

ICBC do Brasil

Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações Financeiras
Referentes ao Semestre Findo em
30 de junho de 2023 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações financeiras

30 de junho de 2023

Índice

Relatório da Administração	1 - 3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balanço patrimonial	7
Demonstrações dos resultados	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Relatório da Administração

Em cumprimento às disposições legais e estatutárias, a Administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. (“Banco”) submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras, acompanhadas do Relatório do Auditor Independente, relativos aos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

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.

Durante o primeiro semestre de 2023, 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 manutenção da carteira de crédito e busca maior diversidade na carteira 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.

Desde março de 2023 o ICBC Brasil está autorizado a atuar como clearing house fazendo a compensação direta intermediando as transações entre a moeda chinesa (yuans) e a moeda brasileira (reais). Em junho de 2023 o ICBC Brasil foi aceito como membro da Clearing de Câmbio na B3.

No primeiro semestre de 2023, a carteira de crédito totalizou R\$ 685.920 mil, diminuição de 2,96% em relação ao exercício findo em 2022. Os depósitos totalizaram R\$ 1.405.279 mil. Total de ativos de R\$ 2.121.221 mil, patrimônio líquido de R\$ 140.934 mil e o índice de Basileia ficou em 25,72%.

O Banco registrou prejuízo líquido de R\$ 23.802 mil no primeiro semestre de 2023, principalmente em função da necessidade de constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

A Economia

Durante o primeiro semestre de 2023 observamos uma leve recuperação econômica e diminuição de desemprego, impulsionado pela normalização pós pandemia da COVID-19, mudanças nas lideranças políticas e econômicas do país, a taxa do dólar fechou junho 2023 em R\$ 4,78 (R\$ 5,27 no encerramento de 2022) significando uma desvalorização de 9,27% frente ao real no primeiro semestre de 2023.

A inflação oficial do Brasil acumulada pra os últimos 12 meses de 3,16%, abaixo dos 3,94% observados para mesmo período anterior, se aproxima da meta de 3,25% estipulada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) para 2023. O Comitê de Política Monetária (Copom) manteve a taxa Selic em 13,75% ao ano (mesma desde agosto 2022). No cenário da inflação continuar o movimento de estabilidade, a expectativa é que a taxa básica de juros apresente uma sensível diminuição para o próximo semestre 2023.

Para o segundo semestre de 2023 o mercado continua com expectativa de um aumento na retomada do crescimento e manutenção taxa Selic (revisitada recentemente pelo Copom), 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 e de Capital

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 regulatórias 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 do comitê de gerenciamento de riscos presidido pela alta Administração, que estabelecem as políticas e diretrizes para o acompanhamento dos riscos.

O comitê de gerenciamento de riscos é constituído 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 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.

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 CMN nº 4.955/2021 e nº 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 30 de junho de 2023 com um Índice de Basileia de 25,72%. Em 31 de dezembro de 2022 este índice era de 27,18%.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ao Conselho de Administração, aos Diretores e Acionistas do
ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 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 2023, 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 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 415 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

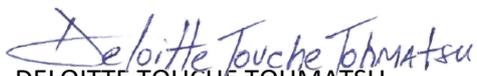
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não 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 e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de agosto de 2023


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

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Balanco patrimonial em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	30.06.2023	31.12.2022	PASSIVO	Nota	30.06.2023	31.12.2022
Circulante		1.843.810	1.403.795	Circulante		1.575.137	950.972
Disponibilidades	(4)	8.198	14.958	Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.568.743	936.017
Disponibilidades em reais		377	375	Depósitos a vista	(14)	11.903	16.065
Disponibilidades em moeda estrangeira		7.821	14.583	De Pessoa Jurídica e Vinculados		11.903	16.065
Instrumentos financeiros		1.829.157	1.389.839	Depósitos Interfinanceiros	(14)	677.499	-
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(5)	851.004	497.854	Depósitos Interfinanceiros - CDI		677.499	-
Relações interfinanceiras	(8)	290.698	254.429	Depósitos a prazo	(14)	554.019	1.183.790
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		528	520	Certificados de Depósito Bancário		554.019	1.183.790
Transações de Pagamentos		290.170	253.909	Obrigações por emissão de Letras de Credito Agro	(14)	126.773	144.378
Títulos e valores mobiliários		138.853	-	Letras de Crédito do Agronegócio		126.773	144.378
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	138.853	-	Relações interdependências e interfinanceiras	(15)	3.481	793
Operações de crédito		157.883	133.969	Recursos em Trânsito de Terceiros		2.823	793
Financiamento à Exportação	(9a)	157.883	133.969	Recebimentos Remetidos		658	-
Outros instrumentos financeiros		390.719	503.587	Obrigações por empréstimos e repasses	(16)	195.068	285.417
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	(9b),(11)	390.719	503.587	Obrigações Moeda Estrang. Importação até 360 dias		195.068	285.417
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(98.719)	(32.380)	Obrigações fiscais correntes e diferidas		4.364	12.948
Rendas a Receber		411	592	Fiscais e previdenciárias	(17 a)	4.364	10.556
Valores a Receber		411	592	Provisões Sociais e Estatutárias	(17 c)	-	2.392
Ativos fiscais diferidos	(22)	24.107	15.761	Provisões		2.029	2.007
Outros ativos		80.657	15.025	Provisão para pagamentos a efetuar	(17 b)	2.029	1.777
IRPJ/CSLL a compensar	(12 a)	3.689	8.819	Cobrança e Arrecadação de Tributos		-	38
Adiantamentos em antecipações salariais	(12 b)	408	-	Provisão para garantias financeiras prestadas	(17 b)	-	192
Outros Impostos a compensar	(12 c)	607	390				
Devedores por depósitos em garantia		59	46				
Despesas antecipadas	(12 d)	59	227				
Títulos a Receber	(9a)	75.834	5.544				
Não Circulante		277.411	691.083	Não Circulante		405.150	979.984
Realizável a longo prazo		277.411	691.083	Exigível a longo prazo		405.150	979.984
Títulos e valores mobiliários		221.277	669.496	Depósitos a prazo	(14)	35.084	22.082
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	221.277	669.496	Certificados de Depósito Bancário		35.084	22.082
Operações de crédito		61.484	63.743	Obrigações por empréstimos e repasses	(16)	121.700	-
Financiamento à Exportação	(9a)	61.484	63.743	Obrigações Moeda Estrang. Importação acima de 360 dias		121.700	-
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(6.337)	(43.061)	Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	(18)	246.724	262.037
Imobilizado de uso	(13)	796	769	Complementar autorizado		246.724	262.037
Instalações, móveis e equipamentos de uso		6.057	5.798	Provisões		1.642	1.440
(-) Depreciações acumuladas		(5.262)	(5.030)	Obrigações Fiscais Diferidas	(17 a)	1.593	1.379
Intangível	(13)	191	137	Provisão para contingências	(17 b)	49	61
Ativo Intangível		499	416	Patrimônio líquido		140.934	163.922
(-) Amortização acumulada		(308)	(279)	Capital Social	(19 a)	202.100	202.100
				De Domiciliados no Exterior	(19 e)	2.214	1.400
				Outros resultados abrangentes	(19 f)	(63.380)	(39.578)
				Prejuízos acumulados			
TOTAL DO ATIVO		2.121.221	2.094.878	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.121.221	2.094.878

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 2023 e 2022
(Em milhares de Reais, exceto lucro (prejuízo) por ação)

	Nota explicativa	Semestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2022
Receita da intermediação financeira		36.664	35.857
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	5	23.387	8.313
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6	27.478	27.660
Resultado de Operações de Empréstimos	9	3.616	4.154
Resultado de Operações de Câmbio	11	(17.816)	(4.271)
Despesas da intermediação financeira		(56.146)	(38.692)
Despesas de Captação	14	(45.784)	(26.750)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7	-	(12.966)
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior	16	19.060	2.323
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito Avais, Fianças e Garantias	10	(29.422)	(1.107)
		-	(192)
Resultado da intermediação financeira		(19.482)	(2.835)
Outras receitas/Despesas operacionais		(11.495)	5.986
Receitas de prestação de serviços	21	4.101	10.583
Outras Despesas Administrativas	20 a	(8.177)	(7.192)
Despesas de pessoal	20 b	(13.996)	(15.281)
Despesas tributárias	22 a	(1.928)	(2.318)
Outras Receitas Operacionais	20 d	17.327	20.586
Outras Despesas Operacionais	20 c	(8.809)	(308)
Contingências Trabalhistas	23 a	(12)	(85)
Resultado operacional		(30.977)	3.151
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(30.977)	3.151
Provisão para imposto de renda	22 b	(631)	(1.050)
Provisão para contribuição social	22 b	(539)	(814)
Ativo (passivo) fiscal diferido	22 c	8.345	-
Imposto de Renda e Contribuição Social		7.175	(1.864)
Lucro/ (Prejuízo) do Semestre antes de participações		(23.802)	1.287
Lucro Líquido/ (Prejuízo) do Semestre		(23.802)	1.287
Número de ações integralizadas		202.100.000	202.100.000
Lucro/ (Prejuízo) por ação		(0,118)	0,006

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 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

	<u>Semestre findo em 30/06/2023</u>	<u>Semestre findo em 30/06/2022</u>
Lucro Líquido (Prejuízo) do semestre	(23.802)	1.287
Outros resultados abrangentes		
Ajustes de avaliação patrimonial		
Títulos e valores mobiliários disponíveis para vendas	814	(1.711)
Efeito fiscal	(366)	
Resultado abrangente total	(23.354)	(424)

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 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

	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
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)	165.717
Mutações do semestre	-	-	-	(1.711)	1.287	(424)

	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2022	202.100	-	-	1.400	(39.578)	163.922
Prejuízo do Semestre	-	-	-	-	(23.802)	(23.802)
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	814	-	814
Saldos em 30 de junho de 2023	202.100	-	-	2.214	(63.380)	140.934
Mutações do semestre	-	-	-	814	(23.802)	(22.988)

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 2023 e 2022

(Em milhares de Reais)

	Nota explicativa	Semestre findo em 30/06/2023	Semestre findo em 30/06/2022
Atividades operacionais:			
Prejuízo ajustado		(2.644)	15.945
Lucro Líquido (Prejuízo) do semestre		(23.802)	1.287
Ajustes ao lucro		21.158	14.658
Ajuste ao valor de mercado de TVM/Derivativos		-	12.966
Depreciação /Amortização	20c	261	303
Provisão/(reversão) para contingências trabalhistas	25b	12	85
Provisão para Avais, Fianças e Garantias	25a	(192)	192
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	29.422	1.107
Provisão /(reversão) para outras obrigações		-	5
Ativos fiscais correntes e diferidos		(8.345)	-
(Aumento)/ Redução em Ativos e Aumento/ (Redução) de Passivos		349.376	34.817
Títulos e valores mobiliários		310.181	(26.935)
Operações de crédito		(21.654)	17.851
Relações interfinanceiras		(36.269)	117.885
Instrumentos financeiros derivativos		-	(12.190)
Operações de câmbio		112.868	(284.368)
Outros ativos		(65.632)	(3.696)
Rendas a receber		181	140
Depósitos		56.568	-
Letras de Crédito do Agronegócio		(17.605)	25.146
Obrigações por empréstimos e repasses		31.351	239
Recursos interdependência e interfinanceiras		2.688	212.963
Provisões		596	633
Obrigações fiscais correntes e diferidas		(1.879)	(12.851)
Instrumentos de dívidas elegíveis a capital		(15.313)	-
Impostos pagos		(6.705)	-
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		346.732	50.762
Atividades de investimentos:			
Aquisição de imobilizado de uso		(259)	(398)
Aquisição de intangível		(83)	-
Caixa líquido utilizado das atividades de investimentos		(342)	(398)
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa		346.390	50.365
Disponibilidades			
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre		512.812	431.400
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	(4)	859.202	481.765
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa		346.390	50.365

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

(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”, “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; e
- n) CPC 46 - Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.924/21.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 28/08/2023.

Resolução CMN 4.966/2021 de 25 de novembro 2021

A Resolução CMN 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 de acordo 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 BACEN 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, tendo como alteração principal 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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; 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, 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

- 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”), convertida em Lei nº 14.446, 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. Voltando a 20% a partir de 01 de janeiro de 2023.

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 2023, o Banco não mantinha contabilizado créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, prejuízos fiscais ou base negativa

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

Redução do valor recuperável de ativos (*impairment*)

O CPC 01, conforme recepcionado pela Resolução CMN nº 4.924/21, 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 2023 e 31 de dezembro de 2022.

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, considerando a 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. O ICBC Brasil não apresentou resultado não recorrente do semestre findo em 30 de junho de 2023.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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\$ 377 (R\$ 375 em 31 de dezembro de 2022) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior nas moedas Dólar Americano, Euro e Renminbi no valor total de R\$ 7.821 (R\$ 14.583 em 31 de dezembro de 2022), conforme demonstrativo abaixo:

	Jun- 2023	Dez- 2022
Disponibilidades	8.198	14.958
Disponibilidades em Reais	377	375
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	7.821	14.583
Aplicações	851.004	497.854
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	851.004	497.854
Total	859.202	512.812

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

Aplicações interfinanceiras de liquidez no valor de R\$ 851.004 (R\$ 497.854 em 31 de dezembro de 2022), estão concentradas em depósitos interfinanceiros, aplicações em moeda estrangeira e operações compromissadas, conforme demonstrado abaixo:

Operações Compromissadas - Compra com Revenda

data posição	data de retorno	Título	Qtde	Emissão	Vencimento(i)	Lastro		Saldo em 30/06/2023
						Valor Aplicado	Valor de Resgate	
30/06/2023	03/07/2023	LFT	18.234	05/01/2018	01/03/2024	244.988	245.112	244.988
30/06/2023	03/07/2023	LTN	958	03/01/2020	01/01/2024	899	900	899
30/06/2023	03/07/2023	NTNB	121.063	08/01/2020	15/05/2025	499.999	500.253	499.999
Total						745.886	417.924	745.886
Circulante						745.886	417.924	745.886

data posição	data de retorno	Título	Qtde	Emissão	Vencimento(i)	Lastro		Saldo em 31/12/2022
						Valor Aplicado	Valor de Resgate	
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
30/12/2022	02/01/2023	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
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

Operações em Certificado Interfinanceiro

Título	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Saldo em 30/06/2023
CDI - Pré	26/05/2023	25/07/2023	80.000	81.025
		Total	80.000	81.025
		Circulante	80.000	81.025

Título	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Saldo em 31/12/2022
CDI - Pré	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 aos títulos que deram lastro a operação compromissada, os quais são de liquidação imediata.

As aplicações em moeda estrangeira finalizaram o semestre no montante de US\$5.000 correspondendo a R\$ 24.093 (não tínhamos essa operação em 31 de dezembro de 2022), realizadas com partes relacionadas com vencimento até 30 dias. (Nota 24b)

As aplicações interfinanceiras de liquidez no semestre findo em 30 de junho de 2023 apresentaram resultado de R\$ 23.387 (R\$ 8.313 em 30 de junho de 2022).

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 B3, 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

- 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-2023		
			Valor Custo Atualizado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	150.000	Até 360 dias	138.402	138.853	451
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	10.000	Acima 360 dias	132.701	133.681	980
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	100.000	Acima 360 dias	85.486	87.596	2.110
		Total Carteira Própria	356.589	360.130	3.541
		Circulante	138.402	138.853	451
		Não circulante	218.187	221.277	3.090

Títulos disponíveis para venda	Qtde.	Faixa de vencimento	dez/22		
			Valor Custo Atualizado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	36.600	Acima 360 dias	456.178	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	2.456
		Não circulante	666.949	669.496	2.456

Ganhos e perdas

Os ganhos e perdas não realizados em 30 de junho de 2023 foram de R\$ 3.541 representados por LFT e LTN (R\$ 2.456 em 31 de dezembro de 2022), que estão registrados como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido.

- Títulos mantidos até o vencimento

A carteira de títulos e valores mobiliários no semestre findo em 30 de junho de 2023 apresentou resultado de R\$ 27.478 (R\$ 27.660 em 30 de junho de 2022).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

A composição da carteira avaliada a valor justo em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022, 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	132.701	-	133.681
LTN	223.888	-	226.449
Total junho - 2023	356.589	-	360.130

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

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. Em 30 de junho de 2023 não tínhamos operações com instrumentos financeiros derivativos assim como em 31 de dezembro de 2022.

No semestre findo em 30 de junho de 2023 não tiveram operações com instrumentos financeiros derivativos. Os instrumentos financeiros derivativos no semestre findo em 30 de junho de 2022 apresentaram resultado de R\$ 12.966 negativo.

8. RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

a) Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$ 528 (R\$ 520 em 31 de dezembro de 2022).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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\$ 290.170 (R\$ 253.909 em 31 de dezembro de 2022), com parceiros do mercado financeiro. Apresentaram resultado de R\$ 14.770 no semestre findo em 30 de junho de 2023 (R\$ 13.274 no semestre findo em 30 de junho de 2022, nota 20d).

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 2023 e 31 de dezembro de 2022 está assim distribuída:

a) Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Vencimento	Jun-2023	
		Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	17.425	17.970
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	138.790	139.913
Cessão de Recebíveis - CRB	Até 360 dias	75.718	75.834
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	9.075	9.503
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	51.568	51.982
	Total	292.576	295.201
Circulante			233.717
Não circulante			61.484

	Vencimento	Dez-2022	
		Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	98.000	106.997
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	-	26.972
Cessão de Recebíveis - CRB	Até 360 dias	5.538	5.544
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	18.200	11.823
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	78.266	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
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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

	Jun-2023		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de contratos de Câmbio - ACC	Até 360 dias	374.405	390.719
	Total	374.405	390.719
	Circulante	374.405	390.719

	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

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

	Curso Normal Jun-2023					
	AA	A	B	F	H	Total
Parcelas Vencidas	302.795	270.162	6.300	11.819	94.844	685.920
01 a 60	61.397	104.198	825	611	18.569	185.600
61 a 90	30.376	42.762	413	305	9.285	83.141
91 a 180	82.420	53.096	1.238	916	27.854	165.524
181 a 360	85.818	60.742	2.476	1.832	39.136	190.004
Acima de 360	42.784	9.364	1.348	8.155	0	61.651
TOTAL GERAL EM 30/06/2023	302.795	270.162	6.300	11.819	94.844	685.920

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

	Curso Normal Dez-2022				
	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 EM 31/12/2022	31.081	409.481	150.389	72.486	663.437

	H
Parcelas Vincidas	43.406
181 a 360	43.406
TOTAL GERAL EM 31/12/2022	43.406

d) Composição por Setor Econômico

Setor Privado	Jun-2023	Dez-2022
Pessoa Jurídica		
Comércio	128.836	-
Indústria	381.104	601.663
Outros Serviços	46.153	-
Rural	129.827	105.180
TOTAL	685.920	706.843

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

Composição de Cliente - Maiores Clientes	Junho-2023		Dezembro-2022	
	Valor	%	Valor	%
Maior cliente	75.834	11,06%	81.265	11,50%
Dez maiores clientes seguintes	594.433	86,66%	588.582	83,27%
Demais clientes	15.653	2,28%	36.997	5,23%
TOTAL	685.920	100%	706.843	100%

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

As operações de crédito no semestre findo em 30 de junho de 2023 apresentaram resultado de R\$ 3.616 (R\$ 4.154 em 30 de junho de 2022), conforme composição assim apresentados:

	Jun-2023	Jun-2022
Empréstimos - Capital de Giro	-	1.514
Cédula de Crédito à Exportação – CCE	7.455	5.215
Nota de Crédito à Exportação – NCE	(5.263)	(2.575)
Cessão de Recebíveis - CRB	1.424	-
Total	3.616	4.154

10. PROVISÃO PARA PERDAS ESPERADAS ASSOCIADAS AO RISCO DE CRÉDITO

PRODUTO	Jun-2023					Total
	AA	A	B	F	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio – ACC (i)	231.478	130.487	-	-	51.534	413.769
Cédula de Crédito à Exportação – CCE (ii)	9.353	-	6.300	11.820	-	27.473
Nota de Crédito à Exportação – NCE (iii)	72.867	72.875	-	-	46.153	191.895
Cessão de Recebíveis - CRB	-	75.834	-	-	-	75.834
Total	313.968	279.196	6.300	11.820	97.687	708.971
Percentual de provisão	0%	0,50%	1%	50%	100%	
Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (iv)	-	1.396	63	5.910	97.687	105.056

- (i) O ACC classificado no rating H em 2023, tratar-se de renegociação de contrato com prorrogação do vencimento único total para 2024.
- (ii) O CCE classificado no rating F em 2023, 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) O NCE classificado no rating H em 2023 tem vencimento único total para 2024 com cliente em recuperação judicial.
- (iv) 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

PRODUTO	Dez-2022					Total
	AA	A	B	F	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio – ACC	11.856	317.916	62.895	45.921	43.061	481.649
Cédula de Crédito à Exportação – CCE	18.720	81.007	7.280	11.813	-	118.820
Nota de Crédito à Exportação - NCE	-	-	78.892	-	-	78.892
Cessão de Recebíveis - CRB	-	5.544	-	-	-	5.544
Total	30.576	404.467	149.067	57.734	43.061	684.905
Percentual de provisão	0%	0,50%	1%	50%	100%	
Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (iv)	-	2.022	1.491	28.867	43.061	75.441

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

	Saldo em 31/12/2022	Reversão	Constituição	Saldo em 30/06/2023
Movimentação	75.441	53.681	83.297	105.056

	Saldo em 31/12/2021	Reversão	Constituição	Saldo em 31/12/2022
Movimentação	49.818	8.203	33.826	75.441

No semestre findo em 30 de junho de 2023 ocorreu repactuação de prazos de operações de crédito de contrato de ACC, sem alteração de valores. Não houve renegociação de operações de crédito no exercício findo de 31 de dezembro de 2022.

No semestre findo em 30 de junho de 2023 ocorreu recuperação de parte de créditos baixados como prejuízo (nota 20 d), com o recebimento total do principal e encerramento de contrato de ACC, classificado no rating H no exercício findo de 31 de dezembro de 2023.

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 2023 apresentaram resultado negativo de R\$ 17.816 (-R\$ 4.271 em 30 de junho de 2022). Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

Carteira de Câmbio	Jun-2023	Dez-2022
Ativo - Outros Créditos		
Câmbio Comprado a Liquidar (i)	374.405	484.147
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos (i)	16.314	19.440
Total (i)	390.719	503.587

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

Passivo - Outras Obrigações	Jun-2023	Dez-2022
Obrigações por Compra de Câmbio	397.456	462.209
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	(397.456)	(462.209)
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)

12. OUTROS ATIVOS

	Jun-2023	Dez-2022
IRPJ/CSLL a compensar (a)	3.689	8.819
Adiantamentos em antecipações salariais (b)	408	-
Devedores por depósito em garantia	59	46
Outros Impostos a compensar (c)	607	389
Despesas antecipadas (d)	59	277
Cessão de Recebíveis (Nota 9a)	75.834	5.544
Total	80.657	15.025
Circulante	80.657	15.025

- (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 2023, sendo IRPJ R\$ 2.086 e CSLL R\$ 1.603 (IRPJ R\$ 4.907 e CSLL R\$ 3.912 em 31 de dezembro de 2022).
- (b) Adiantamento de antecipações salariais R\$ 408 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022), referem-se a valores pagos antecipadamente de 13º salário.
- (c) Basicamente refere-se a Imposto de Renda R\$223 e Contribuição Social R\$ 352 (Imposto de Renda R\$ 0 e Contribuição Social R\$ 126 em 31 de dezembro de 2022), retido na fonte sobre prestação de serviços.
- (d) Despesas antecipadas de renovação com aluguel e prêmios de seguros R\$ 59 (R\$ 226 em 31 de dezembro de 2022).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

13. IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL

	Jun-2023			
	saldo em Dez-22	aquisições	depreciação	saldo em Jun-23
Imobilizado de uso				
Móveis e Equipamentos de uso	769	259	(232)	796
Total	769	259	(232)	796

	Jun-2023			
	saldo em Dez-22	aquisições	amortização	saldo em Jun-23
Intangível				
Ativo Intangível	137	83	(29)	191
Total	137	83	(29)	191

14. DEPÓSITOS E DEMAIS INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Faixa de Vencimento

	Jun-2023			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	11.903	-	-	11.903
Depósitos a Prazo	-	554.019	35.084	589.103
Letras de Crédito do Agronegócio	-	126.773	-	126.773
Depósitos Interfinanceiros	-	677.499	-	677.499
Total	11.903	1.358.291	35.084	1.405.278

Faixa de Vencimento

	Dez-2022			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	16.065	-	-	16.065
Depósitos a Prazo	-	1.183.790	22.082	1.205.872
Letras de Crédito do Agronegócio	-	144.378	-	144.378
Total	16.065	1.328.168	22.082	1.366.315

Nos semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 as despesas com captação totalizaram R\$ 45.784 e R\$ 26.750, respectivamente, indexadas entre 89% e 108% da taxa referencial do CDI em 2023 (90% e 108% do CDI em 2022).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

15. RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS E INTERFINANCEIRAS

Refere-se a Recursos em Trânsito de terceiros de Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$ 2.823 (R\$ 793 em 31 de dezembro de 2022), liquidados por conta e ordem dos clientes e de valores de recebimentos de clientes a liquidar no valor total de R\$ 658 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022).

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-2023	Dez-2022
Obrigações por empréstimos no exterior	312.727	281.723
Juros por obrigações no exterior	4.041	3.694
Total	316.768	285.417
Circulante	195.068	285.417
Não circulante	121.700	-

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Jun-2023	
		Principal	Saldo Devedor
ICBC China - Beijing (Nota 24)	até 360 dias	8.192	8.344
ICBC – London (Nota 24)	até 360 dias	38.549	38.644
Bank of Montreal	até 360 dias	24.093	24.476
ICBC – Doha (Nota 24)	até 360 dias	121.429	123.604
ICBC – London (Nota 24)	acima 360 dias	72.279	72.771
ICBC - Doha (Nota 24)	acima 360 dias	48.186	48.929
Total		312.278	316.768

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

No semestre findo em 30 de junho de 2023 as despesas com obrigações e empréstimos no exterior com taxas de juros entre 5,45% a 5,9%, no qual totalizaram resultado positivo de R\$ 19.060 (R\$ 2.323 positivo em 30 de junho de 2022).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

17. OBRIGAÇÕES FISCAIS CORRENTES E DIFERIDAS E PROVISÕES

a. Fiscais e previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos

<u>Tributos</u>	<u>Jun-2023</u>	<u>Dez-2022</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	631	3.777
Contribuição Social s/ Lucro Líquido (i)	539	2.928
PIS	57	0
COFINS	352	3
ISS - Imposto sobre Serviços (ii)	72	492
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	298	42
Impostos e Contribuições s/ Salários (iii)	2.329	2.547
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa (iv)	84	766
IRRF s/ remessa de juros ao exterior	2	-
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos (v)	1.593	1.379
Total	5.958	11.935
Circulante	4.364	10.556
Não circulante	1.593	1.379

- (i) Referem-se a Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no valor total de R\$ 1.170 (R\$6.705 em 31 de dezembro de 2022).
- (ii) Imposto sobre Serviços sobre prestação de serviços no valor de R\$ 72 (R\$ 492 em 31 de dezembro de 2022). PIS e COFINS no valor de R\$ 409 (R\$ 3 em dezembro de 2022).
- (iii) Impostos e Contribuições retido na Fonte sobre salários no valor de R\$ 2.329 (R\$ 2.547 em 31 de dezembro de 2022).
- (iv) Imposto de Renda sobre aplicações financeiras no valor de R\$ 84 (R\$ 766 em 31 de dezembro de 2022).
- (v) Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos no valor total de R\$ 1.593 (R\$ 1.379 em 31 de dezembro de 2022).

b. Provisão para pagamentos a efetuar

	<u>Jun-2023</u>	<u>Dez-2022</u>
Provisão sobre férias	1.102	1.306
Provisão sobre 13º salário	398	-
INSS sobre férias	294	364
Provisão INSS s/13º salário	112	-
FGTS sobre férias	88	104
Outras provisões administrativas (i)	84	256
Total	2.078	2.030
Circulante	2.029	1.969
Não circulante	49	61

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

- (i) Refere-se basicamente a provisão FGTS s/13º salário no valor de R\$ 33 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022) e provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 49 (R\$ 61 em 31 de dezembro de 2022 (nota 25.b)).

c. Provisões sociais e estatutárias

Em 30 de junho de 2023 o saldo de Provisão para pagamento de Bônus do primeiro semestre de 2023 foi no valor total de R\$ 0 (R\$ 2.392 em 31 de dezembro de 2022).

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 2023 o capital complementar totalizou R\$ 246.724 (R\$ 262.037 em 31 de dezembro de 2022). O resultado de juros em 30 de junho de 2023 representava R\$ 4.925 do valor total (R\$ 1.004 em 31 de dezembro de 2022).

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 dos dividendos referente a 30 de junho 2023, 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 30 de junho de 2023 e em 31 de dezembro de 2022 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 2023 e 2022 em função dos prejuízos acumulados.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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 2023 o valor registrado é R\$ 2.214 (R\$ 1.400 em 31 de dezembro de 2022), 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 2023 prejuízo no valor de R\$ 23.802, os quais foram incorporados ao saldo de prejuízos acumulados em 30 de junho de 2023, no valor R\$ 63.380 (R\$ 39.578 em 31 de dezembro 2022).

20. DESPESAS DIVERSAS

a. Outras Despesas Administrativas

Descrição	Semestre findo em Jun- 2023	Semestre findo em Jun-2022
Despesa de aluguéis / condomínio	3.133	2.845
Despesa de processamento de dados	2.370	1.879
Despesa de comunicação	387	421
Despesa de serviços técnicos especializados	768	806
Despesa de serviços do sistema financeiro	247	215
Despesa de viagem	659	334
Despesa de manutenção e conservação	32	96
Outras despesas administrativas	581	596
Total	8.177	7.192

b. Despesa de Pessoal

Descrição	Semestre findo em Jun-2023	Semestre findo em Jun-2022
Benefícios	1.468	1.367
Encargos Sociais	3.423	3.058
Proventos	6.881	7.915
Treinamento	223	307
Honorários da diretoria	1.963	2.567
Remuneração estagiários	38	67
Total	13.996	15.281

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

c. Outras Despesas Operacionais

Refere-se basicamente a prejuízo em operação de crédito atrelado a câmbio e a despesas operacionais de depreciação e amortização de R\$ 261 (R\$ 303 em junho de 2022).

d. Outras Receitas Operacionais

Descrição	Semestre findo em Jun-2023	Semestre findo em Jun-2022
Reversão de provisões operacionais	24	-
Outras Receitas operacionais (i)	17.303	20.586
Total	17.327	20.586

- (i) Refere-se basicamente a recuperação de recuperação de créditos baixados como prejuízo no valor de R\$ 2.077 (R\$ 7.077 em 30 de junho de 2022) e transações de pagamento sem coobrigação com parceiros do mercado financeiro. (Nota 8b).

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-2023	Semestre findo em Jun-2022
Rendas Contas Administrada	46	26
Rendas Tarifas Bancárias	21	16
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	5	5
Rendas Comissão fianças e garantias	20	623
Rendas de Assessoria Financeira	4.009	9.912
Outras	0	1
Total	4.101	10.583

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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

a. Despesas tributárias

Tributo	Semestre findo em Jun-2023	Semestre findo em Jun-2022
Federais		
Imposto sobre Operações Financeiras – IOF	4	3
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	150	107
PIS	188	213
COFINS	1.155	1.311
Outros	185	125
Estaduais		
IPVA	8	8
Municipais		
Imposto Sobre Serviços – ISS	239	551
Total	1.928	2.318

b. Imposto de renda e contribuição social

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

	Semestre findo em Jun-23		Semestre findo em Jun-22	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação do IRPJ e da CSLL	(30.977)	(30.977)	3.151	3.151
Adições (Exclusões)	33.671	33.671	1.170	920
Despesas não dedutíveis	181	181	474	224
Perdas operacionais	6.472	6.472	-	-
Provisão para pagamento de fornecedores	-	-	(88)	(88)
Provisão para pagamento de bônus	(2.392)	(2.392)	(920)	(920)
Provisão para operação de crédito	29.422	29.422	1.107	1.107
Ajuste ao valor de mercado - T.V.M. e Derivativos	-	-	320	320
Provisão para avais, fianças e garantias	(12)	(12)	192	192
Provisão para contingência trabalhista	-	-	85	85
Valor-base para tributação	2.694	2.694	4.320	4.070
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	20%
PAT	12	-	9	-
Prorrogação Licença Maternidade	19	-	10	-
Total IRPJ e CSLL devidos no semestre	631	539	1.050	814

c. Créditos tributários não ativados

Em 30 de junho de 2023 as diferenças temporárias referentes a provisões não dedutíveis (despesas de pessoal, PCLD e contingências trabalhistas) eram de R\$53.570 (R\$ 35.025 em 31 de dezembro de 2022), sobre os quais foram constituídos créditos tributários de imposto de renda (25%) e contribuição social (20%) no montante de R\$ 24.107 (R\$ 15.761 em 31 de dezembro de 2022).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

Ativos Fiscais	2023	2022	Total
Diferidos			
Créditos tributários	8.345	15.761	24.107
Total	8.345	15.761	24.107

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.

A entidade possui um montante de R\$ 51.535 no semestre findo em junho de 2023 de diferenças temporárias de PCLD cujos créditos tributários de IRPJ e CSLL não foram constituídos, por não apresentarem efetivas perspectivas de realização.

d. Origem dos créditos tributários diferidos

Créditos Tributários	2023	2022	Total
IR e CSLL diferidos originados por:			
Provisões para operações de crédito	9.428	14.657	24.085
Provisão para participações nos Lucros	(1.077)	1.077	-
Provisão para Contingências Trabalhistas	(6)	27	22
Total de Créditos tributários sobre diferenças temporárias	8.345	15.761	24.107

e. Previsão de realização e valor presente dos créditos tributários

Diferenças Temporárias	2023		Total
	IR	CSLL	
Até 1 ano	11.799	9.439	21.238
Até 2 anos	115	92	206
Até 3 anos	2	1	3
Até 4 anos	1.477	1.182	2.659
Total	13.393	10.714	24.107
Valor Presente			16.403

O valor presente dos créditos tributários foi estimado em R\$ 16.403, calculado a taxa média de captação atual em 14,03% a.a., estipulada para os respectivos períodos.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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 (IRRBB), 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 socio ambiental e climático e outros riscos, além do gerenciamento de capital, enfatizando o compromisso da instituição em assegurar um gerenciamento adequado e consonante com as exigências regulatórias 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 do comitê de gerenciamento de riscos presidido 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

São efetuados testes de estresse para avaliar a vulnerabilidade em potencial dos portfólios quando submetidos às condições extremas, com factíveis possibilidades de ocorrência. Permitem medir e avaliar o impacto no resultado das carteiras quando submetidos a mudanças extremas de preços e/ou taxas de juros, em situações que o mercado mude brusca e repentinamente. Os resultados são apresentados no comitê de gerenciamento riscos e utilizados como uma ferramenta para a tomada de decisão das estratégias de risco de mercado.

Os quatro cenários para os testes de estresse de risco de mercado (muito alto, alto, baixo e muito baixo) definidos pelo Departamento de Gerenciamento de Riscos são submetidos para deliberação no Comitê de Gerenciamento de Riscos anualmente. Também são utilizados para os testes de sensibilidade e mensuração dos impactos no capital do banco. O Índice de Basileia em 30 de junho de 2023 era equivalente a 25,72%. Com a aplicação dos cenários, o Índice de Basileia passaria para 20,90% (muito alto), 22,04% (alto), 26,46% (baixo) e 28,38% (muito baixo).

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.

O Δ NII (Delta Net Interest Income) dado como a diferença entre o resultado de intermediação financeira dos instrumentos sujeitos ao IRRBB em um cenário-base e o resultado de intermediação financeira desses mesmos instrumentos em um cenário de choque nas taxas de juros resultou em R\$ 2.449 mil, equivalente a 0,65% do Patrimônio de Referência (PR) de nível 1.

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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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 Social, Ambiental e Climático

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco social, ambiental e climático 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 aos riscos sociais, ambientais e climáticos de seus tomadores, garantidores, emissores e fornecedores e prestadores de serviços essenciais e relevantes.

Outros Riscos

Demais riscos relevantes, segundo critérios definidos pela instituição, 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 da instituição 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 CMN nº 4.955/2021 e nº 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 Sistemática de Capital Principal (ACPsistêmico) são aplicados os percentuais estabelecidos na Resolução CMN nº 4.958/2021. Para o ICBC do Brasil é exigido 2,5% para o Adicional de Conservação de Capital (ACPconservação).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

Data do Exercício	Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e IRRBB	Patrimônio de Referência de Nível 1	Índice de Basileia	Alocação de Capital	Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPconservação)	Margem Líquida
30/06/2023	1.467.064	377.370	25,72%	119.618	36.615	221.137
30/06/2022	1.194.313	436.638	36,56%	104.544	29.613	302.480

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 Londres e China. Além de aplicação em moeda estrangeira com filial Londres Standard. Estas filiais diretas do ICBC HO não possuem qualquer outro relacionamento de participação ou de correspondente com o ICBC Brasil.

a. Empréstimos

Banqueiros	Saldo Devedor	Jun - 2023		Resultado
		até 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias	
ICBC - London	38.644		72.771	587
ICBC - China	8.344		-	152
ICBC - Doha	123.604		48.929	2.918
Total	170.592		121.700	3.657

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

b. Aplicações em Moeda Estrangeira

Contraparte	Valor Aplicado USD	Valor Aplicado R\$
ICBC Standard Bank of London	5.000	24.093
Total		24.093
Circulante		24.093

c. Remuneração da administração

Remuneração da administração	Semestre findo em Jun-23	Semestre findo em Jun-22
Benefícios de curto prazo a administradores		
Honorários	2.763	2.535
Encargos sociais	622	570
Outros benefícios	117	91
Total	3.502	3.196

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2022

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

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:

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Total fiança Jun-2023</u>	<u>Provisão em Jun-2023</u>
Fiança	Bancária - País	30.674	-
	Total	30.674	-

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Total fiança Dez-2022</u>	<u>Provisão em Dez-2022</u>
Fiança	Bancária - País	67.807	192
	Total	67.807	192

b. Outras contingências

O Banco possui uma contingência passiva trabalhista no valor total de R\$ 49 (R\$ 61 em 31 de dezembro de 2022) 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\$ 262 (R\$ 103 em 31 de dezembro de 2022).

c. 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 2023 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 30 de Junho de 2023 são efetivamente reais, e fidedignas, espelhando corretamente os resultados obtidos pelo Banco no mencionado período.

Chengyong Xue

Presidente

Wenxian Chen

Diretor

Luciana Elisa de Souza

Contadora

CRC RJ 094517/O-8