seus objetivos estratégicos.

O gerenciamento de capital está sob a responsabilidade do Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR), área independente das unidades de negócios e auditoria do Banco e abrange o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, necessidades para fazer face aos riscos e o planejamento de metas e projeções.

Adequação de Capital e Basileia

A partir de outubro de 2013, passaram a vigorar no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III. O Conselho Monetário Nacional, por meio das Resoluções 4.192/2013, 4.193/2013 e 4.443/2015 que dispõem sobre a metodologia para apuração do Patrimônio de Referência (PR), dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e do Adicional de Capital Principal. O requerimento mínimo de PR para a data base é de 9,625% sendo que a exigência de Capital Nível I é de 6,0% e a de Capital Principal é de 4,5%. Para o Adicional de Capital Principal (ACP), correspondente ao somatório do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPconservação), Adicional Contracíclico de Capital Principal (ACPcontracíclico) e Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal (ACPsistêmico), o valor da parcela resulta da aplicação dos percentuais estabelecidos na Resolução 4.443/2015.

<u>Data-base</u>	<u>Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)</u>	<u>Patrimônio de Referência</u>	<u>Índice de Basileia</u>	<u>Alocação de Capital</u>	<u>Valor da Margem</u>
30/06/2021	704.847	166.520	23,62%	56.388	110.132
31/12/2020	1.184.216	198.954	16,80%	94.737	104.217

22. PARTES RELACIONADAS

O Banco possui empréstimos em moeda estrangeira com seu controlador, o ICBC HO (“Matriz”) e com suas filiais em Sidnei e Dubai. Estas filiais diretas do ICBC HO não possuem qualquer outro relacionamento de participação ou de correspondente com ICBC Brasil.

a. Empréstimos

Banqueiros Faixa de Vencimento	Jun-2021			
	Principal até 360 dias	Saldo Devedor até 360 dias	Principal acima de 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias
ICBC - HO	-	-	60.019	60.104
ICBC - Dubai	-	175	55.518	55.518
Total	-	175	115.537	115.622

Banqueiros Faixa de Vencimento	Dez-2020			
	Principal até 360 dias	Saldo Devedor até 360 dias	Principal acima de 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias
ICBC - Sidnei	51.961	52.741	-	-
ICBC - HO	-	18	72.745	73.762
ICBC - Dubai	-	358	147.569	147.569
Total	51.961	53.117	220.314	221.331

Adicionalmente o Banco reconheceu um total de rendas de serviço no valor total de R\$3.177 (R\$3.846 em junho de 2020) do ICBC Dubai no semestre de prestação de serviço acordado entre as partes - nota explicativa nº 19.

Os empréstimos em moeda estrangeira com partes relacionadas no semestre findo em 30 de junho de 2021 apresentou resultado de R\$ 3.904 (R\$ 97.894 em 30 de junho de 2020).

b. Remuneração da administração

Remuneração da administração	Semestre findo em jun/2021	Semestre findo em jun/2020
Benefícios de curto prazo a administradores		
Honorários	1.531	2.221
Encargos sociais	345	121
Outros benefícios	103	500
Total	1.979	2.842

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores.

23. OUTRAS INFORMAÇÕES

a. Avais fianças e garantias

Esses produtos estão assim distribuídos:

Modalidade	Finalidade	Junho 2021	Rating	Provisão em Junho 2021
Fiança	Bancária - Exterior	13.068	AA	-
Fiança	Bancária - País	600	B	6
		13.668		6

Modalidade	Finalidade	Dezembro 2020	Rating	Provisão em Dezembro 2020
Fiança	Bancária - Exterior	51.792	AA	-
Fiança	Bancária - País	15.194	AA	-
Total		66.986		-

b. Outras contingências

O Banco possui uma contingência passiva trabalhista no valor total de R\$21 (R\$ 34 em dezembro 2020) registrado em provisão para contingências - trabalhistas (nota 16b). O Banco não tem conhecimento de ser parte (polo passivo) em outras ações judiciais, tributárias, trabalhistas e outros processos administrativos. O Banco possui contingências trabalhistas classificadas como perda possível em 352 (R\$0 em 31 de dezembro de 2020).

c. Impactos da COVID-19

A Administração vem acompanhando os desdobramentos relacionados ao COVID-19, observando com a devida atenção as orientações governamentais e OMS. A Administração do Banco continua avaliando as perspectivas operacionais durante a pandemia, que refletiu de alguma forma na capacidade global de reembolso de alguns clientes, que aliada a uma menor liquidez de crédito, conduziram a um aumento da carteira de crédito vencida. O Banco vem adotando diversas medidas de prevenção para preservarmos a segurança e a saúde de seus colaboradores, assim como uma série de medidas para garantir a continuidade dos negócios em situações de pandemia. Foram adotadas medidas preventivas para que sejam evitadas as contaminações durante a jornada de trabalho dos colaboradores que não estão em trabalhos de Homeoffice como aferição de temperatura corporal ao entrar nas dependências do Banco, a maioria dos funcionários desempenhando suas atividades em Homeoffice, higienização frequente das dependências do Banco, distribuição de máscaras ao colaboradores, distanciamento entre pessoas e desenvolvimento de campanha educativa.

d. Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento às disposições da Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional - CMN e Resolução BCB nº 2 do BACEN, os diretores do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., declaram para os devidos fins, por ocasião do encerramento das demonstrações financeiras em 30 de junho de 2021 do Banco, com sede no Estado de São Paulo e Cidade de São Paulo, na Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477, Torre B, 6º andar, Itaim Bibi CEP: 04538-133, inscrito no CNPJ/MF sob nº 17.453.575/0001-62, que as Demonstrações Financeiras relativas à Data-Base de Junho de 2021 são efetivamente reais, e fidedignas, espelhando corretamente os resultados obtidos pelo Banco no mencionado período.

Nestes termos, colocamo-nos à disposição para prestação de quaisquer esclarecimentos que se façam necessários.

Chengyong Xue
Presidente

Wenxian Chen
Diretor

Elayne Cristina Gomes da Silva Sant'Ana
Contadora
CRC 1SP 236.721/O-6