

# **ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.**

Demonstrações Financeiras  
Referentes ao Semestre Findo em  
30 de Junho de 2022 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 30 DE JUNHO DE 2022

ÍNDICE

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO .....	1
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	2
BALANÇO PATRIMONIAL .....	5
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS .....	6
DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES .....	7
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO .....	8
DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA .....	9
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	10

## ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco") submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2022, na comparação com o semestre findo em 30 de junho de 2021 e com o exercício findo 31 de dezembro de 2021.

O Banco ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., autorizado a operar com as carteiras comerciais e de investimentos e a realizar operações no mercado de câmbio, teve seu início operacional a partir de setembro de 2013 contemplando principalmente clientes "Corporate" que atuam no mercado internacional e empresas internacionais que tenham subsidiárias no Brasil com necessidades específicas para atuação no mercado de "Trade Finance", além de manter uma posição conservadora e consistente em relação à concessão de crédito, principalmente clientes que mantêm histórico de boa governança e situação econômica.

Na primeira metade do ano de 2022, devido a lenta recuperação da economia doméstica, aliado às incertezas trazidas pela pandemia do COVID-19, o Banco enfrentou um ambiente mais desafiador.

Com base na estratégia de risco unificado do Grupo ICBC (ICBC - Industrial and Commercial Bank of China Ltd. e suas subsidiárias), o Banco estudou profundamente o mercado doméstico, com foco principalmente na área de negócios por atacado. Atuou na expansão da carteira de crédito com maior diversidade de clientes, não só no agronegócio, mas também na área de infraestrutura, petróleo e gás e energia elétrica. Desta forma, terminou o semestre com um portfólio mais enriquecido e otimizado em termos de estrutura, prazo médio e diversificação de riscos. O Banco se esforçou para expandir o portfólio de produtos, objetivando a diversificação das receitas operacionais, aprimorando a 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 2022, a carteira de crédito totalizou R\$642.129 mil, aumento de 70,96%. Os depósitos totalizaram R\$894.157 mil, aumento de 2,88% no período. Total de ativos de R\$1.665.669 mil, patrimônio líquido de R\$168.581 mil e o índice de Basileia ficou em 36,56%.

O Banco registrou lucro líquido de R\$1.287 mil no primeiro semestre de 2022, principalmente em função de recuperação de créditos baixados como prejuízo.

Atendendo ao disposto no Art 5º da Circular BACEN 3.068/01, o Banco possui capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria títulos mantidos até o vencimento.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ao Conselho de Administração, aos Diretores e aos 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 2022 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 2022, 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.

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

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

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

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

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about) para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidade: relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 345 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em [www.deloitte.com](http://www.deloitte.com).

## **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 os responsáveis pela 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, 29 de agosto de 2022

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

  
Dario Ramos da Cunha  
Contador  
CRC nº 1 SP-214144/O-1

ATIVO	Nota	30.06.2022	31.12.2021	PASSIVO	Nota	30.06.2022	31.12.2021
CIRCULANTE		1.093.192	866.317	CIRCULANTE		1.190.264	912.405
DISPONIBILIDADES	(4)	21.074	50.336	DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.182.483	902.837
Disponibilidades em reais		251	11.167	DEPÓSITOS A VISTA	(14)	55.066	22.983
Disponibilidades em moeda estrangeira		20.823	39.169	De Pessoa Jurídica e Vinculados		55.066	22.983
INSTRUMENTOS FINANCEIROS		1.108.293	860.336	DEPÓSITOS A PRAZO	(14)	821.269	822.137
APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ	(5)	460.692	381.064	Certificados de Depósito Bancário		821.269	822.137
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		13.530	1.340	OBRIGAÇÕES POR EMISSÃO DE LETRAS DE CREDITO AGRONEG.	(14)	53	186
Instrumentos Financeiros Derivativos - SWAP	(7)	13.530	1.340	Letras de Crédito do Agronegócio		53	186
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	(8)	49.740	167.122	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS E INTERFINANCEIRAS		724	1
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		503	676	Recursos em Trânsito de Terceiros	(15)	634	1
Transações de Pagamentos		49.237	166.446	Recebimentos Remetidos		90	-
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		107.492	118.339	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(16)	291.070	56.194
Empréstimos em Moeda Nacional	(9)	-	13.591	INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS	(7)	14.301	1.335
Financiamento à Exportação	(9)	107.492	104.748	Instrumentos Financeiros Derivativos - SWAP		14.301	1.335
OUTROS INSTRUMENTOS FINANCEIROS		476.839	192.471	OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS		4.825	4.747
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	(9),(11)	476.839	192.471	Fiscais e previdenciárias	(17 a)	3.825	2.827
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(43.518)	(48.142)	Provisões Sociais e Estatutárias	(17 c)	1.000	1.920
RENDAS A RECEBER		614	94	PROVISÕES		2.956	4.822
Valores a Receber		614	94	Provisão para pagamentos a efetuar	(17 b)	2.763	4.778
OUTROS ATIVOS		6.729	3.693	Cobrança e Arrecadação de Tributos	(17 a)	1	38
IRPJ/CSLL a compensar	(12 a)	5.480	3.158	Provisão para garantias financeiras prestadas	(17 b)	192	6
Adiantamentos em antecipações salariais	(12 b)	475	-	NÃO CIRCULANTE		306.823	345.869
Devedores diversos	(12 c)	416	-	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO		306.823	345.869
Outros Impostos a compensar	(12 d)	181	266	DEPÓSITOS A PRAZO	(14)	17.769	23.839
Devedores por depósitos em garantia		22	-	Certificados de Depósito Bancário		17.769	23.839
Adiantamento para pagamentos de nossa conta		25	-	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	(16)	19.378	41.291
Despesas antecipadas	(12 e)	130	270	Obrigações Moeda Estrang. Importação até 360 dias		19.378	41.291
NÃO CIRCULANTE		572.476	558.097	INSTRUMENTOS DE DIVIDAS ELEGÍVEIS A CAPITAL	(18)	268.168	280.259
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO		572.476	558.097	Complementar autorizado		268.168	280.259
TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS		521.437	494.411	PROVISÕES		1.508	481
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	470.015	443.344	Obrigações Fiscais Diferidas	(17 a)	1.400	457
Carteira Própria - Debêntures	(6)	51.422	51.067	Provisão para contingências	(17 b)	108	24
OPERAÇÕES DE CRÉDITO		57.798	64.801	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		168.581	166.141
Empréstimos em Moeda Nacional	(9)	15.112	22.648	Capital Social		202.100	202.100
Financiamento à Exportação	(9)	42.686	42.155	De Domiciliados no Exterior	(19 a)	-	-
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(7.593)	(1.856)	Reservas de lucros	(19 c, d)	-	-
IMOBILIZADO DE USO	(13)	724	594	Outros resultados abrangentes	(19 e)	1.711	558
Instalações, móveis e equipamentos de uso		5.518	5.120	Prejuízos acumulados	(19 f)	(35.230)	(36.517)
(-) Depreciações acumuladas		(4.794)	(4.527)				
INTANGÍVEL	(13)	110	146				
Ativo Intangível		360	360				
(-) Amortização acumulada		(250)	(214)				
TOTAL DO ATIVO		1.665.668	1.424.415	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.665.668	1.424.415

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 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota	Semestre findo em 30/06/2022	Semestre findo em 30/06/2021
RECEITA DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>35.857</u>	<u>23.755</u>
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	5	8.313	2.807
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6	27.660	6.444
Resultado de Operações de Empréstimos	9	4.154	12.661
Resultado de Operações de Câmbio	11	(4.271)	1.843
DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>(38.692)</u>	<u>(41.593)</u>
Despesas de Captação	14	(26.750)	(7.834)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7	(12.966)	-
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior	16	2.323	(1.618)
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(1.107)	(32.135)
Avais, Fianças e Garantias		(192)	(6)
RESULTADO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA		<u>(2.835)</u>	<u>(17.838)</u>
OUTRAS RECEITAS / DESPESAS OPERACIONAIS		<u>5.986</u>	<u>(14.453)</u>
Receitas de prestação de serviços	21	10.583	6.835
Outras Despesas Administrativas	20 a	(7.192)	(6.623)
Despesas de pessoal	20 b	(15.281)	(12.761)
Despesas tributárias	22 a	(2.318)	(2.517)
Outras Receitas Operacionais	20 d	20.587	1.012
Outras Despesas Operacionais	20 c	(308)	(378)
Contingências Trabalhistas	23 a	(85)	(21)
RESULTADO OPERACIONAL		<u>3.151</u>	<u>(32.293)</u>
OUTRAS RECEITAS E DESPESAS	20 e	-	(71)
RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO E PARTICIPAÇÕES		<u>3.151</u>	<u>(32.364)</u>
Provisão para imposto de renda	22 b	(1.050)	-
Provisão para contribuição social	22 b	(814)	-
IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL		<u>1.287</u>	<u>(32.364)</u>
LUCRO / PREJUÍZO DO SEMESTRE ANTES DE PARTICIPAÇÕES		<u>1.287</u>	<u>(32.364)</u>
LUCRO / PREJUÍZO DO SEMESTRE		<u>1.287</u>	<u>(32.364)</u>
NÚMERO DE AÇÕES INTEGRALIZADAS		<u>202.100.000</u>	<u>202.100.000</u>
LUCRO / PREJUÍZO POR AÇÃO		0,0064	(0,1601)

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 2022 E 2021  
(Em milhares de Reais)

---

	<u>Semestre findo em 30/06/2022</u>	<u>Semestre findo em 30/06/2021</u>
LUCRO / PREJUÍZO DO SEMESTRE	<u>1.287</u>	<u>(32.364)</u>
Outros resultados abrangentes	(1.711)	(91)
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL	<u><u>(424)</u></u>	<u><u>(32.455)</u></u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SEMESTRES FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota explicativa	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
			Reserva Legal	Reserva Estatutária			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		202.100	-	-	-	(3.062)	199.038
Prejuízo do Semestre		-	-	-	-	(32.364)	(32.364)
Reserva Estatutária		-	-	-	-	-	-
Ajuste a mercado de títulos públicos		-	-	-	(91)	-	(91)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2021		202.100	-	-	(91)	(35.426)	166.583
MUTAÇÕES DO SEMESTRE		-	-	-	(91)	(32.364)	(32.455)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		202.100	-	-	558	(36.517)	166.141
Lucro do Semestre		-	-	-	-	1.287	1.287
Ajuste a mercado de títulos públicos		-	-	-	(1.711)	-	(1.711)
SALDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022		202.100	-	-	(1.153)	(35.230)	165.718
MUTAÇÕES DO SEMESTRE	19	-	-	-	(1.711)	1.287	(424)

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 2022 E 2021  
(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30/06/2022	Semestre findo em 30/06/2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>		
Prejuízo ajustado	15.945	61
Lucro/Prejuízo do semestre	1.287	(32.364)
Ajustes ao lucro	14.658	32.425
Ajuste ao valor de mercado de TVM/Derivativos	12.966	-
Depreciação /Amortização	23b 303	297
Provisão/(reversão) para contingências trabalhistas	24b 85	(13)
Provisão para Avais, Fianças e Garantias	192	6
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10 1.107	32.135
Provisão /(reversão) para outras obrigações	5	-
	<u>34.817</u>	<u>(207.527)</u>
Variação de ativos e obrigações		
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(26.935)	(273.362)
Redução (aumento) em operações de crédito	17.851	256.075
Redução (aumento) relações interfinanceiras	117.885	(37.294)
Redução (aumento) instrumentos financeiros derivativos	(12.190)	-
Redução (aumento) operações de câmbio	(284.368)	97.774
Redução (aumento) em outros créditos	(3.696)	3.068
Redução (aumento) em outros valores e bens	140	4
Aumento (redução) em depósitos	25.146	(2.295)
Aumento (redução) em Letras de Crédito do Agronegócio	239	(46.463)
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	212.963	(196.138)
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros	633	(3.366)
Aumento (redução) em outras obrigações	(12.851)	(5.530)
	<u>50.762</u>	<u>(207.466)</u>
<b>CAIXA LÍQUIDO PROVENIENTE DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
	<u>(398)</u>	<u>(68)</u>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS:</b>		
Aquisição de imobilizado de uso	(398)	(68)
	<u>(398)</u>	<u>(68)</u>
<b>CAIXA LÍQUIDO UTILIZADO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
	<u>(398)</u>	<u>(68)</u>
	<u>50.365</u>	<u>(207.534)</u>
<b>AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDA EM CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>		
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	431.400	488.901
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	481.765	281.367
	<u>50.365</u>	<u>(207.534)</u>

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 2022 E 2021 E PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021  
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

---

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. (“Banco”, “Banco ICBC” ou “ICBC do Brasil”) 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, com sede no Estado de São Paulo e Cidade de São Paulo, na Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477, Torre B, 6º andar, 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 BACEN 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/BACEN a serem seguidos pelas Instituições Financeiras são:

- a) CPC 00 (R2) - Estrutura Conceitual para a Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.
- b) CPC 01 (R1) - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.
- 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 4.818/20.
- 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 4.818/20.
- 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 4.924/21.
- i) CPC 24 - Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 4.818/20.
- 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 4.877/20.
- m) CPC 41 - Resultado por Ação - homologado pela Resolução CMN nº 4.818/20.
- n) CPC 46 - Mensuração do Valor Justo - homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

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 financeira 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 22/08/2022.

### 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, além de aplicações interfinanceiras de liquidez e em depósitos interfinanceiros, quando aplicável, 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.

- 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, exceto na ocorrência de perdas consideradas permanentes.
- Instrumentos Financeiros Derivativos - As operações com Instrumentos Financeiros Derivativos, não destinados à hedge, são utilizados para suportar à 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 mensurados a valor de mercado, com base na Circular 3.082/BACEN, consubstanciada na Res. 4.277/BACEN, alterada pela Res. 4.389/BACEN.

#### 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 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 alíquota da contribuição social 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%. Em 28 de abril de 2022, foi publicada a Medida Provisória nº 1.115 (“MP”) que elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL dos setores financeiros em um ponto percentual, durante o período de 1º de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022. O Banco avaliou e até a data base de 30 de junho de 2022 não foram identificados impactos relevantes nas demonstrações financeiras do ICBC decorrentes dessa atualização.

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 2022, 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 2022 e de 2021.

### 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 positivo de R\$1.287 no primeiro semestre de 2022, 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 BACEN no valor de R\$251 (R\$11.167 em 31 de dezembro de 2021) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior nas moedas Dólar Americano, Euro e Renminbi no valor total de R\$20.823 (R\$39.169 em 31 de dezembro de 2021), conforme demonstrativo abaixo:

	<u>Jun- 2022</u>	<u>Dez- 2021</u>
Disponibilidades:	21.074	50.336
Disponibilidades em Reais	251	11.167
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	<u>20.823</u>	<u>39.169</u>
Aplicações:	<u>460.692</u>	<u>381.064</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota nº 5)	<u>460.692</u>	<u>381.064</u>
Total	<u><u>481.766</u></u>	<u><u>431.400</u></u>

#### 5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

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				Valor aplicado	Valor de resgate	Saldo em 30/06/22
		Título	Qtde.	Emissão	Vencimento (i)			
30/06/2022	01/07/2022	LTN	535	20/01/2016	01/01/2023	500	500	500
30/06/2022	01/07/2022	LTN	51.962	07/03/2020	10/01/2022	50.199	50.224	50.199
30/06/2022	01/07/2022	LFT	34.712	01/05/2018	03/01/2024	<u>409.993</u>	<u>410.194</u>	<u>409.993</u>
					Total	<u>460.692</u>	<u>460.918</u>	<u>460.692</u>
					Circulante	<u>460.692</u>	<u>460.918</u>	<u>460.692</u>

  

Data da compra	data de retorno	Lastro				Valor aplicado	Valor de resgate	Saldo em 31/12/21
		Título	Qtde.	Emissão	Vencimento (i)			
30/12/2021	03/01/2022	LTN	426.325	20/01/2016	01/01/2023	<u>381.000</u>	<u>381.258</u>	<u>381.064</u>
					Total	<u>381.000</u>	<u>381.258</u>	<u>381.064</u>
					Circulante	<u>381.000</u>	<u>381.258</u>	<u>381.064</u>

(i) Os vencimentos apresentados referem-se aos títulos que deram lastro a operação compromissada, os quais são de liquidação imediata.

As aplicações interfinanceiras de liquidez no semestre findo em 30 de junho de 2022 apresentaram resultado de R\$8.313 (R\$2.807 em 30 de junho de 2021).

## 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. Não houve reclassificação entre as categorias no semestre findo em 30 de junho de 2022.

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, por meio 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:

Títulos disponíveis para venda	Qtde.	Faixa de vencimento	Jun-22		
			Valor custo atualizado	Valor contábil	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	40.000	Acima 360 dias	466.905	470.015	3.110
		Total Carteira Própria	466.905	470.015	3.110
		Não Circulante	466.905	470.015	3.110
Dez-21					
Títulos disponíveis para venda	Qtde.	Faixa de vencimento	Valor custo atualizado	Valor contábil	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	40.000	Acima 360 dias	442.329	443.344	1.015
		Total Carteira Própria	442.329	443.344	1.015
		Não Circulante	442.329	443.344	1.015

### Ganhos e perdas

Os ganhos e perdas não realizados em 30 de junho de 2022 foram de R\$3.110 (R\$1.015 em 31 de dezembro de 2021), representados por LFT, que estão registrados como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido, líquido dos respectivos efeitos tributários.

### 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:

Jun-22			
<u>Títulos Mantidos até o Vencimento</u>	<u>Faixa de vencimento</u>	<u>Valor mercado</u>	<u>Valor Contábil</u>
<u>Carteira Própria - Debêntures</u>			
Debêntures	Acima 360 dias	51.469	51.422
	Total (i)	<u>51.469</u>	<u>51.422</u>
	Não Circulante	<u>51.469</u>	<u>51.422</u>
Dez-21			
<u>Títulos Mantidos até o Vencimento</u>	<u>Faixa de vencimento</u>	<u>Valor mercado</u>	<u>Valor Contábil</u>
<u>Carteira Própria - Debêntures</u>			
Debêntures	Acima 360 dias	51.116	51.067
	Total (i)	<u>51.116</u>	<u>51.067</u>
	Não Circulante	<u>51.116</u>	<u>51.067</u>

- (i) Os títulos e valores mobiliários mantidos até o vencimento estão contabilizados ao custo amortizado.

A carteira de títulos e valores mobiliários no semestre findo em 30 de junho de 2022 apresentou resultado de R\$27.660 (R\$6.444 em 30 de junho de 2021).

A composição da carteira avaliada a valor justo em 30 de junho de 2022 e 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	<u>470.015</u>	<u>-</u>	<u>470.015</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 por meio 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. INSTRUMENTOS FINANCEIROS DERIVATIVOS

Os Instrumentos Financeiros Derivativos representam contratos para suprir as necessidades dos clientes em contrapartida de contratos com o mercado para zerar nossa exposição em variações monetárias e cambiais, com a administração do “spread” da taxa de juros. Nossas posições de SWAP em 30 de junho de 2022 eram custodiadas pela CETIP e apresentadas da seguinte maneira:

Contrato de SWAP	Valor nominal	Ativos/ (Passivos)	Marcação a mercado	
CDI x Dólar	112.000,00	(500,00)	(271,00)	(771,00)
Total	112.000,00	(500,00)	(271,00)	(771,00)

Os instrumentos financeiros derivativos no semestre findo em 30 de junho de 2022 apresentaram resultado de R\$12.966 negativo. Em 30 de junho de 2021 não tiveram operações com instrumentos financeiros derivativos.

## 8. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

### a) Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$503 (R\$676 em 31 de dezembro de 2021).

### b) Transações de Pagamentos

O Banco possui operações de recebíveis denominadas transações de pagamentos de cartões crédito das bandeiras Visa e Mastercard, no valor de R\$49.237 (R\$166.446 em 31 de dezembro de 2021), com parceiros do mercado financeiro.

## 9. 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 2022 e 31 de dezembro de 2021 está assim distribuída:

### a) Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Jun-2022		Saldo devedor
	Vencimento	Principal	
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	80.000	80.900
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	26.381	26.592
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	15.000	15.112
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	41.000	42.686
Total		<u>162.381</u>	<u>165.290</u>
Circulante		<u>106.381</u>	<u>107.492</u>
Não Circulante		<u>56.000</u>	<u>57.798</u>

	Dez-2021		
	Vencimento	Principal	Saldo devedor
Empréstimos - Capital de Giro	Até 360 dias	13.539	13.591
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	35.333	35.851
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	68.296	68.898
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	22.500	22.647
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	41.000	42.155
Total		<u>180.668</u>	<u>183.141</u>
Circulante		<u>117.169</u>	<u>118.339</u>
Não Circulante		<u>63.500</u>	<u>64.801</u>

## b) Operações com característica de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Jun-2022		
	Vencimento	Principal	Saldo devedor
Adiantamento de contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.899	43.575
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	426.325	433.264
Total		<u>468.224</u>	<u>476.839</u>
Circulante		<u>468.224</u>	<u>476.839</u>

	Dez-2021		
	Vencimento	Principal	Saldo devedor
Adiantamento de contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.392	46.425
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	124.277	146.046
Total		<u>165.669</u>	<u>192.471</u>
Circulante		<u>165.669</u>	<u>192.471</u>

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

	Curso Normal Jun-2022					Total
	AA	A	B	C	D	
Parcelas Vincendas	175.450	326.846	15.112	7.347	73.798	598.554
01 a 60	60.358	77.007	2.505	4.159	59.662	203.691
61 a 90	26.696	33.999	1.252	2.079	289	64.315
91 a 180	48.542	101.996	3.757	1.109	868	156.273
181 a 360	34.161	113.844	7.514	-	1.736	157.255
Acima de 360	5.693	-	84	-	11.243	5.776
TOTAL GERAL EM 30/06/2022	<u>175.450</u>	<u>326.846</u>	<u>15.112</u>	<u>7.347</u>	<u>73.798</u>	<u>598.554</u>

	Curso Anormal Jun-2022	
	H	Total
Parcelas Vencidas	43.575	43.575
Acima de 360	43.575	43.575
TOTAL GERAL EM 30/06/2022	<u>43.575</u>	<u>43.575</u>

	Curso Normal Dez-2021					Total
	AA	A	B	C	D	
Parcelas Vincendas	153.433	63.990	22.648	13.591	75.526	329.187
01 a 60	66.268	26.801	2.502	13.591	61.542	170.705
61 a 90	26.159	13.401	1.251	-	255	41.065
91 a 180	22.268	23.663	3.754	-	764	50.449
181 a 360	26.807	125	7.507	-	1.528	35.969
Acima de 360	11.930	-	7.634	-	11.437	30.999
TOTAL GERAL EM 31/12/2021	<u>153.432</u>	<u>63.990</u>	<u>22.648</u>	<u>13.591</u>	<u>75.526</u>	<u>329.187</u>

	Curso Anormal Dez-2021	
	H	Total
Parcelas Vencidas	46.425	46.425
181 a 360	46.425	46.425
TOTAL GERAL EM 31/12/2021	<u>46.425</u>	<u>46.425</u>

d) Composição por Setor Econômico

Setor Privado	Jun-2022	Dez-2021
Pessoa Jurídica		
Indústria	496.227	331.619
Rural	145.902	43.993
Total	<u>642.129</u>	<u>375.612</u>

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

Composição de Cliente - Maiores Clientes	Junho-2022		Dezembro-2021	
	Valor	%	Valor	%
Maior cliente	80.900	12,60%	61.033	16,25%
Dez maiores clientes seguintes	512.575	79,82%	255.930	68,14%
Demais clientes	48.654	7,58%	58.649	15,61%
Total	<u>642.129</u>	<u>100%</u>	<u>375.612</u>	<u>100%</u>

As operações de crédito no semestre findo em 30 de junho de 2022 apresentaram resultado de R\$4.154 (R\$12.661 em 30 de junho de 2021), conforme composição assim apresentados:

	<u>Junho-2022</u>	<u>Junho-2021</u>
Empréstimos - Capital de Giro	1.514	2.873
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	5.215	3.952
Nota de Crédito à Exportação - NCE	<u>(2.575)</u>	<u>5.836</u>
Total	<u>4.154</u>	<u>12.661</u>

#### 10. PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

Produto	Jun - 2022						Total
	AA	A	B	C	D	H	
ACC - Adto Contrato de Câmbio	123.348	231.315	-	7.255	44.117	43.068	449.103
Empréstimos - Capital de Giro	-	-	15.112	-	-	-	15.112
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	27.971	80.900	-	-	14.715	-	123.586
Nota de Crédito à Exportação - NCE	17.583	9.009	-	-	-	-	26.592
Total	<u>168.902</u>	<u>321.224</u>	<u>15.112</u>	<u>7.255</u>	<u>58.832</u>	<u>43.068</u>	<u>614.393</u>
Percentual de provisão mínimo requerido pela Resolução CMN nº 2.682/99	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	10,00%	100,00%	
Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (i) (ii)	<u>-</u>	<u>1.606</u>	<u>151</u>	<u>218</u>	<u>5.883</u>	<u>43.068</u>	<u>50.926</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\$185.

Produto	Dez - 2021						Total
	AA	A	B	C	D	H	
ACC - Adiantamento Contrato de Câmbio	57.362	26.121	-	-	42.470	43.178	169.130
Empréstimos - Capital de Giro	-	-	22.648	13.591	-	-	36.238
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	27.661	35.851	-	-	14.493	-	78.005
Nota de Crédito à Exportação - NCE	68.898	-	-	-	-	-	68.898
Total	<u>153.921</u>	<u>61.971</u>	<u>22.648</u>	<u>13.591</u>	<u>56.963</u>	<u>43.178</u>	<u>352.271</u>
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)	<u>-</u>	<u>310</u>	<u>226</u>	<u>408</u>	<u>5.696</u>	<u>43.178</u>	<u>49.818</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\$180.

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

	<u>Saldo em</u>			<u>Saldo em</u>
	<u>31/12/2021</u>	<u>Reversão</u>	<u>Constituição</u>	<u>30/06/2022</u>
Movimentação	<u>49.818</u>	<u>(1.422)</u>	<u>2.530</u>	<u>50.926</u>
	<u>Saldo em</u>			<u>Saldo em</u>
	<u>31/12/2020</u>	<u>Reversão</u>	<u>Constituição</u>	<u>31/12/2021</u>
Movimentação	<u>17.691</u>	<u>(6.220)</u>	<u>38.347</u>	<u>49.818</u>

Não houve renegociação de operações de crédito no semestre findo em 30 de junho de 2022 e no exercício findo de 31 de dezembro de 2021. No semestre findo em 30 de junho de 2022 ocorreu recuperação de crédito de créditos baixados como prejuízo (nota 20 d).

## 11. 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 2022 apresentaram resultado negativo de R\$4.271 (R\$1.843 em 30 de junho de 2021). Em 30 de junho de 2022 e 31 de dezembro de 2021 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

Carteira de Câmbio	Jun-2022	Dez-2021
Ativo - Outros Créditos		
Câmbio Comprado a Liquidar (i)	468.224	186.927
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos (i)	8.615	5.544
Total (i)	<u>476.839</u>	<u>192.471</u>
Passivo - Outras Obrigações	Jun-2022	Dez-2021
Obrigações por Compra de Câmbio	440.488	163.585
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	<u>(440.488)</u>	<u>(163.585)</u>
Total	<u>-</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 9b)

## 12. OUTROS ATIVOS

	Jun-2022	Dez-2021
IRPJ/CSLL a compensar (a)	5.480	3.158
Adiantamentos em antecipações salariais (b)	475	-
Devedores diversos (c)	416	-
Outros Impostos a compensar (d)	181	266
Devedores por depósitos em garantia	22	-
Adiantamento para pagamentos de nossa conta	25	-
Despesas antecipadas (e)	130	270
Total	<u>6.729</u>	<u>3.693</u>
Circulante	<u>6.729</u>	<u>3.693</u>

- (a) Refere-se aos valores relativos à antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social não compensadas durante o primeiro semestre de 2022, sendo IRPJ R\$3.073 e CSLL R\$2.407 (IRPJ R\$1.784 e CSLL R\$1.374 em 31 de dezembro de 2021), em função da adoção do processo de suspensão e redução de impostos.
- (b) Adiantamento de antecipações salariais R\$475 (R\$0 em 31 de dezembro de 2021), referem-se a valores pagos antecipadamente de 13º salário.
- (c) Refere-se a devedores diversos transitória com derivativos no valor de R\$416 (R\$0 em 31 de dezembro de 2021).
- (d) Basicamente refere-se a Contribuição Social R\$152 (R\$189 em 31 de dezembro de 2021), retido na fonte sobre prestação de serviços.

(e) Despesas antecipadas de renovação com aluguel e prêmios de seguros R\$105 (R\$270 em 31 de dezembro de 2021).

### 13. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

Imobilizado de uso	Jun-2022			
	Saldo em dez/21	Aquisições	Depreciação	Saldo em Jun/22
Móveis e Equipamentos de uso	594	398	(267)	724
Total	594	398	(267)	724

Intangível	Jun-2022			
	Saldo em dez/21	Aquisições	Amortização	Saldo em Jun/22
Ativo Intangível	146	-	(36)	110
Total	146	-	(36)	110

### 14. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Faixa de Vencimento	Jun-2022			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	55.066	-	-	55.066
Depósitos a Prazo	-	821.269	17.769	839.038
Letras de Crédito do Agronegócio	-	53	-	53
Total	55.066	821.322	17.769	894.157

Faixa de Vencimento	Dez-2021			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	22.983	-	-	22.983
Depósitos a Prazo	-	822.137	23.839	845.976
Letras de Crédito do Agronegócio	-	186	-	186
Total	22.983	822.323	23.839	869.145

Nos semestres findos em 30 de junho de 2022 e 2021 as despesas com captação totalizaram R\$26.750 e R\$7.834, respectivamente, indexadas entre 90% e 108% da taxa referencial do CDI em 2021 (90% e 114% do CDI em 2021).

### 15. RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS

Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$634 (R\$1 em 31 dezembro de 2021), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

## 16. 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-2022	Dez-2021
Obrigações por empréstimos no exterior	309.530	97.090
Juros por obrigações no exterior	918	395
Total	310.448	97.485
Circulante	291.070	56.194
Não Circulante	19.378	41.291

		Dez-2021	
Banqueiros	Faixa de Vencimento	Principal	Saldo Devedor
ICBC China - Head Office	até 360 dias	104.748	105.164
Bank of China - Beijing	até 360 dias	78.561	78.657
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	43.994	44.224
ICBC - Dubai	até 360 dias	62.849	63.025
ICBC - Dubai	acima 360 dias	19.378	19.378
Total		309.530	310.448

		Dez-2021	
Banqueiros	Faixa de Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	22.320	22.328
Bank of America - New York	até 360 dias	5.580	5.583
Bank of Montreal - Toronto	até 360 dias	27.900	28.156
ICBC - Dubai	até 360 dias	-	127
ICBC - Dubai	acima 360 dias	41.291	41.291
Total		97.090	97.485

No semestre findo em 30 de junho de 2022 as despesas com obrigações e empréstimos no exterior com taxas de juros entre 1,24% e 4,00% no qual totalizaram resultado positivo de R\$2.323 (R\$1.618 negativo em 30 de junho de 2021).

## 17. OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS E PROVISÕES

## a) Fiscais e previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos

Tributos	Dez-2021	Dez-2021
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	1.050	508
Contribuição Social s/ Lucro Líquido	814	322
PIS	69	10
COFINS	427	65
ISS - Imposto sobre Serviços	143	516
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	33	30
Impostos e Contribuições s/ Salários	1.289	1.327
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa	-	49
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos	1.400	457
Cobrança e arrecadação de títulos	1	38
<b>Total</b>	<b>5.226</b>	<b>3.322</b>
Circulante	3.826	2.865
Não Circulante	1.400	457

## b) Provisão para pagamentos a efetuar

	Jun-2022	Dez-2021
Provisão sobre férias	1.397	1.622
Provisão sobre 13º salário	472	-
INSS sobre férias	385	447
Provisão INSS s/13º salário	131	-
FGTS sobre férias	111	128
Outras provisões administrativas (i)	568	2.610
<b>Total</b>	<b>3.064</b>	<b>4.807</b>
Circulante	2.956	4.783
Não Circulante	108	24

- (i) Refere-se basicamente a contratação de prestação de serviços de auditoria externa independente no valor de R\$150 (R\$0 em 31 de dezembro de 2021), provisão de garantias prestadas com fianças bancárias R\$191 (R\$6 em 31 de dezembro de 2021) e também provisão para ações trabalhistas no valor de R\$108 (R\$24 em 31 de dezembro de 2021 (nota 25.b)).

## c) Provisões sociais e estatutárias

Em 30 de junho de 2022 o saldo de Provisão para pagamento de Bônus do primeiro semestre de 2022 foi no valor total de R\$1.000 (R\$1.920 em 31 de dezembro de 2021).

## 18. INSTRUMENTOS DE DÍVIDAS ELEGÍVEIS A CAPITAL

Captação no exterior por meio de Notas Perpétuas Elegíveis ao Capital Complementar, no valor de US\$50.000.000,00, elegível a compor o Nível do Patrimônio de Referência (PR), autorizado na qualidade de Capital Complementar, nos termos da Resolução BACEN nº 4.192 com à matriz Industrial and Commercial Bank of China Limited em 19 de novembro de 2021 e autorizado pelo BACEN em 23 de dezembro de 2021, desde a data da emissão. Em 30 de junho de 2022 o capital complementar totalizou R\$268.168 (R\$280.259 em 31 de dezembro de 2021).

## 19. 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.

### c) Reserva Legal

É constituída a razão de 5% do lucro líquido apurado em cada período nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. O Banco não constituiu Reserva Legal em 30 de junho de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 em função dos prejuízos acumulados.

### 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, o Banco não constituiu Reservas Estatutárias em 30 de junho de 2022 e 2021 em função dos prejuízos acumulados.

### 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 2022 o valor registrado é R\$1.711 (R\$558 em 31 de dezembro de 2021), líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação específica.

### f) Prejuízos Acumulados

O Banco auferiu no semestre findo em 30 de junho de 2022 lucro no valor de R\$1.287 (R\$33.455 prejuízo no exercício findo em 31 de dezembro de 2021), os quais foram incorporados ao saldo de prejuízos acumulados em 30 de junho de 2022, no valor R\$35.230 (R\$36.517 em 31 de dezembro 2021).

## 20. DESPESAS DIVERSAS

## a) Outras Despesas Administrativas

Descrição	Semestre findo em jun- 2022	Semestre findo em jun-2021
Despesa de aluguéis / condomínio	2.845	2.568
Despesa de processamento de dados	1.879	1.815
Despesa de comunicação	421	424
Despesa de serviços técnicos especializados	806	452
Despesa de serviços do sistema financeiro	215	205
Despesa de viagem	334	259
Despesa de manutenção e conservação	96	67
Outras despesas administrativas	596	833
Total	<u>7.192</u>	<u>6.623</u>

## b) Despesa de Pessoal

Descrição	Semestre findo em jun-2022	Semestre findo em jun-2021
Benefícios	1.367	1.558
Encargos Sociais	3.058	2.787
Proventos	7.915	6.810
Treinamento	307	69
Honorários da diretoria	2.567	1.531
Remuneração estagiários	67	6
Total	<u>15.281</u>	<u>12.761</u>

## c) Outras Despesas Operacionais

Refere-se basicamente a despesas operacionais de depreciação e amortização de R\$308 (R\$378 em junho de 2021).

## d) Outras Receitas Operacionais

Descrição	Semestre findo em jun-2022	Semestre findo em jun-2021
Reversão de provisões operacionais	-	209
Outras Receitas operacionais (i)	7.313	316
Transações de pagamentos (ii)	13.274	487
Total	<u>20.587</u>	<u>1.012</u>

(i) Refere-se basicamente a recuperação de créditos baixados como prejuízo no valor de R\$7.077 (R\$0 em 30 de junho de 2021).

(ii) Antecipações de Recebíveis de Cartão de Crédito com cartões de crédito das bandeiras Visa e Master Card, sem coobrigação, com parceiros do mercado financeiro.

e) Outras receitas e despesas

Refere-se basicamente a despesa não operacional com expatriados e no valor de R\$0 (R\$71 em 30 de junho de 2021).

21. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Receita de prestação de serviços está constituída 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-2022	Semestre findo em jun-2021
Serviços Prestados no Exterior (nota 24 a)	-	3.177
Rendas Contas Administrada	26	27
Rendas Tarifas Bancárias	16	21
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	5	8
Rendas Comissão fianças e garantias	623	624
Rendas de Assessoria Financeira	9.912	2.970
Outras	1	8
<b>Total</b>	<b>10.583</b>	<b>6.835</b>

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

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-2022	Semestre findo em jun-2021
<b>Federais</b>		
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	3	17
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	107	1.040
PIS	213	126
COFINS	1.311	776
Outros	125	178
<b>Estaduais</b>		
IPVA	8	7
<b>Municipais</b>		
Imposto Sobre Serviços - ISS	551	373
<b>Total</b>	<b>2.318</b>	<b>2.517</b>

## b) Imposto de renda e contribuição social

O Banco apresentou base tributável para cálculo do imposto de renda e contribuição social para o semestre findo em 30 de junho de 2022, conforme demonstrativo de base de cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social a seguir:

	Semestre findo em jun-22		Semestre findo em jun-21	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação do IRPJ e da CSLL	3.150	3.150	(32.364)	(32.364)
Adições (Exclusões)	1.170	920	31.812	31.732
Despesas não dedutíveis	474	224	665	585
Provisão para pagamento de fornecedores	(88)	(88)	(300)	(300)
Provisão para pagamento de bônus	(920)	(920)	(680)	(680)
Provisão para operação de crédito	1.107	1.107	32.135	32.135
Ajuste ao valor de mercado - T.V.M. e Derivativos	320	320	-	-
Provisão para avais, fianças e garantias	192	192	6	6
Provisão para contingência trabalhista	85	85	(14)	(14)
Valor-base para tributação	4.320	4.070	(552)	(632)
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	25%
PAT	9	-	-	-
Prorrogação Licença Maternidade	10	-	-	-
Total IRPJ e CSLL devidos no semestre / exercício	<u>1.050</u>	<u>814</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

## c) Créditos tributários não ativados

Em 30 de junho de 2022 as diferenças temporárias referentes a provisões não dedutíveis (despesas de pessoal, PCLD e contingências trabalhistas) de R\$52.960 (R\$50.157 em junho 2021), sobre os quais não foram constituídos créditos tributários de imposto de renda (25%) e contribuição social (25%) no montante de R\$23.807 (R\$22.571 em junho 2021). 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.

## 23. 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, por meio 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 outros riscos, além do 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 CMN nº 4.557 de 23 de fevereiro de 2017, 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

#### *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 dos fluxos de caixa futuros muda. 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

Conforme anteriormente citado, 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. Atualmente a apuração e adequação ao capital 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 para a data base é de 8,0% sendo que a exigência mínima 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) são aplicados os percentuais estabelecidos na Resolução 4.958/2021. Para o ICBC do Brasil é exigido 2,5% para o Adicional de Conservação de Capital (ACPconservação).

<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>
30/06/2022	<u>1.184.531</u>	<u>436.638</u>	<u>36,56%</u>	<u>104.544</u>	<u>332.094</u>
31/12/2021	<u>748.527</u>	<u>446.253</u>	<u>59,62%</u>	<u>59.882</u>	<u>386.371</u>

## 24. PARTES RELACIONADAS

O Banco possui empréstimos em moeda estrangeira com seu controlador, o ICBC China - Head Office ("Matriz") e com suas filiais localizadas nas cidades de Sidnei e Dubai. Estas filiais diretas do ICBC HO não possuem qualquer outro relacionamento de participação ou de correspondente com o ICBC Brasil.

## a) Empréstimos

Banqueiros	Jun-2022			
	Principal	Saldo Devedor	Principal acima de 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias
<u>Faixa de Vencimento</u>	<u>até 360 dias</u>	<u>até 360 dias</u>	<u>dias</u>	<u>dias</u>
ICBC China - Head Office	104.748	105.164	-	-
ICBC - Dubai	<u>62.849</u>	<u>63.025</u>	<u>19.378</u>	<u>19.378</u>
Total	<u>167.597</u>	<u>168.189</u>	<u>19.378</u>	<u>19.378</u>
Banqueiros	Dez-2021			
	Principal	Saldo Devedor	Principal acima de 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias
<u>Faixa de Vencimento</u>	<u>até 360 dias</u>	<u>até 360 dias</u>	<u>dias</u>	<u>dias</u>
ICBC - Dubai	-	127	41.291	41.418
Total	<u>-</u>	<u>127</u>	<u>41.291</u>	<u>41.418</u>

Adicionalmente o Banco reconheceu um total de rendas de serviço no valor total de R\$0 (R\$3.177 em junho de 2021) do ICBC Dubai e ICBC Panamá no exercício de prestação de serviço acordado entre as partes - nota explicativa nº 21.

## b) Remuneração da administração

Remuneração da administração	Semestre findo em jun/22	Semestre findo em jun-21
Benefícios de curto prazo a administradores		
Honorários	2.535	1.531
Encargos sociais	570	345
Outros benefícios	91	103
Total	3.196	1.979

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

## 25. OUTRAS INFORMAÇÕES

## a) Avais fianças e garantias

Esses produtos estão assim distribuídos:

Modalidade	Finalidade	Jun-2022	Rating	Provisão em Jun-2022
Fiança	Bancária - País	25.007	AA	-
Fiança	Bancária - País	38.459	A	192
Total		63.466		192

Modalidade	Finalidade	Dez-2022	Rating	Provisão em Dez-2022
Fiança	Bancária - Exterior	15.647	AA	-
Fiança	Bancária - País	600	B	6
Total		16.247		6

## b) Outras contingências

O Banco possui uma contingência passiva trabalhista no valor total de R\$108 (R\$24 em 31 de dezembro de 2021) registrada em provisão para contingências - trabalhistas (nota 17b). 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 no montante de R\$103 (R\$337 em 31 de dezembro de 2021).

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 Home office, como aferição de temperatura corporal ao entrar nas dependências do Banco, higienização frequente das dependências do Banco, distribuição de máscaras aos colaboradores, distanciamento entre pessoas e desenvolvimento de campanha educativa, porém a maioria dos funcionários continuam desempenhando suas atividades em Home office.

d) Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento às disposições da Resolução nº 4.818 do CMN e Resolução BCB nº 2, 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 2022 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 2022 são efetivamente reais, e fidedignas, espelhando corretamente os resultados obtidos pelo Banco no mencionado período.

---

**Chengyong Xue**  
Presidente

**Wenxian Chen**  
Diretor

**Elayne Cristina Gomes da Silva Sant'Ana**  
Contadora  
CRC 1 SP 236721/O-6