

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações Financeiras
Referentes ao Exercício Findo em
31 de Dezembro de 2022 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Demonstrações financeiras
31 de dezembro 2022

Índice

Relatório da Administração	1
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	3
Balanço patrimonial	7
Demonstrações dos resultados	7
Demonstrações dos resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações do fluxo de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Relatório da Administração

A Administração do ICBC do Brasil O Banco Múltiplo S.A. submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, na comparação 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.

No ano de 2022, ainda foi lenta a recuperação na economia doméstica e com as incertezas trazidas pelo cenário de volta à normalidade após a pandemia do COVID-19, além da eleição presidencial e alta de juros no Brasil e no exterior. O Banco enfrentou um ambiente mais desafiador.

Com base na estratégia de risco unificado do Grupo ICBC (ICBC - Industrial and Commercial Bank of China Ltda. e suas subsidiárias), o Banco estudou profundamente o mercado doméstico, com foco principalmente na área de negócios por atacado. Atuou de forma criteriosa na expansão da carteira de crédito com buscando maior diversidade de clientes, não só no agronegócio, mas também na área de infraestrutura, petróleo e gás e energia elétrica. Desta forma, terminou o exercício 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 exercício de 2022, a carteira de crédito totalizou R\$ 706.843 mil, aumento de 88%. Os depósitos totalizaram R\$ 1.651.731 mil, diminuição de 71% no exercício. Total de ativos de R\$ 2.094.878 mil, patrimônio líquido de R\$ 163.922 mil e o índice de Basileia ficou em 27,18%. O Banco registrou prejuízo líquido de R\$ 3.061 mil no exercício de 2022, principalmente em função da necessidade de constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

A Economia

Durante o ano de 2022 observamos uma leve recuperação econômica e tímida diminuição de desemprego, impulsionado pela normalização pós pandemia da COVID-19, mudanças e incertezas na liderança política do país, subida da taxa do dólar ao longo do ano encerrando em R\$ 5,27, no entanto apresentado queda acumulada de 5,32%. A inflação oficial do Brasil para o encerramento do ano de 2022 foi de 5,79%, representando uma queda na taxa anual de 10;06% em relação a 2021, porém pelo segundo ano consecutivo acima do teto da meta projetada de 3,5%. Também teve aumento na taxa Selic que fechou o ano de 2022 em 13,75% ao ano, onde com o reajuste dos juros subiram 4,5 pontos percentuais em 2022, apresentando um avanço expressivo na série histórica na taxa básica Selic.

Para o ano de 2023 o mercado continua com expectativa de um aumento na retomada do crescimento e manutenção da taxa Selic, assim como estímulo a contratação de funcionários pelas empresas, reduzindo o nível de desemprego. O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., tem a perspectiva também de crescimento nas operações de crédito, sobretudo de “Trade Finance”, e por consequência, aumentar a carteira de clientes ativos e oferta de produtos, além de continuar com uma maior diversificação de sua linha de investimentos e captação com objetivo de focar nas melhores oportunidades para 2023 e nos próximos anos.

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 elaborar e revisar as políticas e procedimentos de riscos, bem como, através de sistemas identificar, mensurar e monitorar continuamente os riscos de crédito, operacional, mercado, de liquidez, risco da variação da taxa de juros classificado na carteira bancária, risco social, ambiental e climático 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 gerenciamento 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* e 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 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.

A descrição completa da Estrutura de Gerenciamento de Riscos está publicada no sítio do banco na página www.icbcb.com.br.

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. Atualmente a apuração e adequação de capital é regulamentada por meio das Resoluções 4.955/2021 e 4.958/2021 que dispõem sobre a metodologia para apuração do Patrimônio de Referência (PR) e dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR) de Nível I, do Capital Principal e do Adicional de Capital Principal.

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. encerrou em 31 de dezembro de 2022 com um Índice de Basileia de 27,18%. Em 31 de dezembro de 2021 este índice era 59,62%.

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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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 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.

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, 30 de março de 2023



DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Audidores Independentes Ltda.

CRC nº 2 SP 011609/O-8



Dario Ramos da Cunha

Contador

CRC nº 1 SP 214144/O-1

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Balanco patrimonial
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de Reais)

ATIVO		Nota	31.12.2022	31.12.2021	PASSIVO		Nota	31.12.2022	31.12.2021
Circulante			1.403.795	866.317	Circulante			950.972	912.405
Disponibilidades	(4)		14.958	50.336	Depósitos e demais instrumentos financeiros			936.017	902.837
Disponibilidades em reais			375	11.167	Depósitos a vista		(14)	16.065	22.983
Disponibilidades em moeda estrangeira			14.583	39.169	De Pessoa Jurídica e Vinculados			16.065	22.983
Instrumentos financeiros			1.389.839	860.336	Depósitos a prazo		(14)	489.364	822.137
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(5)		497.854	381.064	Certificados de Depósito Bancário			489.364	822.137
Títulos e valores mobiliários			-	1.340	Obrigações por emissão de Letras de Credito Agroneg.		(14)	144.378	186
Instrumentos Financeiros Derivativos - SWAP	(7)		-	1.340	Letras de Crédito do Agronegócio			144.378	186
Relações interfinanceiras	(8)		254.429	167.122	Relações interdependências e interfinanceiras			793	1
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil			520	676	Recursos em Trânsito de Terceiros		(15)	793	1
Transações de Pagamentos			253.909	166.446	Obrigações por empréstimos e repasses		(16)	285.417	56.194
Operações de crédito			133.969	118.339	Obrigações Moeda Estrang. Importação até 360 dias			285.417	56.194
Empréstimos em Moeda Nacional	(9)		-	13.591	Instrumentos Financeiros Derivativos		(7)	-	1.335
Financiamento à Exportação	(9a)		133.969	104.748	Instrumentos Financeiros Derivativos - SWAP			-	1.335
Outros instrumentos financeiros			503.587	192.471	Obrigações fiscais correntes e diferidas			12.948	4.747
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	(9),(11)		503.587	192.471	Fiscais e previdenciárias		(17 a)	10.556	2.827
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco	(10)		(32.380)	(48.142)	Provisões Sociais e Estatutárias		(17 c)	2.392	1.920
Rendas a Receber			592	94	Provisões			2.007	4.822
Valores a Receber			592	94	Provisão para pagamentos a efetuar		(17 b)	1.777	4.778
Ativos fiscais diferidos	(22)		15.761	-	Cobrança e Arrecadação de Tributos		(17 a)	38	38
Outros ativos			15.025	3.693	Provisão para garantias financeiras prestadas		(17 b)	192	6
IRPJ/CSLL a compensar	(12)		8.819	3.158	Não Circulante			979.984	345.868
Outros Impostos a compensar	(12)		390	266	Realizável a longo prazo			979.984	345.868
Devedores por depósitos em garantia	(12)		46	-	Títulos e valores mobiliários		(14)	716.508	23.839
Despesas antecipadas	(12)		227	270	Certificados de Depósito Bancário			716.508	23.839
Títulos a Receber	(9),(12)		5.544	-	Obrigações por empréstimos e repasses		(16)	-	41.291
Não Circulante			691.083	558.097	Obrigações Moeda Estrang. Importação até 360 dias			-	41.291
Realizável a longo prazo			691.083	558.097	Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital		(18)	262.037	280.259
Títulos e valores mobiliários			669.496	494.411	Capital complementar autorizado			262.037	280.259
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)		669.496	443.344	Provisões			1.440	481
Carteira Própria - Debêntures	(6)		-	51.067	Obrigações Fiscais Diferidas		(17 a)	1.379	457
Operações de crédito			63.743	64.801	Provisão para contingências		(25 b)	61	24
Empréstimos em Moeda Nacional	(9)		-	22.648	Patrimônio líquido			163.922	166.141
Financiamento à Exportação	(9)		63.743	42.155	Capital Social		(19 a)	202.100	202.100
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco	(10)		(43.061)	(1.856)	De Domiciliados no Exterior		(19 c, d)	-	-
Imobilizado de uso	(13)		769	594	Reservas de lucros		(19 e)	1.400	558
Instalações, móveis e equipamentos de uso			5.798	5.120	Outros resultados abrangentes		(19 f)	(39.578)	(36.517)
(-) Depreciações acumuladas			(5.030)	(4.527)	Prejuízos acumulados			-	-
Intangível	(13)		137	146	TOTAL DO ATIVO			2.094.878	1.424.415
Ativo Intangível			416	360	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO			2.094.878	1.424.415
(-) Amortização acumulada			(279)	(214)					

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações dos resultados

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Em milhares de Reais)

	Nota explicativa	Semestre findo em 31/12/2022	Exercício findo em 31/12/2022	Exercício findo em 31/12/2021
Receita da intermediação financeira		90.639	126.497	92.094
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	5	37.844	46.157	9.715
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6	37.304	64.964	21.688
Resultado de Operações de Empréstimos	9	8.552	12.707	29.494
Resultado de Operações de Câmbio	11	6.939	2.669	31.196
Despesas da intermediação financeira		(88.364)	(127.056)	(97.830)
Despesas de Captação	14	(66.249)	(92.998)	(31.904)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7	(1.657)	(14.623)	(1.335)
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior	16	3.873	6.195	(32.616)
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	(24.331)	(25.438)	(31.968)
Avais, Fianças e Garantias		-	(192)	(6)
Resultado da intermediação financeira		2.275	(559)	(5.736)
Outras receitas/Despesas operacionais		(17.544)	(11.558)	(26.794)
Receitas de prestação de serviços	21	10.748	34.605	20.237
Outras Despesas Administrativas	20 a	(8.490)	(15.682)	(13.648)
Despesas de pessoal	20 b	(17.744)	(33.025)	(28.988)
Despesas tributárias	22 a	(2.057)	(4.375)	(4.357)
Outras Receitas Operacionais	20 d	268	7.581	677
Outras Despesas Operacionais	20 c	(265)	(573)	(691)
Contingências Trabalhistas	23 a	(4)	(88)	(24)
Resultado operacional		(15.269)	(12.118)	(32.531)
Resultado não operacional	20 e	-	-	(95)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(15.269)	(12.118)	(32.625)
Provisão para imposto de renda	22 b	(2.727)	(3.777)	(508)
Provisão para contribuição social	22 b	(2.114)	(2.928)	(322)
Ativo (passivo) fiscal diferido	22	15.761	15.761	-
Imposto de Renda e Contribuição Social		10.921	9.057	(830)
Prejuízo do Semestre/Exercício antes de participações		(4.348)	(3.061)	(33.455)
Prejuízo do Semestre / Exercício		(4.348)	(3.061)	(33.455)
Número de ações integralizadas		202.100.000	202.100.000	202.100.000
Prejuízo por ação		(0,022)	(0,015)	(0,166)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Demonstrações dos Resultados Abrangentes
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 31/12/2022	Exercício findo em 31/12/2022	Exercício findo em 31/12/2021
Prejuízo	<u>(4.348)</u>	<u>(3.061)</u>	<u>(33.455)</u>
Ganho (perda) de valor justo de investimentos em instrumentos financeiros	2.553	842	558
Resultado abrangente total	<u>(1.795)</u>	<u>(2.219)</u>	<u>(32.897)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 30 de junho de 2022	202.100	-	-	(1.153)	(35.230)	165.717
Prejuízo do Semestre	-	-	-	-	(4.348)	(4.348)
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	2.553	-	2.553
Saldos em 31 de dezembro de 2022	202.100	-	-	1.400	(39.578)	163.922
Mutações do semestre	-	-	-	2.553	(4.348)	(1.795)

	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 exercício	-	-	-	-	(33.455)	(33.455)
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	558	-	558
Saldos em 31 de dezembro de 2021	202.100	-	-	558	(36.517)	166.141
Mutações do exercício	-	-	-	558	(33.455)	(32.897)

	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	202.100	-	-	558	(36.517)	166.141
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(3.061)	(3.061)
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	842	-	842
Saldos em 31 de dezembro de 2022	202.100	-	-	1.400	(39.578)	163.922
Mutações do exercício	-	-	-	842	(3.061)	(2.219)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Demonstrações do fluxo de caixa
Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em	Exercício findo em	Exercício findo em
Atividades operacionais:			
Prejuízo ajustado	22.753	24.017	(324)
Prejuízo do semestre / exercício	(4.348)	(3.061)	(33.455)
Ajustes ao lucro	27.101	27.077	33.131
Ajuste ao valor de mercado de TVM Derivativos	2.553	842	558
Depreciação /Amortização	265	568	610
Provisão/(reversão) para contingências trabalhistas	24b (48)	37	(11)
Provisão para Avais, Fianças e Garantias	-	192	6
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10 24.331	25.438	31.968
Varição de ativos e obrigações	14.761	76.350	(337.172)
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(148.059)	(175.085)	(380.693)
Redução (aumento) em operações de crédito	(32.422)	(14.571)	335.211
Redução (aumento) relações interfinanceiras	(204.688)	(87.307)	(161.702)
Redução (aumento) instrumentos financeiros derivativos	(771)	4	(4)
Redução (aumento) operações de câmbio	(26.749)	(311.116)	85.892
Redução (aumento) em outros créditos	(23.939)	(27.635)	3.536
Redução (aumento) em outros valores e bens	(97)	43	(262)
Aumento (redução) em depósitos	327.832	352.978	258.371
Aumento (redução) em Letras de Crédito do Agronegócio	144.325	144.192	(110.460)
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(25.031)	187.932	(354.684)
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros	160	793	(12.647)
Aumento (redução) em outras obrigações	7.349	11.445	1.203
Imposto de renda e contribuição social pagos	(3.148)	(5.323)	(933)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	37.514	100.367	(337.497)
Atividades de investimentos:	(336)	(734)	(262)
Aquisição de imobilizado de uso	(280)	(678)	(142)
Aquisição de intangível	(56)	(56)	(120)
Caixa líquido utilizado das atividades de investimentos	(336)	(734)	(262)
Atividades de financiamento	(6.131)	(18.222)	280.259
Aumento (redução) em instrumentos de Dividas Elegíveis a Capital	(6.131)	(18.222)	280.259
Caixa líquido utilizado das atividades de financiamento	(6.131)	(18.222)	280.259
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa	31.046	81.411	(57.500)
Disponibilidades			
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	481.765	431.400	488.900
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	512.812	512.812	431.400
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa	31.046	81.411	(57.500)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(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 (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; e
- 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 30/03/2023.

Novas normas emitidas pelo BACEN com vigência futura:

Resolução CMN 4.966 de 25 de novembro 2021

A Resolução CNM 4.966/2021 emitida pelo BACEN com vigência a partir de 01 de janeiro de 2025 estabelece novos critérios aplicáveis a instrumentos financeiros a serem adotados pelas instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. Destacam-se a classificação, mensuração, reconhecimento e baixa de instrumentos financeiros, reconhecimento de provisão para perdas esperadas relacionadas ao risco de crédito, atualização de instrumentos financeiro por taxa efetiva de juros contratual, reconhecimento de juros para instrumentos financeiros ativos em atraso e a designação e reconhecimento das relações de proteção dos instrumentos financeiros.

O Banco ICBC do Brasil, mantém Plano de Implementação constituído com as definições estabelecidas com a referida resolução, a qual define cronograma a ser cumprido nos anos 2023 e 2024 com sua finalização em 01 de janeiro de 2025 e determina etapas de identificação de impactos da adoção dos normativos, impactos nos processos e sistemas, revisão de modelos e critérios que causam impactos contábeis. O Plano prevê ainda a constituição de comitê composto por representantes de cada área e a adequação do mesmo, principalmente mediante publicação normativa complementar emitidas pela CMN e BCB relacionadas a Resolução 4.966.

Lei nº 14.467, de 16 de novembro 2022

Com vigência a partir de 1º de janeiro de 2025, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações características de concessão de crédito decorrentes das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, sendo a dedução das perdas incorridas na determinação do Lucro Real e da base de cálculo da CSLL.

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 ou liquidez imediata e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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 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 Res. 3.196/2004, consubstanciada na Res. 4.277/2013, alterada pela Res. 4.389/2014.

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%.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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% de janeiro a julho de 2022 e quando a Lei 14.446/2022 entrou em vigor, alterando a alíquota temporariamente para 21% até dezembro de 2022. 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.

Os impostos ativos diferidos decorrentes de diferenças temporárias foram constituídos, em conformidade com a Resolução nº 4.842/2020 levando-se em consideração a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade. Em 31 de dezembro de 2022, o Banco não mantinha contabilizado créditos tributários decorrentes de 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 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

(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 ICBC Brasil 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. O ICBC Brasil não apresentou resultado não recorrente no exercício findo em dezembro de 2022.

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\$ 375 (R\$ 11.167 em 31 de dezembro de 2021) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior no valor total de R\$ 14.583 (R\$ 39.169 em 31 de dezembro de 2021), conforme demonstrativo abaixo:

	Dez- 2022	Dez- 2021
Disponibilidades	14.958	50.336
Disponibilidades em Reais	375	11.167
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	14.583	39.169
Aplicações	497.854	381.064
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	497.854	381.064
Total	512.812	431.400

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações interfinanceiras de liquidez no valor de R\$ 497.854 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 381.064 em 31 de dezembro de 2021) e depósitos interfinanceiros estão concentradas em operações compromissadas, conforme demonstrado abaixo:

Operações compromissadas - Compra com Revenda

Data posição	Data de retorno	Título		Lastro		Valor Aplicado	Valor de Resgate	Dez-2022
		Título	Qtde	Emissão	Vencimento (i)			
30/12/2022	02/01/2023	LFT	869	06/07/2018	01/09/2024	10.948	10.959	10.953
30/12/2022	02/01/2023	LFT	1.033	06/04/2022	01/09/2028	12.844	12.857	12.850
30/12/2022	02/01/2023	LTN	3.672	03/01/2020	01/01/2024	3.221	3.225	3.223
		NTN-						
		F	93.531	15/01/2016	01/01/2027	88.977	89.067	89.022
30/12/2022	02/01/2023	NTNB	70.000	08/01/2020	15/05/2025	278.522	278.805	278.663
30/12/2022	02/01/2023	NTNB	1.000	15/01/2014	15/05/2023	4.022	4.024	4.022
30/12/2022	02/01/2023	NTNB	5.000	10/02/2010	15/08/2050	18.968	18.987	18.977
					Total	417.500	417.924	417.710
					Circulante	417.500	417.924	417.710

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

Data posição	Data de retorno	Lastro				Valor Aplicado	Valor de Resgate	Dez-2021
		Título	Qtd	Emissão	Vencimento (i)			
31/12/2021	03/01/2022	LTN	426.325	20/01/2016	01/01/2023	381.000	381.258	381.064
Total						381.000	381.258	381.064
Circulante						381.000	381.258	381.064

Operações em Certificado Interfinanceiro

Título	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Dez-2022
CDI	27/12/2022	27/03/2023	80.000	80.144
Total			80.000	80.144
Circulante			80.000	80.144

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

As aplicações interfinanceiras de liquidez no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentaram resultado positivo de R\$ 46.157 (R\$ 9.715 em 31 de dezembro 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.

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:

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

Títulos disponíveis para venda	Dez-22				
	Qtd	Faixa de vencimento	Valor Custo Atualizado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	36.600	Acima 360 dias	456.177	458.683	2.505
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	25.000	Acima 360 dias	210.772	210.813	41
		Total Carteira Própria	666.949	669.496	2.546
		Não circulante	666.949	669.496	2.546

Títulos disponíveis para venda	Dez-21				
	Qtd	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 dezembro de 2022 foram de R\$ 2.546 representados pela LFT e LTN (LFT R\$ 1.015 em 31 de dezembro de 2021), que estão registrados como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido.

- Títulos mantidos até o vencimento

Não constam títulos e valores mobiliários classificados como “mantidos até o vencimento” em 31 de dezembro de 2022. O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) dos títulos e valores mobiliários classificados como “mantidos até o vencimento” estavam assim apresentados em dezembro de 2021:

Títulos Mantidos até o Vencimento	Faixa de vencimento	Dez - 2021	
		Valor mercado	Valor Contábil
<u>Carteira Própria - Debêntures</u>			
Debêntures	Até 360 dias	51.116	51.067
Total (i)		51.116	51.067
Circulante		51.116	51.067

(i) Os títulos valores mobiliários mantidos até o vencimento estavam a valor justo.

A carteira de títulos e valores mobiliários no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentou resultado de R\$ 64.964 (R\$ 21.668 em 31 de dezembro de 2021).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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

	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos Disponíveis para Venda			
LFT	458.683	-	458.683
LTN	210.813	-	210.813
Total dezembro - 2022	669.496	-	669.496

	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos Disponíveis para Venda			
LFT	443.344	-	443.344
Total dezembro - 2021	443.344	-	443.344

O Banco utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justos dos instrumentos financeiros:

- 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. Instrumentos Financeiros Derivativos

Os Instrumentos Financeiros Derivativos representam contratos para suprir as necessidades de nossos clientes em contrapartida aos contratos com o mercado para zerar nossa exposição em variações monetárias e cambiais, com a administração do “spread” da taxa de juros. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 não tínhamos operações com instrumentos financeiros derivativos. Nossa posição de SWAP em 31 de dezembro de 2021 era custodiada pela CETIP e apresentada da seguinte maneira:

Swap simples					Dez-21
	Nominal	Valor a receber	Adiantamento diferencial a receber	Marcação a Mercado	Total
Ativo					
Dólar X CDI	112.000	-	1.340	-	1.340
	112.000	-	1.340	-	1.340

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

Passivo	Nominal	Valor a pagar	Adiantamento diferencial a pagar	Marcação a Mercado	Total
CDI x Dólar	112.000	(1.384)	-	48	(1.335)
	112.000	(1.384)	-	48	(1.335)
Posição líquida	112.000	(1.384)	1.340	48	4

Os instrumentos financeiros derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentaram resultado de R\$ R\$ 16.964 negativo (R\$ 1.335 em 31 de dezembro de 2021).

8. Relações Interfinanceiras

a) Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$ 520 (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\$ 253.909 (R\$ 166.446 em 31 de dezembro de 2021), com parceiros do mercado financeiro. Apresentaram resultado de R\$ 1.299 no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e apresentaram resultado de R\$ 14.114 exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

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 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 está assim distribuída:

a) Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Dez-2022		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	104.948	106.997
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	26.757	26.972
Cessão de Recebíveis - CRB	Até 360 dias	5.539	5.544
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	11.252	11.823
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	51.508	51.920
Total		200.004	203.256
Circulante			139.513
Não circulante			63.743

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

	Dez-2021		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Empréstimos - Capital de Giro	Até 360 dias	13.539	13.590
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	35.334	35.850
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	68.296	68.898
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	22.500	22.648
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	41.000	42.155
Total		180.669	183.141
Circulante			118.340
Não circulante			64.801

a) Operações com característica de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Dez-2022		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.737	43.406
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	484.147	460.181
	Total	525.884	503.587
	Circulante	525.884	503.587

	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	165.669	192.471
	Circulante	165.669	192.471

Rating Res. 2.682	AA	A	B	F	Total
Parcelas Vincendas	31.081	409.481	150.389	72.486	663.437
01 a 60	16.551	286.017	28.251	61.202	392.021
61 a 90	2.096	48.658	14.125	264	65.143
91 a 180	6.287	70.186	37.377	792	114.642
181 a 360	6.147	4.620	15.537	1.584	27.888
Acima de 360	-	-	55.099	8.644	63.743
TOTAL GERAL	31.081	409.481	150.389	72.486	663.437

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

	Curso Anormal Dez-2022	
	H	Total
Parcelas Vencidas	43.406	43.406
181 to 360	43.406	43.406
TOTAL GERAL	43.406	43.406

	Curso Normal Dez-2021					
	AA	A	B	C	D	Total
Parcelas Vincendas	153.433	63.990	22.648	13.591	75.525	329.187
01 a 60	66.267	26.801	2.503	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	26.809	125	7.507	-	1.528	35.969
Acima de 360	11.930	-	7.633	-	11.437	30.999
TOTAL GERAL	153.433	63.990	22.648	13.591	75.525	329.187

	Curso Anormal Dez-2021	
	H	Total
Parcelas Vencidas	46.425	46.425
181 to 360	46.425	46.425
TOTAL GERAL	46.425	46.425

b) Composição por Setor Econômico

Setor Privado	Dez-2022	Dez-2021
Pessoa Jurídica		
Indústria	601.663	331.619
Rural	105.180	43.993
TOTAL	706.843	375.612

Composição de Cliente - Maiores Clientes	Dez-2022		Dez-2021	
	Valor	%	Valor	%
Maior cliente	81.265	11,50%	61.033	16,25%
Dez maiores clientes seguintes	588.581	83,27%	255.930	68,14%
Demais clientes	36.997	5,23%	58.649	15,61%
TOTAL	706.843	100%	375.612	100%

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

As operações de crédito no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentaram resultado de R\$ 12.707 (R\$ 29.494 em 31 de dezembro de 2021), conforme composição assim apresentados:

	<u>Dezembro-2022</u>	<u>Dezembro-2021</u>
Empréstimos - Capital de Giro	2.288	6.277
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	14.318	8.548
Nota de Crédito à Exportação - NCE	(3.904)	13.370
Cessão de Recebíveis - CRB	5	-
Outros	-	1.299
Total	12.707	29.494

10. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

PRODUTO	Dez-2022						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio – ACC (i)	11.856	317.916	62.895	-	45.921	43.061	481.649
Cédula de Crédito à Exportação – CCE (ii)	18.720	81.007	7.280	-	11.813	-	118.820
Nota de Crédito à Exportação - NCE	-	-	78.892	-	-	-	78.892
Total	30.576	398.923	149.067	-	57.734	43.061	679.361
Percentual de provisão	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	50,00%	100,00%	
Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (iii)	-	2.022	1.491	-	28.867	43.061	75.441

- (i) O ACC classificado no rating F em 2022, tratar-se de renegociação de contrato em exercícios anteriores com vencimento único total para 2023. O ACC classificado em rating H refere-se a cliente em recuperação judicial cujo ICBC Brasil vem tomando medidas judiciais para recuperação desse ativo.
- (ii) O CCE classificado no rating F em 2022, refere a cliente em recuperação judicial por esse motivo classificado nessa linha, cuja o contrato foi renegociado em exercícios anteriores com vencimento total em 2026, o cliente vem honrando o pagamento de juros e parcela do principal.
- (iii) 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.

PRODUTO	Dez-2021						Total
	AA	A	B	C	D	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio - ACC	57.362	26.121	-	-	42.470	43.178	169.131
Empréstimos - Capital de Giro	-	-	22.646	13.591	-	-	36.239
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	153.921	61.972	22.646	13.591	56.963	43.178	352.271
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)	-	310	226	408	5.696	43.178	49.818

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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

	Saldo em 31/12/2021	Baixas	Adições	Saldo em 31/12/2022
Movimentação	49.818	8.203	33.826	75.441

	Saldo em 31/12/2020	Baixas	Adições	Saldo em 31/12/2021
Movimentação	17.691	6.220	38.347	49.818

No primeiro semestre de 2022 ocorreu recuperação de crédito baixados como prejuízo (nota 20 d), no valor de R\$ 7.077 e no exercício findo de 31 de dezembro de 2021 esse valor foi igual a 0.

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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentaram resultado de R\$2.669 (R\$31.196 em 2021). Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

Ativo - Outros Créditos	Dez-2022	Dez-2021
Câmbio Comprado a Liquidar (i)	484.147	186.927
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos (i)	19.440	5.544
Total (i)	503.587	192.471

Passivo - Outras Obrigações	Dez-2022	Dez-2021
Obrigações por Compra de Câmbio	462.209	163.585
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	(462.209)	(163.585)
Total	-	-

- (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)

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

12. Outros ativos

	<u>Dez-2022</u>	<u>Dez-2021</u>
IRPJ/CSLL a compensar (a)	8.819	3.158
Devedores por depósitos em garantia	46	-
Outros Impostos a compensar (b)	389	266
Despesas antecipadas (c)	227	271
Títulos a Receber	5.544	-
Total	15.025	3.693
Circulante	15.025	3.693

- (a) Refere-se aos valores relativos a antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social não compensadas durante o exercício de 2022, sendo IRPJ R\$ 4.907 e CSLL R\$ 3.912 (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) Basicamente refere-se a Imposto de Renda de R\$ 0 e Contribuição Social R\$ 126 (R\$ 50 de Imposto de Renda e R\$ em 189 de Contribuição Social em 31 de dezembro de 2021), retido na fonte sobre prestação de serviços.
- (c) Despesas antecipadas de renovação com aluguel R\$ 226 (R\$ 270 em 31 dezembro de 2021).

13. Imobilizado de uso e intangível

Imobilizado de uso	Dez-2022			
	saldo em dez/21	aquisições	depreciação	saldo em dez/22
Móveis e Equipamentos de uso	594	678	(503)	769
Total	594	678	(503)	769

Intangível	Dez-2022			
	saldo em dez/21	aquisições	amortização	saldo em dez/22
Ativo Intangível	146	56	(65)	137
Total	146	56	(65)	137

14. Depósitos e demais instrumentos financeiros

Faixa de Vencimento

	Dez-2022			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	16.065	-	-	16.065
Depósitos a Prazo	-	489.364	716.508	1.205.871
Letras de Crédito do Agronegócio	-	144.378	-	144.378
Total	16.065	633.742	716.508	1.366.314

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

Faixa de Vencimento

	Dez-2021			Total
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	
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

No exercício findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 as despesas com captação totalizaram R\$ 92.998 e 31.904, respectivamente, indexadas entre 90,0% e 108% da taxa referencial do CDI em 2022 (90,0% e 104% 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\$ 793 (R\$ 1 em 31 de 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:

	Dez-2022	Dez-2021
Obrigações por empréstimos no exterior	281.723	97.090
Juros por obrigações no exterior	3.694	395
Total (nota 24)	285.417	97.485
Circulante	285.417	56.194
Não circulante	-	41.291

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Dez-2022	
		Principal	Saldo Devedor
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	15.651	16.009
ICBC - Dubai	até 360 dias	31.303	31.974
ICBC - China	até 360 dias	104.342	105.419
ICBC - Doha	até 360 dias	52.171	52.303
Bank of China – Beijing	até 360 dias	78.257	79.712
Total		281.724	285.417

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

Bancueiros	Faixa de Vencimento	Dez-2021	
		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	97.091	97.485

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 as despesas com operações de empréstimos no exterior totalizaram R\$ 6.195 (positivo) e R\$ R\$ 32.616 em 31 dezembro de 2021.

17. Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas e Provisões

a. Fiscais e previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos

<u>Tributos</u>	Dez-2022	Dez-2021
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	3.777	508
Contribuição Social s/ Lucro Líquido (i)	2.928	322
PIS	0	11
COFINS	3	65
ISS - Imposto sobre Serviços (ii)	492	516
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	42	30
Impostos e Contribuições s/ Salários (iii)	2.547	1.327
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa (iv)	766	49
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos (v)	1.379	457
Total	11.935	3.284
Circulante	10.556	2.827
Não circulante	1.379	457

(i) Referem-se a Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no valor total de R\$ 6.705 (R\$830 em 31 de dezembro de 2021), apurado sobre o Regime de Suspensão e Redução.

(ii) Imposto sobre Serviços sobre prestação de serviços no valor de R\$ 492(R\$ 516 em 31 de dezembro de 2021).

(iii) Impostos e Contribuições retidos na Fonte sobre salários no valor de R\$ 2.547 (R\$ 1.327 em 31 de dezembro de 2021).

(iv) Imposto de Renda sobre aplicações financeiras no valor de R\$ 766 (R\$ 49 em 31 de dezembro de 2021).

(v) Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos no valor total de R\$ 1.379 (R\$ 457 em 31 de dezembro de 2021).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

b. Provisão para pagamentos a efetuar

	<u>Dez-2022</u>	<u>Dez-2021</u>
Provisão sobre férias	1.306	1.622
INSS sobre férias	364	447
FGTS sobre férias	104	129
Outras provisões administrativas (i)	256	2.610
Total	<u>2.030</u>	<u>4.808</u>

(i) Refere-se basicamente a credores diversos transitória com adiantamento de diferencial a receber com derivativos no valor de R\$ 0 (R\$ 2.282 em 31 de dezembro de 2021), contratação de licenciamento de uso de software junto ao ICBC-HO no valor de R\$ 0 (R\$ 301 em 31 de dezembro de 2021), provisão de garantias prestadas com fianças bancárias R\$ 192 (R\$ 6 em 31 de dezembro de 2021) e também provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 61 (R\$ 24 em 31 de dezembro de 2021 - nota 25.b).

c. Provisões sociais e estatutárias

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo de Provisão para pagamento de Bônus do exercício de 2022 foi no valor total de R\$ 2.392 (R\$ 1.920 em 31 de dezembro de 2021).

18. Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital

No exercício de 2021 houve 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 4.192/2013 com à matriz Industrial and Commercial Bank of China Limited em 19 de novembro de 2021 e autorizado pelo Banco Central do Brasil, em 23 de dezembro de 2021, desde a data da emissão. Em 31 de dezembro de 2022, capital complementar constituía o valor total de R\$ 262.037 (R\$ 280.259 em 31 de dezembro de 2021). O resultado de juros no final do exercício de 2022 representavam R\$ 1.004 do valor total (R\$ 1.074 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. Não houve distribuição de dividendos referentes ao exercício findo em dezembro 2022, devido ao prejuízo do exercício que impactou o Patrimônio Líquido do Banco.

c. Reserva Legal

É constituída à 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 31 de dezembro de 2022 e em 31 de dezembro de 2021 em função dos prejuízos acumulados.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2022 o valor registrado é R\$ 1.400 (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 exercício findo em 31 de dezembro de 2022 prejuízos no valor de R\$ 3.061 (R\$ 33.455 em dezembro de 2021), os quais foram incorporados ao saldo de prejuízos acumulados R\$ 39.578 (R\$ 36.515 em dezembro 2021).

20. Receitas e Despesas Diversas

a. Outras Despesas Administrativas

Descrição	Semestre findo em dez- 2022	Exercício findo em dez-2022	Exercício findo em dez-2021
Despesa de aluguéis / condomínio	2.928	5.772	5.142
Despesa de processamento de dados	2.300	4.179	4.102
Despesa de comunicação	383	804	823
Despesa de serviços técnicos especializados	541	1.346	1.471
Despesa de serviços do sistema financeiro	253	468	444
Outras despesas administrativas (i)	2.086	3.113	1.667
Total	8.490	15.682	13.649

(i) Refere-se a despesas com viagem, despesas de manutenção e conservação e outras despesas administrativas.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

b. Despesa de Pessoal

Descrição	Semestre findo em dez-2022	Exercício findo em dez-2022	Exercício findo em dez-2021
Benefícios	1.648	3.014	3.052
Encargos Sociais	4.183	7.241	5.877
Proventos	8.514	16.429	15.568
Treinamento	128	435	120
Honorários da diretoria	3.194	5.760	4.325
Remuneração estagiários	79	146	47
Total	17.744	33.025	28.989

c. Outras Despesas Operacionais

Refere-se basicamente a despesas operacionais de depreciação e amortização R\$ 568 (R\$ 609 em dezembro de 2021).

d. Outras Receitas Operacionais

Descrição	Semestre findo em dez-2022	Exercício findo em dez-2022	Exercício findo em dez-2021
Reversão de provisões operacionais	-	-	677
Outras Receitas operacionais (i)	268	7.581	-
Total	268	7.581	677

(i) Refere-se basicamente a receita de recuperação de créditos baixados para prejuízo R\$ 7.077 (R\$ 0 em dezembro de 2021).

e. Despesas Tributárias

Refere-se a despesas com tributos federais, estaduais e municipais. Vide Nota 22 a.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

21. 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 dez/2022	Exercício findo em dez/2022	Exercício findo em dez/2021
Serviços Prestados no Exterior (NE 24a)	9.695	9.695	13.280
Rendas Contas Administrada	34	60	55
Rendas Tarifas Bancárias	20	35	36
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	5	10	11
Rendas Comissão fianças e garantias	154	777	756
Rendas de Assessoria Financeira	-	9.912	6.092
Rendas com Transações de Pagamentos	840	14.114	-
Outras	-	1	7
Total	10.748	34.605	20.237

22. Demonstrativo da base de cálculo do imposto de renda e contribuição social

O Banco apresentou base tributável para cálculo do imposto de renda e contribuição social para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

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 dez/2022	Exercício findo em dez/2022	Exercício findo em dez/2021
Federais			
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	39	41	57
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	92	199	1.328
PIS	180	393	226
COFINS	1.110	2.421	1.389
Outros	122	248	292
Estaduais			
IPVA	-	8	7
Municipais			
Imposto Sobre Serviços - ISS	514	1.065	1.058
Total	2.057	4.375	4.357

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

b. Imposto de renda e contribuição social

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

	Semestre findo em dez/22		Exercício findo em dez/2022		Exercício findo em dez/2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação do IRPJ e da CSLL	(15.269)	(15.269)	(12.118)	(12.118)	(32.625)	(32.625)
Adições (Exclusões)	26.257	25.325	27.426	26.244	34.897	34.111
Despesas não dedutíveis	1.066	134	1.540	358	1.741	955
Provisão para pagamento de fornecedores	(213)	(213)	(301)	(301)	1	1
Provisão para pagamento de bônus	1.392	1.392	472	472	1.240	1.240
Provisão para operação de crédito	24.337	24.337	25.444	25.444	31.968	31.968
Provisão para avais, fianças e garantias	(6)	(6)	186	186	(48)	(48)
Provisão para contingência trabalhista	(48)	(48)	37	37	6	6
Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos	(217)	(217)	48	48	(11)	(11)
Valor-base para tributação	10.989	10.056	15.309	14.127	2.272	1.486
Alíquotas	15% e 10%	25%	15% e 10%	20% e 1%	15% e 10%	20%(a)
PAT	8	-	17	-	6	-
Prorrogação Licença Maternidade	-	-	10	-	30	-
Total IRPJ e CSLL devidos no semestre/exercício	2.727	2.114	3.777	2.928	508	322

c. Créditos tributários não ativados

Em 31 de dezembro de 2022 as diferenças temporárias referentes a provisões não dedutíveis (despesas de pessoal, PCLD e contingências trabalhistas) eram de R\$35.025 (R\$ 34.171 em dezembro 2021), sobre os quais foram constituídos créditos tributários de imposto de renda (25%) e contribuição social (25% -2021 / 20% - 2022) no montante de R\$ 15.761. Não foram constituídos créditos tributários referente ao exercício findo em dezembro 2021.

	2022	2021
Ativos Fiscais		
Diferidos		
Créditos tributários	15.761	-
Total	15.761	-

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/20, o reconhecimento contábil dos ativos e passivos fiscais diferidos ("créditos tributários" e "obrigações fiscais diferidas") decorrentes de diferenças temporárias, deve atender, de forma cumulativa, as seguintes condições: (i) apresentação de histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, período esse que deve incluir o exercício em referência; e (ii) expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico interno que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

O Banco possui um montante de R\$ 43.061 no exercício findo em dezembro de 2022 de diferenças temporárias de PCLD cujos créditos tributários de IRPJ e CSLL não foram constituídos, por não apresentarem efetivas perspectivas de realização.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

d. Origem dos créditos tributários diferidos

Créditos Tributários	2022	2021
IR e CSSL diferidos originados por:		
Provisões para operações de crédito	14.657	-
Provisão para participações nos Lucros	1.077	-
Provisão para Contingências Trabalhistas	27	-
Total de Créditos tributários sobre diferenças temporárias	15.761	-

e. Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

Diferenças Temporárias	2022		
	IR	CSSL	Total
Até 1 ano	8.529	6.823	15.352
Até 2 anos	21	18	38
Até 3 anos	200	160	361
Até 4 anos	3	2	5
Até 5 anos	3	2	5
Total	8.756	7.005	15.761
Valor presente			15.286

O valor presente dos créditos tributário foi estimado em R\$ 15.286 calculado com base na taxa de captação (DI+Pré) estipulada para os respectivos períodos.

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, 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

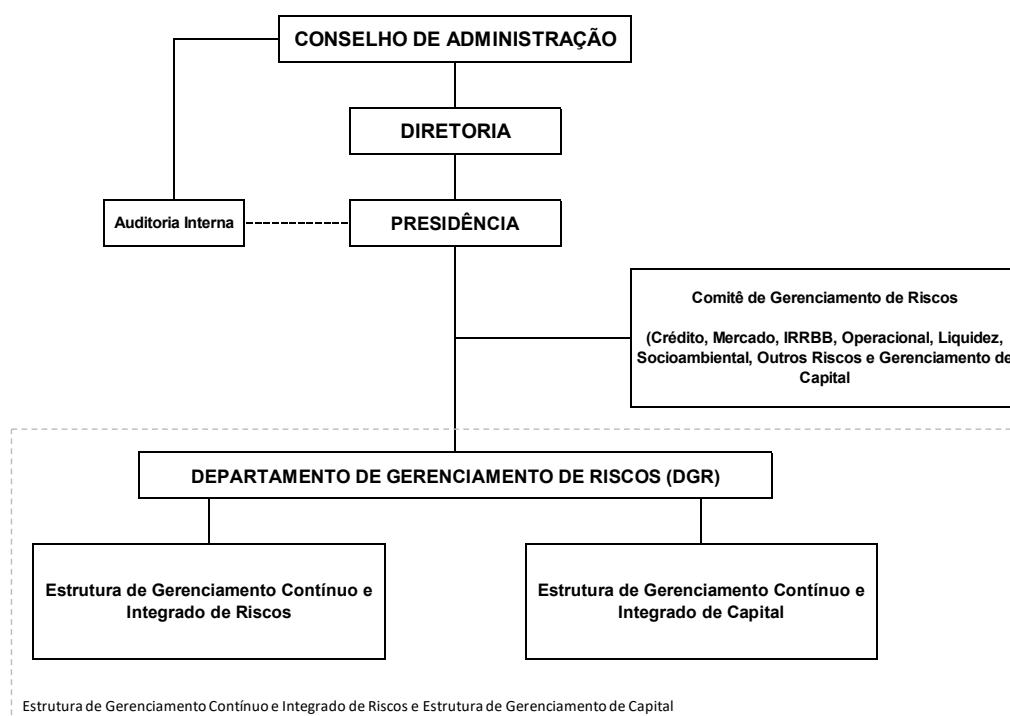
O comitê de riscos é composto pela Presidência, Departamento de Gerenciamento de Riscos, Departamento Comercial, Departamento de Finanças, Departamento de Operações, Departamento de Tesouraria, Departamento de Controles Internos & *Compliance*, Departamento de Tecnologia, Segurança da Informação e Departamento 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

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 estão regulamentadas por meio das Resoluções 4.955/2021 e 4.958/2021 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 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).

Data do Exercício	Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e IRRBB	Patrimônio de Referência de Nível I	Índice de Basileia	Alocação de Capital	Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPconservação)	Margem Líquida
31/12/2022	1.566.945	425.824	27,18%	128.167	39.097	258.559
31/12/2021	748.527	446.253	59,62%	59.882	14.971	371.399

24. Partes relacionadas

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

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

a. Empréstimos

Banqueiros	Dez-2022		Resultado Despesa
	até 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias	
Faixa de Vencimento			
ICBC - Dubai	31.974	52.303	671
ICBC - China	105.419	-	1.077
ICBC - Doha	52.303	-	132
Total	189.696	52.303	1.880

Banqueiros	Dez-2021		Resultado Despesa
	até 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias	
Faixa de Vencimento			
ICBC - Dubai	127	41.291	127
Total	127	41.291	127

b. Remuneração da administração

Remuneração da administração	Semestre findo em dez/2022	Exercício findo em dez/22	Exercício findo em dez/2022
Benefícios de curto prazo a administradores			
Honorários	2.644	5.179	3.905
Encargos sociais	595	1.165	879
Outros benefícios	124	217	202
Total	3.363	6.561	4.985

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	Dezembro 2022	Rating Res. 2.682	Provisão em dezembro 2022
Fiança	Bancária - País	29.347	AA	-
Fiança	Bancária - País	38.459	A	192
	Total	67.807		192

Provisão em

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Dez 2021</u>	<u>Rating Res.</u> <u>2.682</u>	<u>Dez 2021</u>
Fiança	Bancária – País	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\$ 61 (R\$ 24 em dezembro de 2021) registrado 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 em 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, a maioria dos funcionários desempenhando suas atividades em Home office, higienização frequente das dependências do Banco, distribuição de máscaras aos 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 31 de dezembro 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 Dezembro de 2022 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestre findo em 31 de dezembro de 2022 e Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicada)

26. Eventos Subsequentes

Não foram observados eventos subsequentes para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

Chengyong Xue
Presidente

Wenxian Chen
Diretor

Luciana Elisa de Souza
Contadora
CRC RJ 094517/O-8