

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações Financeiras
Referentes ao Semestre Findo em
30 de Junho de 2024 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Demonstrações financeiras
30 de junho 2024

Índice

Relatório da Administração	3
Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras	6
Balanco patrimonial	9
Demonstração do resultado	10
Demonstração do resultado abrangente	11
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	12
Demonstração dos fluxos de caixa	13
Notas explicativas às demonstrações financeiras	14

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Relatório da Administração

A Administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. (“Banco” ou “ICBC do Brasil”) submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras dos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

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.

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, no 1º semestre de 2024, o Banco manteve seu 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 do 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 1º semestre de 2024, a carteira de crédito e câmbio totalizou R\$ 329.229 mil, diminuição de 35,73% em relação ao exercício findo em 2023. Os depósitos totalizaram R\$ 2.037.902 mil. Total de ativos de R\$ 2.585.843 mil, patrimônio líquido de R\$ 130.989 mil e o índice de Basileia ficou em 36,13%.

O Banco registrou prejuízo líquido de R\$ 22.224 mil no 1º semestre findo de 2024, principalmente em função do recolhimento do encargo financeiro decorrente de cancelamento/baixa de operação de câmbio, conforme requerido pela Resolução CMN nº 5.056 de 15/12/2022.

A Economia

Durante o primeiro semestre do ano de 2024 observamos uma mudança nas expectativas do mercado referente aos agentes macroeconômicos. O cenário no final do ano passado era de um aumento de liquidez global, redução de juros nas economias desenvolvidas e no Brasil também, porém esse movimento foi suspenso de uma forma relativamente abrupta. Juntamente com preocupações referente a situação fiscal do governo e divergências entre os agentes econômicos do governo. Todos esses fatores levaram a uma depreciação do real de 13,11% nesse primeiro semestre encerrando em R\$ 5,59.

A inflação oficial do Brasil acumulada pra os últimos 12 meses de 4,23%, abaixo dos 4,62% observados para o final do ano anterior, acima da meta estipulada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN). O Comitê de Política Monetária (Copom) reduziu a taxa Selic para 10,50% ao ano (no termino de 2023 estava 11,75%). Seguindo as expectativas atuais a inflação é esperada um crescimento em torno de 4% para a inflação para o exercício de 2024, é um movimento de desaceleração comparado com 2023. Quanto a taxa básica de juros a expectativa é que se mantenha até o final do ano.

O Produto Interno Bruto esperado para o ano de 2024 é entorno de 2%, isso uma redução em comparação ao ano anterior (2.9%), entre fatores que contribuem para essa queda expectativa é a taxa de juros (Selic) que deve permanecer mais alta para controlar a inflação e consequentemente reduzir o poder de compra e investimento na economia de forma geral.

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., prevê uma postura mais cautelosa para os desembolsos e o aumento das operações de crédito, sobretudo no mercado de “Trade Finance” em 2024. A expansão da carteira de clientes ativos e oferta de produto deverá ser sustentável nos próximos anos para garantir maior diversificação de seus investimentos e empréstimos com o objetivo de focar nas melhores oportunidades.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital

O ICBC do Brasil 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 banco 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 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 encerrou em 30 de junho de 2024 com um Índice de Basileia de 36,13% (em 31 de dezembro de 2023 este índice era de 37,81%).

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2024 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 as políticas contábeis materiais.

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 2024, 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

A Deloitte fornece serviços de auditoria e asseguração, consultoria tributária, consultoria empresarial, assessoria financeira e consultoria em gestão de riscos para quase 90% das organizações da lista da Fortune Global 500® e milhares de outras empresas. Nossas pessoas proporcionam resultados mensuráveis e duradouros para ajudar a reforçar a confiança pública nos mercados de capitais e permitir aos clientes transformar e prosperar, e lideram o caminho para uma economia mais forte, uma sociedade mais equitativa e um mundo sustentável. Com base nos seus mais de 175 anos de história, a Deloitte abrange mais de 150 países e territórios. Saiba como os cerca de 457 mil profissionais da Deloitte em todo o mundo causam um impacto importante 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, 26 de agosto de 2024



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 2024 e 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	30.06.2024	31.12.2023	PASSIVO	Nota	30.06.2024	31.12.2023
Circulante		1.793.900	1.533.072	Circulante		1.883.314	1.444.058
Disponibilidades	(4)	1.019	1.614	Depósitos e demais instrumentos financeiros		1.877.957	1.438.211
Disponibilidades em reais		161	190	Depósitos à vista	(14)	26.756	59.603
Disponibilidades em moeda estrangeira		858	1.424	De Pessoa Jurídica e Vinculados		26.756	59.603
Instrumentos financeiros		1.785.790	1.567.248	Depósitos interfinanceiros	(14)	900.622	110.074
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(5)	1.330.140	708.941	Depósitos Interfinanceiros - CDI		900.622	110.074
Aplicações em Moeda Estrangeira	(5)	-	2.906	Depósitos a prazo	(14)	824.863	922.929
Relações interfinanceiras	(8)	103.219	184.794	Certificados de Depósito Bancário		824.863	922.929
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		413	373	Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneg.	(14)	-	98.242
Transações de Pagamentos		102.806	184.421	Letras de Crédito do Agronegócio		-	98.242
Títulos e valores mobiliários		97.426	240.379	Relações interdependências e interfinanceiras		361	189
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	97.426	240.379	Recursos em Trânsito de Terceiros	(15)	361	189
Instrumentos financeiros derivativos	(7)	-	16	Obrigações por empréstimos e repasses	(16)	125.355	247.174
Operações de crédito		86.426	78.812	Obrigações Moeda Estrang. Exportação até 360 dias		125.355	247.174
Financiamento à Exportação	(9 a)	86.426	78.812	Obrigações fiscais correntes e diferidas		3.553	4.003
Outros instrumentos financeiros		168.579	351.400	Fiscais e previdenciárias	(17 a)	3.553	4.003
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	(9),(11)	168.579	351.400	Outras obrigações		1.804	1.844
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(2.819)	(56.170)	Provisão para pagamentos a efetuar	(17 b)	1.787	1.749
Rendas a Receber		-	342	Cobrança e Arrecadação de Tributos		17	65
Valores a Receber		-	342	Provisões Sociais e Estatutárias	(17 c)	-	30
Ativos fiscais diferidos	(22)	-	10.427	Não Circulante		571.540	249.695
Outros ativos		9.910	9.611	Exigível a longo prazo		571.540	249.695
IRPJ/CSLL a compensar	(12)	6.917	9.249	Depósitos a prazo	(14)	285.661	5.227
Títulos a Receber	(9 a)	2.382	-	Certificados de Depósito Bancário		285.661	5.227
Outros Impostos a compensar	(12)	467	70	Instrumentos de dívidas elegíveis a Capital	(18)	284.569	243.131
Outros créditos diversos	(12)	144	292	Complementar autorizado		284.569	243.131
Não Circulante		791.943	320.558	Obrigações fiscais correntes e diferidas		564	1.300
Realizável a longo prazo		791.943	320.558	Obrigações Fiscais Diferidas	(17 a)	564	1.300
Títulos e valores mobiliários		705.653	241.468	Outras obrigações		746	37
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	705.653	241.468	Provisão para contingências	(17 b)	742	37
Operações de crédito		71.842	82.038	Provisão para garantias financeiras prestadas		4	-
Financiamento à Exportação	(9 a)	71.842	82.038	Patrimônio líquido		130.989	159.877
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(4.396)	(4.412)	Capital Social			
Ativos fiscais diferidos	(22)	17.582	-	De Domiciliados no Exterior	(19 a)	202.100	202.100
Imobilizado de uso	(13)	775	907	Outros resultados abrangentes	(19 e)	(5.026)	1.849
Instalações, móveis e equipamentos de uso		4.360	4.272	Prejuízos acumulados	(19 f)	(66.085)	(44.072)
(-) Depreciações acumuladas		(3.585)	(3.365)	TOTAL DO ATIVO		2.585.843	1.853.630
Intangível	(13)	487	557	TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.585.843	1.853.630
Ativo Intangível		987	933				
(-) Amortização acumulada		(500)	(376)				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Demonstração do resultados do
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado)

	<u>Nota explicativa</u>	<u>Semestre findo em 30/06/2024</u>	<u>Semestre findo em 30/06/2023</u>
Receita da intermediação financeira		109.316	36.719
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	5	22.067	23.387
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6	33.453	27.478
Resultado de Operações de Empréstimos	9	27.662	3.616
Resultado de Operações de Câmbio	11//20 f	26.134	(17.762)
Despesas da intermediação financeira		(125.854)	(56.146)
Despesas de Captação	14	(97.945)	(45.784)
Operações de Empréstimos e Repasses do Exterior	16	(26.545)	19.060
Despesas com Provisão para Perdas Esperadas Associadas ao Risco de Crédito	10	(1.360)	(29.614)
Despesas com Provisão de Avais, Fianças e Garantias	25 a	(4)	192
Resultado da intermediação financeira		(16.538)	(19.427)
Outras receitas (despesas) operacionais		(7.388)	(11.550)
Receitas de Prestação de Serviços	21	16.659	18.871
Outras Despesas Administrativas	20 a	(7.611)	(8.177)
Despesas de Pessoal	20 b	(13.834)	(13.996)
Despesas Tributárias	22 a	(2.633)	(1.928)
Outras Receitas Operacionais	20 d	1.412	2.501
Outras Despesas Operacionais	20 c	(676)	(8.809)
Despesas com Contingências Trabalhistas		(705)	(12)
Resultado operacional		(23.926)	(30.977)
Resultado não operacional		113	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(23.813)	(30.977)
Provisão para Imposto de Renda	22 b	(495)	(631)
Provisão para Contribuição Social	22 b	(400)	(539)
Ativo (Passivo) Fiscal Diferido		2.484	8.345
Imposto de Renda e Contribuição Social		1.589	7.175
Prejuízo dos Semestres		(22.224)	(23.802)
Número de ações integralizadas		202.100.000	202.100.000
Prejuízo por ação em reais		(0,110)	(0,118)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A
Demonstração do Resultado Abrangente
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30/06/2024	Semestre findo em 30/06/2023
Prejuízo dos Semestres	<u>(22.224)</u>	<u>(23.802)</u>
Outros resultados abrangentes		
Ajustes de avaliação patrimonial	(6.875)	814
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(12.500)	1.481
Impostos diferidos sobre os ajustes de avaliação patrimonial	5.625	(666)
Resultado abrangente total	<u>(29.099)</u>	<u>(22.988)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reals)

	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 disponíveis para venda	-	-	-	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)
	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
Saldos em 31 de dezembro de 2023	202.100	-	-	1.849	(44.072)	159.877
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(22.224)	(22.224)
Ajuste a mercado de títulos públicos disponíveis para venda	-	-	-	(6.875)	-	(6.875)
Ajuste de períodos anteriores	-	-	-	-	211	211
Saldos em 30 de junho de 2024	202.100	-	-	(5.026)	(66.085)	130.989
Mutações do semestre	-	-	-	(6.875)	(22.224)	(29.099)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Demonstração do fluxos de caixas
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023

(Em milhares de Reais)

		Semestre findo em 30/06/2024	Semestre findo em 30/06/2023
Atividades operacionais:			
Prejuízo ajustado	Nota Explicativa	(22.294)	(2.644)
Prejuízo dos semestres		(22.224)	(23.802)
Ajustes ao Prejuízo		(70)	21.158
Depreciação /Amortização	20c	345	261
Provisão/(reversão) para contingências trabalhistas		705	12
Provisão para Avais, Fianças e Garantias		4	(192)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	1.360	29.422
Ativos fiscais diferidos		(2.484)	(8.345)
Variação de ativos e obrigações		598.698	364.689
Títulos e valores mobiliários		(327.896)	310.182
Operações de crédito		2.582	(21.655)
Relações interfinanceiras		81.574	(36.269)
Instrumentos financeiros derivativos		16	-
Operações de câmbio		182.821	112.868
Outros créditos		(4.968)	(65.632)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		(54.727)	-
Outros Valores e Bens		342	181
Depósitos		940.069	56.568
Letras de Crédito do Agronegócio		(98.242)	(17.605)
Obrigações por empréstimos e repasses		(121.819)	31.351
Recursos em trânsito de terceiros		172	2.688
Outras obrigações		(331)	(1.283)
Impostos pagos		(895)	(6.705)
Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais		576.404	362.045
Aquisição de imobilizado de uso		(89)	(259)
Aquisição de intangível		(54)	(83)
Caixa líquido (utilizado) nas atividades de investimentos		(143)	(342)
Aumento (redução) Instrumentos de Dividas Elegíveis a Capital		41.438	(15.313)
Caixa líquido proveniente (utilizado) nas atividades de financiamento		41.438	(15.313)
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa		617.699	346.390
Caixa e equivalente			
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	4	713.460	512.812
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre	4	1.331.159	859.202
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa		617.699	346.390

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 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

1. Contexto Operacional

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco" 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 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 4.924/2021;
- b) CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução CMN nº 4.924/2021;
- c) CPC 02 (R2) – Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de Demonstrações contábeis – homologado pela Resolução CMN nº 4.524/2016;
- 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 4.534/2016;
- f) CPC 05 (R1) – Divulgação sobre Partes Relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 4.818/2020;
- g) CPC 10 (R1) – Pagamento Baseado em Ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.989/2011;
- h) CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - homologada pela Resolução CMN nº 4.924/2021;
- i) CPC 24 – Evento Subsequente - homologado pela Resolução CMN nº 4.818/2020;
- j) CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - homologados pela Resolução CMN nº 3.823/2009;
- k) CPC 27 – Ativo Imobilizado – homologado pela Resolução CMN nº 4.535/2016;
- l) CPC 33 (R1) – Benefícios a Empregados - homologado pela Resolução CMN nº 4.877/2020;
- m) CPC 41 - Resultado por Ação - homologado pela Resolução CMN nº 4.818/2020; e
- n) CPC 46 - Mensuração do Valor Justo – homologado pela Resolução CMN nº 4.924/2021.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 26/08/2024.

Novas normas emitidas com vigência futura

A Resolução CNM 4.966/2021 e a Resolução BCB nº 352/2023 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, atualizou o Plano de Implementação constituído de acordo com as definições estabelecidas com a referida resolução, a qual define cronograma a ser cumprido em 2024 com sua finalização em 01 de janeiro de 2025. Durante o 1º semestre/2024 o ICBC do Brasil realizou reuniões junto ao comitê de implementação, composto por representantes de cada área, com o objetivo de acompanhar e discutir os impactos da implementação da Resolução 4.966/2021, e acompanhar os normativos complementares emitidos pelo Conselho Monetário Nacional e Banco Central do Brasil.

A Lei nº 14.467, de 16 de novembro 2022 entrará em vigor a partir de 1º de janeiro de 2025, altera o tratamento tributário aplicável às perdas incorridas com operações com 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 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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 semestre.

Caixa e equivalentes de caixa

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

Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

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

- **Títulos para negociação** - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do período
- **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 período. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado, exceto no caso de eventuais perdas quando 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 BACEN 3.082/2002, consubstanciada na Res. BACEN 4.277/2013, alterada pela Res. BACEN 4.389/2014.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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 2.682/1999 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 2.682/1999, 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 (CSLL) é calculada pela alíquota de 20% para as instituições financeiras, incidente sobre o lucro, após considerados os ajustes determinados pela legislação fiscal.

Os impostos ativos diferidos decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

Redução do valor recuperável de ativos (*impairment*)

O CPC 01, conforme recepcionado pela Resolução CMN nº 3.566/08, dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*). De acordo com a Resolução, os ativos são revisados para a verificação de "*impairment*" sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por "*impairment*" ocorre quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado. Não identificamos ativos passíveis de reconhecimento de ajuste de "*impairment*" para 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

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 ou despesas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais e com baixa probabilidade de ocorrência em exercícios futuros.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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\$ 161 (R\$ 190 em 31 de dezembro de 2023) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior no valor total de R\$ 858 (R\$ 1.424 em 31 de dezembro de 2023), conforme demonstrativo abaixo:

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Disponibilidades	1.019	1.614
Disponibilidades em Reais	161	190
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	858	1.424
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.330.140	711.847
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	1.330.140	708.941
Aplicações em Moeda Estrangeira	-	2.906
Total	<u>1.331.159</u>	<u>713.460</u>

5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações interfinanceiras de liquidez estão concentradas em operações compromissadas e depósitos interfinanceiros no montante total de R\$ 1.330.140 (R\$ 708.941 em 31 de dezembro de 2023), conforme demonstrado abaixo:

Operações compromissadas - Compra com Revenda

Data Posição	Data de Retorno	Lastro				Valor Aplicado	Valor de Resgate	Saldo em 30/06/2024
		Título	Qtde	Emissão	Vencimento (i)			
28/06/2024	01/07/2024	LFT	33.721	05/07/2023	01/09/2029	499.994	500.191	500.125
28/06/2024	01/07/2024	LTN	5.141	08/07/2022	01/10/2024	5.000	5.002	5.001
28/06/2024	01/07/2024	LTN	101.747	08/07/2022	01/10/2024	98.949	98.988	98.975
28/06/2024	01/07/2024	NTNB	127.087	12/01/2022	15/05/2027	539.999	540.211	540.140
28/06/2024	01/07/2024	NTNB	42.477	15/10/2003	15/08/2024	185.849	185.922	185.898
Total						1.329.792	1.330.314	1.330.140
Circulante						1.329.792	1.330.314	1.330.140

Data Posição	Data de Retorno	Lastro				Valor Aplicado	Valor de Resgate	Saldo em 31/12/2023
		Título	Qtde	Emissão	Vencimento (i)			
29/12/2023	02/01/2024	LFT	14.897	06/09/2019	01/03/2026	212.005	212.097	212.051
29/12/2023	02/01/2024	LTN	1.216	06/02/2020	01/01/2026	999	1.000	1.000
29/12/2023	02/01/2024	NTNB	23.183	06/01/2016	15/08/2026	99.999	100.043	100.021
28/12/2023	02/01/2024	NTNB	57.755	06/01/2016	15/08/2026	248.998	249.216	249.129
28/12/2023	02/01/2024	NTNB	13.340	08/01/2020	15/05/2025	56.196	56.245	56.225
Total						618.197	618.601	618.426
Circulante						618.197	618.601	618.426

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

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

Operações em Certificado Interfinanceiro

Emissor	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Saldo em 30/06/2024
			-	-
		Total	-	-
		Circulante	-	-

Emissor	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Saldo em 31/12/2023
CHINA CONSTRUCTION BAI	12/12/2023	11/01/2024	90.000	90.515
		Total	90.000	90.515
		Circulante	90.000	90.515

Não existiam aplicações em moeda estrangeira realizadas com partes relacionadas em 30 de junho de 2024 (R\$ 2.906 em 31 de dezembro de 2023). (Nota 24b)

As aplicações interfinanceiras de liquidez no semestre findo em 30 de junho de 2024 apresentaram resultado positivo de R\$ 22.067 (R\$ 23.387 em 30 de junho de 2023).

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).

- 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	30/06/2024		Ajuste a valor de mercado
			Valor Custo Atualizado	Valor Contábil	
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	100.000	90 a 360 dias	96.762	97.426	553
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	460.143	Acima 360 dias	358.980	348.618	(10.393)
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	23.903	Acima 360 dias	356.333	357.035	700
		Total	812.075	803.079	(9.140)
		Circulante	96.762	97.426	553
		Não Circulante	715.313	705.653	(9.693)

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

Títulos Disponíveis para Venda	Qtde	Faixa de vencimento	31/12/2023		
			Valor Custo Atualizado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	50.000	<30 dias	49.988	49.954	(12)
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	200.000	90 a 360 dias	188.094	190.425	2.331
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	17.000	Acima 360 dias	240.857	241.468	611
		Total	478.939	481.847	2.930
		Circulante	238.082	240.379	2.319
		Não Circulante	240.857	241.468	611

Ganhos e Perdas

As perdas não realizadas em 30 de junho de 2024 foram de R\$ 9.140 representados pela LFT e LTN (ganho de R\$ 2.930 em 31 de dezembro de 2023), que estão registradas como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido.

A carteira de títulos e valores mobiliários no semestre findo em 30 de junho de 2024 apresentou resultado de R\$ 33.453 (R\$ 27.478 em 30 de junho de 2023).

A composição da carteira de 30 de junho de 2024 foi mensurada no Nível 1 (Nível 1 em 31 de dezembro de 2023) da hierarquia de mensuração de valor justo, no montante de R\$ 446.044 para LTN (R\$ 49.954 em 31 de dezembro de 2023) e no montante de R\$ 357.035 para LFT (R\$ 431.893 em 31 de dezembro de 2023).

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 não havia posição de operações com instrumentos financeiros derivativos de NDF *Non Deliverable Forward* (R\$ 16, a receber, em 31 de dezembro de 2023). A posição em 31 de dezembro de 2023 foi custodiada pela CETIP e apresentada da seguinte maneira:

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

	31/12/2023			
	Valor de Referência	Valores a receber	Valores a pagar	Posição líquida
Contratos a Termo				
Termo de Moedas				
Posição comprada				
Dólar x Real	3.201	11	-	11
Total posição comprada	3.201	11	-	11
Posição vendida				
Dólar x Real	3.201	5	-	5
Total posição vendida	3.201	5	-	5
Total Termo	6.402	16	-	16

As operações com instrumentos derivativos não geraram resultado nos semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023.

8. Relações Interfinanceiras

a. Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$ 413 em 30 de junho de 2024 (R\$ 373 em 31 de dezembro de 2023).

b. Transações de Pagamentos

O Banco possui operações de recebíveis denominadas “Transações de pagamentos” de Cartões de crédito das bandeiras Visa e Mastercard, no valor de R\$ 102.806 em 30 de junho de 2024 (R\$ 184.421 em 31 de dezembro de 2023), com parceiros do mercado financeiro, as quais apresentaram resultado de R\$ 10.516 no semestre findo nessa data (R\$ 14.770 em 30 de junho de 2023) (Nota 21).

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 2024 e 31 de dezembro de 2023 está assim distribuída:

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

a. Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

		30/06/2024		
		Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias		2.350	2.350
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias		83.384	84.076
Cessão de Recebíveis - CRB	Até 360 dias		2.328	2.382
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias		8.400	8.792
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias		62.538	63.050
	Total		158.999	160.650
	Circulante		88.061	88.808
	Não Circulante		70.938	71.842

		31/12/2023		
		Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias		7.000	5.602
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias		73.616	73.210
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias		14.000	8.824
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias		80.550	73.214
	Total		175.166	160.850
	Circulante		80.616	78.812
	Não Circulante		94.550	82.038

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

		30/06/2024		
		Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias		166.749	168.579
	Total		166.749	168.579
	Circulante		166.749	168.579

		31/12/2023		
		Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias		321.907	351.400
	Total		321.907	351.400
	Circulante		321.907	351.400

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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

	Curso Normal - 30/06/2024						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Parcelas Vincendas	148.092	86.458	2.350	83.537	8.792	-	329.229
01 a 60	-	86.458	-	83.537	-	-	169.995
61 a 90	-	-	2.350	-	-	-	2.350
181 a 360	85.042	-	-	-	-	-	85.042
Acima de 360	63.050	-	-	-	8.792	-	71.842
Total Geral em 30/06/2024	148.092	86.458	2.350	83.537	8.792	-	329.229

	Curso Normal - 31/12/2023						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Parcelas Vincendas	279.207	91.041	5.602	77.078	8.824	50.498	512.250
01 a 60	78.085	-	-	-	-	-	78.085
61 a 90	15.608	-	-	77.078	-	-	92.686
91 a 180	112.300	17.831	-	-	-	50.498	180.629
181 a 360	-	73.210	5.602	-	-	-	78.812
Acima de 360	73.214	-	-	-	8.824	-	82.038
Total Geral em 31/12/2023	279.207	91.041	5.602	77.078	8.824	50.498	512.250

d. Composição por Setor Econômico

Setor Privado	30/06/2024	31/12/2023
Pessoa Jurídica (i)		
Indústria	156.884	288.031
Rural	-	17.831
Comércio	88.269	133.178
Serviços	84.076	73.210
Total	329.229	512.250

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

Composição de Cliente - Maiores Clientes	30/06/2024		31/12/2023	
	Valor	%	Valor	%
Maior cliente	85.042	25,8%	78.085	15,2%
Dez maiores clientes seguintes	244.187	74,2%	434.164	84,8%
Demais clientes	-	0,0%	-	0,0%
TOTAL	329.229	100,0%	512.250	100,0%

As operações de crédito no semestre findo em 30 de junho de 2024 apresentaram resultado de R\$ 27.662 (R\$ 3.616 em 30 de junho de 2023), conforme composição assim apresentadas:

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

	<u>1º Semestre/2024</u>	<u>1º Semestre/2023</u>
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	917	7.455
Nota de Crédito à Exportação - NCE	25.011	(5.263)
Cessão de Recebíveis - CRB	1.734	1.424
Total	27.662	3.616

10. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

PRODUTO	Curso Normal - 30/06/2024						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio - ACC	76.658	-	-	78.763	-	-	155.421
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	-	-	2.350	-	8.792	-	11.142
Nota de Crédito à Exportação - NCE	63.050	84.076	-	-	-	-	147.126
Cessão de Recebíveis - CRB	-	2.382	-	-	-	-	2.382
Total	139.708	86.458	2.350	78.763	8.792	-	316.071
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 (i)	-	432	24	2.363	4.396	-	7.215

PRODUTO	Curso Normal - 31/12/2023						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio - ACC	214.640	18.256	-	83.068	-	53.165	369.128
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	-	-	5.602	-	8.824	-	14.425
Nota de Crédito à Exportação - NCE	73.214	73.210	-	-	-	-	146.424
Total	287.854	91.466	5.602	83.068	8.824	53.165	529.978
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 (i)	-	457	56	2.492	4.412	53.165	60.582

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

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

	30/06/2024		
	Saldo em 31/12/2023	Baixas p/Prejuízo e Reversão (ii)	Saldo em 30/06/2024
Movimentação	60.582	55.714	7.215

	31/12/2023		
	Saldo em 31/12/2022	Baixas p/Prejuízo e Reversão (ii)	Saldo em 31/12/2023
Movimentação	75.441	106.268	60.582

- (ii) A variação significativa deve-se a baixa para prejuízo de operação de crédito e câmbio durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 ocorreu renegociação da operação de câmbio no montante de R\$ 83.537 (R\$50.498 em 31 de dezembro de 2023).

Durante o semestre findo em 30 de junho de 2024 não ocorreu recuperação de créditos baixados para prejuízo (R\$ 2.077 em 31 de dezembro de 2023). (Nota 20 d)

11. Outros créditos - Operações de Câmbio

O Banco tem como um de seus principais produtos as 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 2024 apresentou resultado de R\$ 26.134 (R\$ 17.762 negativo em 30 de junho de 2023). Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

Carteira de Câmbio	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
Ativo - Outros Créditos		
Câmbio Comprado a Liquidar	166.749	321.907
Direitos sobre Venda de Câmbio	-	-
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos	1.830	29.494
Total (i)	<u>168.579</u>	<u>351.400</u>
Passivo - Outras Obrigações		
Câmbio vendido a liquidar		
Obrigações por Compra de Câmbio	(153.591)	(339.635)
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	153.591	339.635
Total	<u>-</u>	<u>-</u>

- (i) Refere-se a operação de financiamento à exportação no módulo de Adiantamento de Contrato de Câmbio (ACC) com prazo total de 1 ano. Em sua política de crédito, o Banco condiciona as operações de crédito às garantias fornecidas, contemplando valor do principal, juros e encargos pelo prazo total do empréstimo, quando aplicável. (nota 9b)

12. Outros ativos

	<u>30/06/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
IRPJ/CSLL a compensar (i)	6.917	9.249
Títulos a Receber (iii)	2.382	-
Outros Impostos a compensar (ii)	467	70
Outros créditos diversos	144	292
Total	<u>9.910</u>	<u>9.611</u>
Circulante	<u>9.910</u>	<u>9.611</u>

- (i) Refere-se aos valores relativos a antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social não compensadas durante o 1º semestre de 2024, sendo IRPJ R\$ 3.544 e CSLL R\$ 3.372 (IRPJ R\$ 4.991 e CSLL R\$ 4.257 em 31 de dezembro de 2023), em função da adoção do processo de suspensão e redução de Impostos.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

(ii) Refere-se, basicamente, a créditos de contribuições a compensar, quais sejam: Pis, Cofins, CSRF e Cide.

(iii) Refere-se a cessão de recebíveis, conforme nota explicativa nº 9 (a).

13. Imobilizado de uso e intangível

Imobilizado de uso	30/06/2024			
	Saldo em 31/12/2023	Aquisições	Depreciação	Saldo em 30/06/2024
Móveis e Equipamentos de uso	907	89	(221)	775
Total	907	89	(221)	775

Intangível	30/06/2024			
	Saldo em 31/12/2023	Aquisições	Amortização	Saldo em 30/06/2024
Ativo Intangível	557	54	(124)	487
Total	557	54	(124)	487

14. Depósitos e demais instrumentos financeiros

Faixa de Vencimento

	30/06/2024			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	26.756	-	-	26.756
Depósitos a Prazo	-	824.863	285.661	1.110.524
Total	26.756	824.863	285.661	1.137.280

	30/06/2024			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos Interfinanceiros	-	900.622	-	900.622
Total	-	900.622	-	900.622

Faixa de Vencimento

	31/12/2023			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	59.603	-	-	59.603
Depósitos a Prazo	-	922.929	5.227	928.156
Total	59.603	922.929	5.227	987.759

	31/12/2023			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Letras de Crédito do Agronegócio	-	98.242	-	98.242
Depósitos Interfinanceiros	-	110.074	-	110.074
Total	-	208.316	-	208.316

No semestre findo em 30 de junho de 2024 as despesas com captação totalizaram R\$ 97.945 (R\$ 45.784 em 30 de junho de 2023), respectivamente, indexadas entre 90,0% e 107% da taxa referencial do CDI em 2024 (90,0% e 108% em 2023).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

15. Recursos em Trânsito de terceiros

Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$ 361 (R\$ 189 em 31 de dezembro de 2023), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

16. Obrigações por empréstimos no exterior

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

Passivo	30/06/2024	31/12/2023
Obrigações por empréstimos no exterior	124.126	237.195
Juros por obrigações no exterior	1.229	9.979
Total	125.355	247.174
Circulante	125.355	247.174

Banqueiros	Faixa de Vencimento	30/06/2024	
		Principal	Saldo Devedor
ICBC - Doha	até 360 dias	53.536	53.635
ICBC - London	até 360 dias	70.590	71.720
Total		124.126	125.355

Banqueiros	Faixa de Vencimento	31/12/2023	
		Principal	Saldo Devedor
BANK OF MONTREAL, THE (INTL BRANCH) TORONTO	até 360 dias	24.204	25.296
ICBC - Doha	até 360 dias	140.380	146.750
ICBC - London	até 360 dias	72.611	75.128
Total		237.194	247.174

No semestre findo em 30 de junho de 2024 as despesas com operações de empréstimos no exterior totalizaram R\$ 26.545 (R\$ 19.060 de receita em 30 junho de 2023).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

17. Obrigações Fiscais Correntes e Diferidas e Provisões

a. Fiscais, previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos

Tributos	30/06/2024	31/12/2023
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	-	-
Contribuição Social s/ Lucro Líquido (i)	-	-
PIS	28	4
COFINS	171	24
ISS - Imposto sobre Serviços	302	834
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	176	30
Impostos e Contribuições s/ Salários	1.400	3.111
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa	1.476	-
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos	564	1.300
Total	4.117	5.303
Circulante	3.553	4.003
Não Circulante	564	1.300

(i) Em 30 de junho de 2024 e 31 de dezembro de 2023 realizamos a compensação Imposto de Renda e Contribuição Social, apurado sobre o Regime de Suspensão e Redução.

b. Provisão para pagamentos a efetuar e outras provisões

	30/06/2024	31/12/2023
Provisão sobre Férias	1.209	1.298
INSS sobre Férias	348	347
Provisão INSS s/13º salário	124	-
FGTS sobre Férias	106	104
Outras provisões administrativas (i)	746	37
Total	2.533	1.786
Circulante	1.787	1.749
Não Circulante	746	37

(i) Referem-se, basicamente, a provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 742 (R\$ 37 em 31 de dezembro de 2023) e outras provisões no valor de R\$ 4 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2023).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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 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 30 de junho de 2024, capital complementar constituía o valor total de R\$ 284.569 (R\$ 243.131 em 31 de dezembro de 2023). O resultado de juros no final do 1º semestre de 2024 foi de R\$ 5.655 (R\$ 4.925 em 30 de junho de 2023).

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. Em 20 de agosto de 2024 foi realizada reunião do conselho de administração com a deliberação da não distribuição dos dividendos para o semestre findo em 30 de junho de 2024.

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 2024 e 31 de dezembro de 2023 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 2024 e 2023 e 31 de dezembro de 2023 em função dos prejuízos acumulados.

e. Ajuste de avaliação patrimonial

Representa os ganhos e perdas não realizados, decorrentes do ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como "disponíveis para venda", conforme indicado na nota 6. Tais ganhos e perdas são transferidos para as correspondentes contas do resultado na data em que ocorrer a sua efetiva realização financeira, em 30 de junho de 2024 o valor registrado é de R\$ 5.026 negativo (R\$ 1.849 positivo em 31 de dezembro de 2023), 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 2024 o prejuízo no valor de R\$ 22.224 (R\$ 23.802 em junho de 2023), os quais foram incorporados ao saldo de prejuízos acumulados de R\$ 66.085 (R\$ 44.072 em 31 de dezembro 2023).

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

20. Receitas e Despesas diversas

a. Outras Despesas Administrativas

Descrição	1º Semestre/2024	1º Semestre/2023
Despesa de aluguéis / condomínio	2.684	3.133
Despesa de processamento de dados	2.403	2.370
Despesa de comunicação	260	387
Despesa de viagem	692	659
Despesa de serviços técnicos especializados	347	708
Despesa de serviços do sistema financeiro	235	247
Despesa de manutenção e conservação	26	32
Outras despesas administrativas	964	641
Total	7.611	8.177

b. Despesa de Pessoal

Descrição	1º Semestre/2024	1º Semestre/2023
Benefícios	1.588	1.468
Encargos Sociais	2.010	3.423
Proventos	8.298	6.881
Treinamento	38	223
Honorários da diretoria	1.879	1.963
Remuneração estagiários	21	38
Total	13.834	13.996

c. Outras Despesas Operacionais

Descrição	1º Semestre/2024	1º Semestre/2023
Perdas Operacionais	-	8.548
Despesa de depreciação/amortização	345	261
Outras Despesas Operacionais	331	-
Total	676	8.809

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

d. Outras Receitas Operacionais

Descrição	1º Semestre/2024	1º Semestre/2023
Reversão de provisões operacionais	-	24
Recuperação de crédito baixado para Prejuízo	-	2.077
Outras Receitas operacionais (i)	1.412	400
Total	1.412	2.501

(i) Refere-se, basicamente, a receita com atualização de juros SELIC referente a impostos a compensar.

e. Despesas Tributárias

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

f. Resultado Não Recorrente

O ICBC do Brasil apresentou resultado não recorrente de R\$ 18.011 referente o recolhimento de encargo financeiro decorrente de cancelamento de operação de câmbio (ACC), conforme requerido pela Resolução CMN nº 5.056 de 15/12/2022, registrado na linha de despesas com câmbio no 1º semestre findo de 2024.

21. Receita de Prestação de Serviços

Receita de prestação de serviços do Banco 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	1º Semestre/2024	1º Semestre/2023
Rendas com transações pagamento	10.516	14.770
Rendas de Assessoria Financeira	6.079	4.009
Rendas Comissão fianças e garantias	36	20
Outras	28	72
Total	16.659	18.871

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

O Banco não apresentou base tributável para cálculo do imposto de renda e contribuição social para o semestre findo em 30 de junho de 2024, constituindo, assim, ativo fiscal diferido sobre prejuízo fiscal e base negativa.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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

	<u>1º Semestre/2024</u>	<u>1º Semestre/2023</u>
Federais		
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	3	4
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	67	150
PIS	207	188
COFINS	1.282	1.155
Outros	759	185
Estaduais		
IPVA	8	8
Municipais		
Imposto Sobre Serviços - ISS	307	238
Total	<u><u>2.633</u></u>	<u><u>1.928</u></u>

b. Imposto de renda e contribuição social

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

	<u>Semestre findo em</u> <u>30/06/2024</u>		<u>Semestre findo em</u> <u>30/06/2023</u>	
	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>	<u>IRPJ</u>	<u>CSLL</u>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	(23.813)	(23.813)	(30.977)	(30.977)
Adições (Exclusões)	19.954	19.503	33.671	33.671
Despesas não dedutíveis	19.448	18.997	181	181
Perdas Operacionais	-	-	6.472	6.472
Provisão para pagamento de bonus	-	-	(2.392)	(2.392)
Provisão para operação de credito	(199)	(199)	29.422	29.422
Provisão para contingencia trabalhista	705	705	(12)	(12)
Valor-base para tributação	(3.859)	(4.310)	2.694	2.694
Alíquotas 15% e 10%	-	-	15% e 10%	-
PAT	-	-	12	-
Prorrogação licença - maternidade	-	-	19	-
Total IRPJ e CSLL devidos no período	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>631</u></u>	<u><u>539</u></u>

Durante o 1º semestre de 2024, o ICBC do Brasil realizou pagamento de IRPJ de R\$ 495 (R\$ 0 em junho 2023) e CSLL de R\$ 400 (R\$ 0 em junho 2023) referente a períodos anteriores.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

c. Créditos tributários

Em 30 de junho de 2024 as diferenças temporárias referentes a provisões não dedutíveis (despesas de pessoal, PCLD e contingências trabalhistas) eram de R\$7.960 (R\$ 7.396 em dezembro 2023), sobre os quais foram constituídos créditos tributários de imposto de renda (25%) e contribuição social (20%) no montante total de R\$ 3.582 (R\$ 3.299 em dezembro 2023). Apuramos também diferenças temporárias referente ao ajuste valor de mercado de títulos e valores mobiliários no valor de total de R\$ 4.677 (R\$ 6 em dezembro de 2023). No mesmo período, também foram apurados ativos fiscais diferidos decorrente a prejuízo fiscal de imposto de renda e base negativa de CSLL no valor de total de R\$ 9.323 (R\$ 7.092 em dezembro 2023).

Ativos Fiscais	30/06/2024	31/12/2023
Diferidos		
Créditos tributários	17.582	10.427
Total	17.582	10.427

Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 4.842/20, o reconhecimento contábil dos ativos ("créditos tributários") 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.

d. Origem dos créditos tributários diferidos

Créditos Tributários	30/06/2024	31/12/2023
IR e CSLL diferidos originados por:		
Provisões para operações de crédito	3.248	3.299
Provisão para participações nos Lucros	-	13
Provisão para Contingências Trabalhistas	334	17
Ajuste ao valor de mercado de TVM	4.677	6
Total de Créditos tributários sobre diferenças temporárias	8.259	3.335
Prejuízo Fiscal IRPJ	5.075	3.886
Base Negativa de CSLL	4.248	3.206
Total de Créditos tributários sobre Prejuízo Fiscal e Base Negativa	9.323	7.092
Total de Créditos tributários	17.582	10.427

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

e. Estimativa de realização dos créditos tributários

A realização dos créditos tributários está estimada da seguinte forma, no qual, está contemplando, as novas regras de perdas incorridas no recebimento de créditos, instituídas pela Lei nº 14.467/2022, que entrará em vigor a partir de janeiro de 2025:

Créditos Tributários	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Provisões para Operações de crédito	-	812	1.083	1.083	270	3.248
Prejuízo Fiscal IRPJ	5.075	-	-	-	-	5.075
Base Negativa de CSLL	4.248	-	-	-	-	4.248
Ajuste MtM e Provisão p/ Contingências Trabalhistas	-	3.774	1.001	112	124	5.011
Total de Créditos tributários	9.323	4.586	2.084	1.195	394	17.582
Valor Presente (i)						15.165

- (i) O valor presente foi calculado com base na expectativa de realização dos créditos tributários, considerando-se uma taxa de captação de 10,66% para o semestre findo em 30 de junho de 2024.

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 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 social, 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

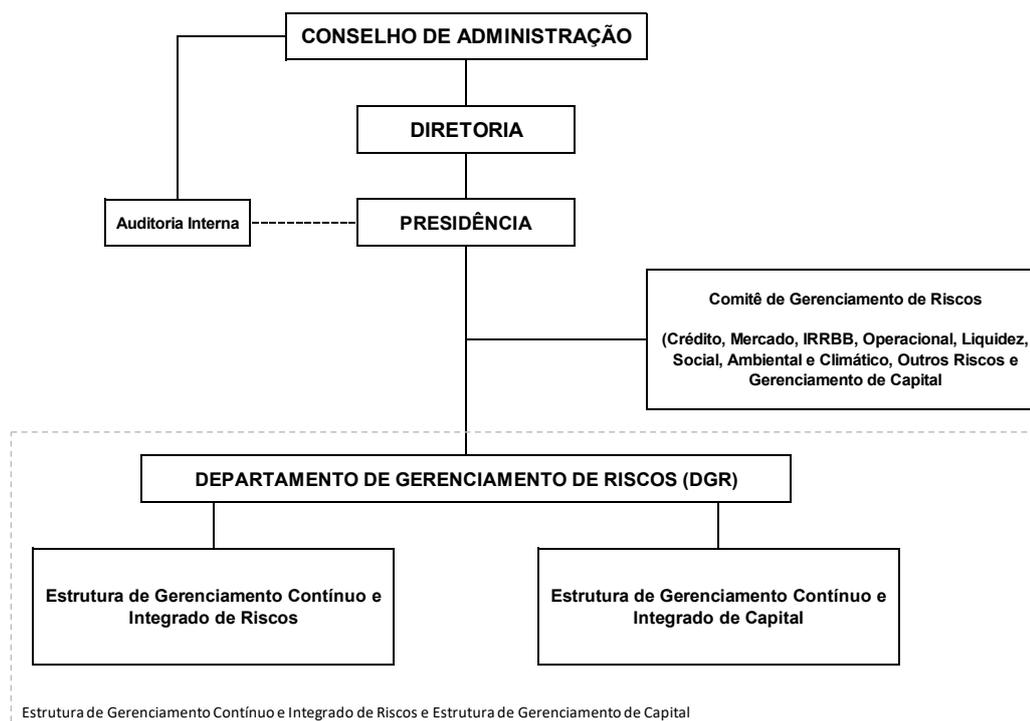
Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

O ICBC do Brasil 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.

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



Estrutura de Gerenciamento Contínuo e Integrado de Riscos e Estrutura de Gerenciamento de Capital

Risco de Crédito

O banco 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 2024 e 2023 e

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

São efetuados testes de estresse para avaliar a vulnerabilidade em potencial dos portfólios quando submetidos à 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 2024 era equivalente a 36,13%. Com a aplicação dos cenários, o Índice de Basileia passaria para 32,21% (muito alto), 33,20% (alto), 36,49% (baixo) e 38,73% (muito baixo).

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

O ICBC do Brasil 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 30 de junho de 2024 o montante de R\$ 23.826 mil, equivalente a 5,87% do Patrimônio de Referência (PR) de nível 1.

Risco de Liquidez

O banco 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 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 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

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 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 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.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

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

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 CMN nº 4.958/2021. Para o ICBC do Brasil é exigido 2,5% para o Adicional de Conservação de Capital (ACPconservação).

Data Base	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
30/06/2024	1.123.002	405.748	36,13%	111.760	27.479	266.508
31/12/2023	1.045.640	395.357	37,81%	88.414	26.012	280.932

24. Partes relacionadas

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

a. Empréstimos

Banqueiros	30/06/2024		31/12/2023	
	Principal até 360 dias	Saldo Devedor até 360 dias	Principal até 360 dias	Saldo Devedor até 360 dias
ICBC - Doha	53.536	53.635	140.380	146.750
ICBC - London	70.590	71.720	72.611	75.128
Total	124.126	125.355	212.991	221.878

Adicionalmente o Banco reconheceu no 1º semestre/2024 o total de rendas de serviço no valor total de R\$ 111 (R\$ 0 em junho de 2023) do ICBC CHONGQING CITY e ICBC Macau referente a prestação de serviço acordado entre as partes.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

b. Caixa e equivalentes de caixa

O Banco possui disponibilidades e aplicações em moeda estrangeira com o ICBC China (“Matriz”) e com suas filiais em Toronto, NY, Hong Kong e London.

Disponibilidades em Moeda Estrangeira	30/06/2024	31/12/2023
ICBC - China	259	595
ICBC - Toronto	119	111
ICBC - NY	37	64
ICBC – Hong Kong	4	337
Total	419	1.107

Aplicações em Moeda Estrangeira	30/06/2024	31/12/2023
ICBC - London	-	2.906
Total	-	2.906

c. Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital

Refere-se a aquisição de Notas Perpétuas Elegíveis ao Capital Complementar junto à matriz Industrial and Commercial Bank of China Limited. Vide Nota nº 18.

d. Remuneração da administração

Remuneração da administração	1º Semestre/2024	1º Semestre/2023
Benefícios de curto prazo a administradores		
Honorários de diretoria	1.429	1.963
Bônus da diretoria	451	-
Total	1.879	1.963

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

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras
Semestres findos em 30 de junho de 2024 e 2023 e
Exercício findo em 31 de dezembro de 2023
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando indicada de outra forma)

25. Outras informações

a. Avais fianças e garantias

Esses produtos estão assim distribuídos:

Modalidade	Finalidade	30/06/2024	Rating	Provisão em Junho/2024
Fiança	Bancária - País	710	A	4
	Total	710		4

Modalidade	Finalidade	31/12/2023	Rating	Provisão em Dezembro/2023
Fiança	Bancária - País	17.458	AA	-
	Total	17.458		-

b. Outras contingências

O Banco possui uma contingência passiva trabalhista no valor total de R\$ 742 (R\$ 37 em dezembro de 2023) registrado em provisão para contingências - trabalhistas (nota 17b). O Banco não tem conhecimento de ser parte (polo passivo) em outras ações judiciais, tributárias e outros processos administrativos. O Banco possui contingências trabalhistas classificadas como perda possível mensuradas no valor de R\$ 511 (R\$ 620 em 31 de dezembro de 2023).

c. Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento às disposições da Resolução nº 4.818 do Conselho Monetário Nacional – CMN e Resolução BCB nº 2 do BACEN, os diretores do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., declaram para os devidos fins, por ocasião do encerramento das demonstrações financeiras em 30 de junho de 2024 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 2024 são efetivamente reais, e fidedignas, espelhando corretamente os resultados obtidos pelo Banco no mencionado período.

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

Chengyong Xue
Presidente

Wenxian Chen
Diretor

Nathalia de Souza Barreto
Contadora
CRC 1SP-328924/O-7