

# **ICBC do Brasil**

## **Banco Múltiplo S.A.**

Demonstrações Financeiras  
Referentes ao Semestre e Exercício Findos em  
31 de Dezembro de 2023 e  
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

**ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.**  
Demonstrações financeiras  
31 de dezembro 2023

**Índice**

Relatório da Administração	1
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 do fluxo de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

## **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 do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2023, na comparação com o semestre e exercício findos 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.

Com base na estratégia de risco unificado do Grupo ICBC (ICBC - Industrial and Commercial Bank of China Ltda. e suas subsidiárias), o Banco estudou profundamente o mercado doméstico, com foco principalmente na área de negócios por atacado. Atuou de forma criteriosa na expansão da carteira de crédito com buscando maior diversidade de clientes, não só no agronegócio, mas também na área de infraestrutura, petróleo e gás e energia elétrica. Desta forma, terminou o exercício com um portfólio mais enriquecido e otimizado em termos de estrutura, prazo médio e diversificação de riscos. O Banco se esforçou para expandir o portfólio de produtos, objetivando a diversificação das receitas operacionais, aprimorando a nossa gestão de crédito, o controle abrangente de riscos e as capacidades para garantir a conformidade e a qualidade das operações.

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 exercício de 2023, a carteira de crédito totalizou R\$512.250 mil, diminuição de 27,53% em relação ao exercício findo em 2022. Os depósitos e os recursos e aceites cambiais totalizaram R\$1.196.075 mil. Total de ativos de R\$1.853.629 mil, patrimônio líquido de R\$159.877 mil e o índice de Basileia ficou em 37,81%.

O Banco registrou prejuízo líquido de R\$4.494 mil no exercício findo de 2023, principalmente em função da necessidade de constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

### **A Economia**

Durante o ano de 2023 observamos uma leve recuperação econômica e tímida diminuição de desemprego, mudanças e incertezas na liderança política do país, subida da taxa do dólar ao longo do ano encerrando em R\$4,84.

A inflação oficial do Brasil acumulada pra os últimos 12 meses de 4,62%, abaixo dos 5,79% observados para mesmo período anterior, ultrapassou a meta de 3,25% estipulada pelo Conselho Monetário Nacional (CMN) para 2023. O Comitê de Política Monetária (Copom) reduziu a taxa Selic para 11,75% ao ano (diferente do período anterior que estava 13,75% em dezembro de 2022). No cenário da inflação é previsto um crescimento de 2% para o exercício de 2024, é um movimento de desaceleração comparado com 2023. Quanto a taxa básica de juros a expectativa é que a presente também uma diminuição para o ano de 2024.

Para o ano de 2024, a estimativa de crescimento do Produto Interno Bruto teve uma suave redução de 1,8% para 1,7% decorrente ao recuo nas estimativas para agropecuária e para a indústria e ligeira alta do setor de serviços. A projeção de crescimento do saldo de operações de crédito para pessoa jurídica houve um aumento para o exercício de 2024 de 7% para 9%, alavancada pela expansão do crédito rural, que ganhou impulso na nova Safra.

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 2024 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](http://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 31 de dezembro de 2023 com um Índice de Basileia de 37,81%. 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 aos Acionistas do  
ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Ênfase**

#### *Reapresentação dos valores correspondentes ao exercício anterior*

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2 às demonstrações financeiras, os valores correspondentes ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022, apresentados na nota explicativa nº 14 às demonstrações financeiras para fins de comparação, relativamente à segregação de saldos entre circulante e não circulante, foram ajustados e estão sendo reapresentados como previsto no pronunciamento técnico CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **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.

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

A Deloitte 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](http://www.deloitte.com).

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.

## **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 financeiras 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.

- Concluímos 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, 18 de março 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 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022

(Em milhares de Reais)

ATIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022	PASSIVO	Nota	31.12.2023	31.12.2022
							<b>Reapresentado</b>
<b>Circulante</b>		<b>1.533.072</b>	<b>1.403.796</b>	<b>Circulante</b>		<b>1.444.058</b>	<b>1.645.400</b>
<b>Disponibilidades</b>	(4)	<b>1.614</b>	<b>14.958</b>	<b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>		<b>1.438.211</b>	<b>1.630.443</b>
Disponibilidades em reais		190	375	<b>Depósitos a vista</b>	(14)	<b>59.603</b>	<b>16.065</b>
Disponibilidades em moeda estrangeira		1.424	14.583	De Pessoa Jurídica e Vinculados		59.603	16.065
<b>Instrumentos financeiros</b>		<b>1.567.248</b>	<b>1.389.839</b>	<b>Depósitos interfinanceiros</b>	(14)	<b>110.074</b>	<b>-</b>
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(5)	708.941	497.854	Depósitos Interfinanceiros - CDI		110.074	-
Aplicações em Moeda Estrangeira	(5)	2.906	-	<b>Depósitos a prazo</b>	(14)	<b>922.929</b>	<b>1.183.790</b>
<b>Relações interfinanceiras</b>	(8)	<b>184.794</b>	<b>254.429</b>	Certificados de Depósito Bancário		922.929	1.183.790
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		373	520	<b>Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneq.</b>	(14)	<b>98.242</b>	<b>144.378</b>
Transações de Pagamentos		184.421	253.909	Letras de Crédito do Agronegócio		98.242	144.378
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		<b>240.379</b>	<b>-</b>	<b>Relações Interdependências e interfinanceiras</b>		<b>189</b>	<b>793</b>
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	240.379	-	Recursos em Trânsito de Terceiros	(15)	189	793
<b>Instrumentos derivativos</b>	(7)	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>Obrigações por empréstimos e repasses</b>	(16)	<b>247.174</b>	<b>285.417</b>
<b>Operações de crédito</b>		<b>78.812</b>	<b>133.969</b>	Obrigações Moeda Estranq. Importação até 360 dias		247.174	285.417
Financiamento à Exportação	(9 a)	78.812	133.969	<b>Obrigações fiscais correntes e diferidas</b>		<b>4.033</b>	<b>12.948</b>
<b>Outros instrumentos financeiros</b>		<b>351.400</b>	<b>503.587</b>	Fiscais e previdenciárias	(17 a)	4.033	10.556
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	(9),(11)	351.400	503.587	Provisões Sociais e Estatutárias	(17 c)	30	2.392
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	(10)	<b>(56.170)</b>	<b>(32.380)</b>	<b>Provisões</b>		<b>1.814</b>	<b>2.009</b>
<b>Rendas a Receber</b>		<b>342</b>	<b>592</b>	Provisão para pagamentos a efetuar	(17 b)	1.749	1.777
Valores a Receber		342	592	Cobrança e Arrecadação de Tributos		65	40
<b>Ativos fiscais diferidos</b>	(22)	<b>10.427</b>	<b>15.995</b>	Provisão para garantias financeiras prestadas		-	192
<b>Outros ativos</b>		<b>9.611</b>	<b>14.792</b>	<b>Não Circulante</b>		<b>249.695</b>	<b>285.559</b>
IRPJ/CSLL a compensar	(12 a)	9.249	8.945	<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>249.695</b>	<b>285.559</b>
Outros Impostos a compensar	(12 d)	70	30	<b>Depósitos a prazo</b>	(14)	<b>5.227</b>	<b>22.082</b>
Devedores por depósitos em garantia		74	46	Certificados de Depósito Bancário		5.227	22.082
Despesas antecipadas	(12 e)	218	227	<b>Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital</b>	(18)	<b>243.131</b>	<b>262.037</b>
Títulos a Receber	(9 a)	-	5.544	Complementar autorizado		243.131	262.037
<b>Não Circulante</b>		<b>320.558</b>	<b>691.085</b>	<b>Provisões</b>		<b>1.337</b>	<b>1.440</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>320.558</b>	<b>691.085</b>	Obrigações Fiscais Diferidas	(17 a)	1.300	1.379
<b>Títulos e valores mobiliários</b>		<b>241.468</b>	<b>669.496</b>	Provisão para contingências	(17 b)	37	61
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	241.468	669.496	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>159.877</b>	<b>163.922</b>
<b>Operações de crédito</b>		<b>82.038</b>	<b>63.743</b>	Capital Social			
Financiamento à Exportação	(9 a)	82.038	63.743	De Domiciliados no Exterior	(19 a)	202.100	202.100
<b>(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito</b>	(10)	<b>(4.412)</b>	<b>(43.061)</b>	Outros resultados abrangentes	(19 e)	1.849	1.400
<b>Imobilizado de uso</b>	(13)	<b>907</b>	<b>769</b>	Prejuízos acumulados	(19 f)	(44.072)	(39.578)
Instalações, móveis e equipamentos de uso		4.272	5.799	<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>1.853.630</b>	<b>2.094.881</b>
( - ) Depreciações acumuladas		(3.365)	(5.030)	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>1.853.630</b>	<b>2.094.881</b>
<b>Intangível</b>	(13)	<b>557</b>	<b>138</b>				
Ativo Intangível		933	417				
( - ) Amortização acumulada		(376)	(279)				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

**Demonstrações dos resultados**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota explicativa	Semestre findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
<b>Receita da intermediação financeira</b>		<b>84.466</b>	<b>121.130</b>	<b>126.497</b>
Rendas de Aplicações Interfinanceiras	5	29.864	53.251	46.157
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários	6	23.049	50.527	64.964
Resultado de Operações de Empréstimos	9	11.139	14.754	12.707
Resultado de Operações de Câmbio	11	20.414	2.598	2.669
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(19.996)</b>	<b>(76.143)</b>	<b>(127.056)</b>
Despesas de Captação	14	(53.728)	(99.512)	(92.998)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos	7	89	89	(14.623)
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior	16	(10.831)	8.229	6.195
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	44.474	14.859	(25.438)
Avais, Fianças e Garantias		-	192	(192)
<b>Resultado da intermediação financeira</b>		<b>64.470</b>	<b>44.987</b>	<b>(559)</b>
<b>Outras receitas/Despesas operacionais</b>		<b>(32.646)</b>	<b>(44.141)</b>	<b>(11.558)</b>
Receitas de prestação de serviços	21	39.331	58.203	34.605
Outras Despesas Administrativas	20 a	(8.933)	(17.110)	(15.682)
Despesas de pessoal	20 b	(14.012)	(28.008)	(33.025)
Despesas tributárias	22 a	(2.596)	(4.525)	(4.375)
Outras Receitas Operacionais	20 d	884	3.440	7.581
Outras Despesas Operacionais	20 c	(47.319)	(56.128)	(573)
Contingências Trabalhistas		(1)	(13)	(88)
<b>Resultado operacional</b>		<b>31.824</b>	<b>846</b>	<b>(12.118)</b>
<b>Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações</b>		<b>31.824</b>	<b>846</b>	<b>(12.118)</b>
Provisão para imposto de renda	22 b	631	-	(3.777)
Provisão para contribuição social	22 b	539	-	(2.928)
Ativo (passivo) fiscal diferido	22	(13.685)	(5.340)	15.761
<b>Imposto de Renda e Contribuição Social</b>		<b>(12.515)</b>	<b>(5.340)</b>	<b>9.057</b>
<b>(Prejuízo) /Lucro Líquido do Semestre e Exercício antes de participações</b>		<b>19.309</b>	<b>(4.494)</b>	<b>(3.061)</b>
<b>Participação nos resultados</b>		-	-	-
<b>(Prejuízo) /Lucro Líquido do Semestre e Exercício</b>		<b>19.309</b>	<b>(4.494)</b>	<b>(3.061)</b>
<b>Número de ações integralizadas</b>		202.100.000	202.100.000	202.100.000
<b>(Prejuízo) /Lucro por ação em reais</b>		0,096	(0,022)	(0,015)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

**Demonstrações dos Resultados Abrangentes**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
<b>(Prejuízo) / Lucro Líquido do Semestre e Exercício</b>	<b>19.309</b>	<b>(4.494)</b>	<b>(3.061)</b>
<b>Outros resultados abrangentes</b>			
Ajustes de avaliação patrimonial	(366)	449	842
Títulos e valores mobiliários disponíveis para venda	(665)	817	1.531
Impostos diferidos sobre os ajustes de avaliação patrimonial	299	(368)	(689)
<b>Resultado abrangente total</b>	<b>18.942</b>	<b>(4.045)</b>	<b>(2.219)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**

**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023**

**(Em milhares de Reais)**

	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>202.100</b>	-	-	<b>2.215</b>	<b>(63.381)</b>	<b>140.934</b>
Lucro do Semestre	-	-	-	-	19.309	19.309
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	(366)	-	(366)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>202.100</b>	-	-	<b>1.849</b>	<b>(44.072)</b>	<b>159.877</b>
<b>Mutações do semestre</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(366)</b>	<b>19.309</b>	<b>18.943</b>

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

	Capital social	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Prejuízos Acumulados	Total
		Reserva Legal	Reserva Estatutária			
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>202.100</b>	-	-	<b>1.400</b>	<b>(39.578)</b>	<b>163.922</b>
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(4.494)	(4.494)
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	449	-	449
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>202.100</b>	-	-	<b>1.849</b>	<b>(44.072)</b>	<b>159.877</b>
<b>Mutações do exercício</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>449</b>	<b>(4.494)</b>	<b>(4.045)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações do fluxo de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2023

(Em milhares de Reais)

		Semestre findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2023	Exercício findo em 31/12/2022
<b>Atividades operacionais:</b>				
<b>(Prejuízo)/Lucro ajustado</b>	<b>Nota Explicativa</b>	<b>(11.572)</b>	<b>(13.211)</b>	<b>8.256</b>
(Prejuízo)/Lucro do semestre e exercício		19.309	(4.494)	(3.061)
Ajustes ao (Prejuízo)/Lucro		<b>(30.881)</b>	<b>(8.717)</b>	<b>11.316</b>
Ajuste ao valor de mercado de TVM e Derivativos		(366)	449	842
Depreciação /Amortização	20c	275	536	568
Provisão/(reversão) para contingências trabalhistas	25b	1	11	37
Provisão para Avals, Fianças e Garantias		-	(192)	192
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	(44.474)	(14.859)	25.438
Provisão /(reversão) para outras obrigações		(2)	(2)	-
Ativos fiscais diferidos		13.685	5.340	(15.761)
<b>Variação de ativos e obrigações</b>		<b>(129.825)</b>	<b>233.858</b>	<b>92.111</b>
Títulos e valores mobiliários		(121.984)	187.382	(175.085)
Operações de crédito		58.517	36.864	(14.571)
Relações interfinanceiras		105.904	69.635	(87.307)
Instrumentos financeiros derivativos		16	16	4
Operações de câmbio		39.319	152.187	(311.116)
Outros créditos		75.709	10.072	(11.874)
Outros Valores e Bens		69	251	43
Depósitos		(180.673)	(124.104)	352.978
Letras de Crédito do Agronegócio		(28.530)	(46.136)	144.192
Obrigações por empréstimos e repasses		(69.594)	(38.243)	187.932
Recursos em trânsito de terceiros		(2.634)	(604)	793
Outras obrigações		(1.277)	(8.795)	11.445
Impostos pagos		(4.667)	(4.667)	(5.323)
<b>Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais</b>		<b>(141.397)</b>	<b>220.647</b>	<b>100.367</b>
<b>Atividades de investimentos:</b>		<b>(751)</b>	<b>(1.093)</b>	<b>(734)</b>
Aquisição de imobilizado de uso		(318)	(577)	(678)
Aquisição de intangível		(433)	(516)	(56)
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos</b>		<b>(751)</b>	<b>(1.093)</b>	<b>(734)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		<b>(3.593)</b>	<b>(18.906)</b>	<b>(18.222)</b>
Aumento (redução) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital		(3.593)	(18.906)	(18.222)
<b>Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento</b>		<b>(3.593)</b>	<b>(18.906)</b>	<b>(18.222)</b>
<b>Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa</b>		<b>(145.741)</b>	<b>200.648</b>	<b>81.411</b>
<b>Caixa e equivalente</b>				
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	4	859.201	512.812	431.400
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	4	<u>713.460</u>	<u>713.460</u>	<u>512.812</u>
<b>Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa</b>		<b>(145.741)</b>	<b>200.648</b>	<b>81.411</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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 4.924/21;
- 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

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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 18/03/2024.

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, 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 BCB relacionadas a Resolução 4.966/2021.

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 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.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

### Reapresentação de saldos correspondentes a 31 de dezembro de 2022

Durante o exercício de 2023, o Banco identificou que a segregação de curto e longo prazo dos Depósitos a prazo foram erroneamente apresentados no balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2022, apresentados no Passivo e na nota explicativa nº 14 de Depósitos e demais instrumentos financeiros. A reapresentação dos valores correspondentes a 31 de dezembro de 2022 está sendo feita em conformidade com o CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de estimativas e Retificação de Erro, conforme abaixo:

<b>Passivo</b>	<b>Dez- 2022</b>	<b>Ajustes</b>	<b>Reapresentado Dez- 2022</b>
<b>Circulante</b>			
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>489.364</b>	<b>694.426</b>	<b>1.183.790</b>
Certificados de Depósito Bancário	489.364	694.426	1.183.790
<b>Total Passivo Circulante</b>	<b>950.973</b>	<b>694.426</b>	<b>1.645.399</b>
<b>Não Circulante</b>			
<b>Depósitos a prazo</b>	<b>716.508</b>	<b>(694.426)</b>	<b>22.082</b>
Certificados de Depósito Bancário	716.508	(694.426)	22.082
<b>Total Passivo Não Circulante</b>	<b>979.985</b>	<b>(694.426)</b>	<b>285.559</b>

Os ajustes acima descritos não representam qualquer impacto sobre o resultado do período ou patrimônio líquido do Banco em 31 de dezembro de 2022 e 2023 ou ainda sobre as atividades operacionais de investimento e financiamento apresentadas na demonstração dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findo nessa data.

### 3. Principais práticas contábeis

#### Apuração de resultados

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

#### Moeda Funcional e de apresentação

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

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

### Caixa e equivalentes de caixa

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

### Títulos e valores mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

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

- **Títulos para negociação** - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;
- **Títulos disponíveis para venda** - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e
- **Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado, 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.

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

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

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

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

A Lei nº 14.446/22, modificou o art. 3º da Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, para majorar em um ponto percentual as alíquotas da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), em 2022, para determinadas pessoas jurídicas. Por sua vez, para os bancos de qualquer espécie, a alíquota foi majorada para 21% entre 01 de agosto de 2022 a 31 de dezembro de 2022.

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.

### **Redução do valor recuperável de ativos (*impairment*)**

O CPC 01, conforme recepcionado pela Resolução CMN nº 3.566/08, dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*). De acordo com a Resolução, os ativos são revisados para a verificação de “*impairment*” sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por “*impairment*” ocorre quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado. Não identificamos ativos passíveis de reconhecimento de ajuste de “*impairment*” para 31 de dezembro de 2023 e 2022.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

### **Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e outras provisões**

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

- (i) **Ativos contingentes** - São reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo;
- (ii) **Passivos contingentes** - São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; e
- (iii) **Obrigações Legais** - São reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente de avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial, quando aplicável.
- (iv) **Benefício à empregados** - O Banco oferece e tem como política prover alguns benefícios aos colaboradores, durante seu vínculo empregatício, sendo todos eletivos à Seguro de Vida, Assistência Médica e Odontológica, Vale Alimentação e Vale Refeição. Para os colaboradores expatriados durante sua permanência no Brasil, também é oferecido auxílio à educação aos filhos em idade escolar, sendo cessado no momento do seu retorno ao país de origem.

### **Resultado Recorrente e Não Recorrente**

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

Os resultados não recorrentes englobam receitas provenientes de atos e fatos administrativos não usuais e com baixa probabilidade de ocorrência em exercícios futuros. O ICBC Brasil não apresentou resultado não recorrente no exercício findo em dezembro de 2023.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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\$190 (R\$375 em 31 de dezembro de 2022) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior no valor total de R\$1.424 (R\$14.583 em 31 de dezembro de 2022), conforme demonstrativo abaixo:

	<u>Dez- 2023</u>	<u>Dez- 2022</u>
<b>Disponibilidades</b>	<b>1.614</b>	<b>14.958</b>
Disponibilidades em Reais	190	375
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	1.424	14.583
<b>Aplicações</b>	<b>711.847</b>	<b>497.854</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 5)	708.941	497.854
Aplicações em moeda estrangeira	2.906	-
<b>Total</b>	<b>713.460</b>	<b>512.812</b>

### 5. Aplicações interfinanceiras de liquidez

Aplicações interfinanceiras de liquidez no valor de R\$708.941 (R\$497.854 em 31 de dezembro de 2022) e depósitos interfinanceiros estão concentradas em operações compromissadas, conforme demonstrado abaixo:

#### Operações compromissadas - Compra com Revenda

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	NTN-B	23.183	06/01/2016	15/08/2026	99.999	100.043	100.021
28/12/2023	02/01/2024	NTN-B	57.755	06/01/2016	15/08/2026	248.998	249.216	249.129
28/12/2023	02/01/2024	NTN-B	13.340	08/01/2020	15/05/2025	56.196	56.245	56.225
<b>Total</b>						<b>618.197</b>	<b>618.601</b>	<b>618.426</b>
<b>Circulante</b>						<b>618.197</b>	<b>618.601</b>	<b>618.426</b>

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

data posição	data de retorno	Título	Lastro			Valor Aplicado	Valor de Resgate	Saldo em 31/12/2022
			Qtde	Emissão	Vencimento(i)			
30/12/2022	02/01/2023	LFT	869	06/07/2018	01/09/2024	10.948	10.959	10.953
30/12/2022	02/01/2023	LFT	1.033	06/04/2022	01/09/2028	12.844	12.857	12.850
30/12/2022	02/01/2023	LTN	3.672	03/01/2020	01/01/2024	3.221	3.225	3.223
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
<b>Total</b>						<b>417.500</b>	<b>417.924</b>	<b>417.710</b>
<b>Circulante</b>						<b>417.500</b>	<b>417.924</b>	<b>417.710</b>

### Operações em Certificado Interfinanceiro

Título	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Saldo em 31/12/2023
CDI	12/12/2023	11/01/2024	90.000	90.515
<b>Total</b>			<b>90.000</b>	<b>90.515</b>
<b>Circulante</b>			<b>90.000</b>	<b>90.515</b>

Título	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Saldo em 31/12/2022
CDI	27/12/2022	27/03/2023	80.000	80.144
<b>Total</b>			<b>80.000</b>	<b>80.144</b>
<b>Circulante</b>			<b>80.000</b>	<b>80.144</b>

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

As aplicações em moeda estrangeira, realizadas com partes relacionadas com vencimento até 30 dias, finalizaram o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 no montante de US\$600 correspondendo a R\$2.906 (R\$0 em 31 de dezembro de 2022). (Nota 24b)

As aplicações interfinanceiras de liquidez no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentaram resultado positivo de R\$53.251 (R\$46.157 em 31 de dezembro 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).

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

### - 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	Dez-23		
			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 (LTN)	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
		<b>Total Carteira Própria</b>	<b>478.939</b>	<b>481.847</b>	<b>2.930</b>
		<b>Circulante</b>	<b>238.082</b>	<b>240.379</b>	<b>2.319</b>
		<b>Não circulante</b>	<b>240.857</b>	<b>241.468</b>	<b>611</b>

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	456.177	458.683	2.505
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	25.000	Acima 360 dias	210.772	210.813	41
		<b>Total Carteira Própria</b>	<b>666.949</b>	<b>669.496</b>	<b>2.546</b>
		<b>Não circulante</b>	<b>666.949</b>	<b>669.496</b>	<b>2.546</b>

### Ganhos e perdas

Os ganhos e perdas não realizados em dezembro de 2023 foram de R\$2.930 representados pela LFT e LTN (R\$2.546 em 31 de dezembro de 2022), que estão registrados como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido.

A carteira de títulos e valores mobiliários no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentou resultado de R\$50.527 (R\$64.964 em 31 de dezembro de 2022).

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

A composição da carteira em 31 de dezembro de 2023 e 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>
<b>Títulos Disponíveis para Venda</b>			
LFT	241.468	-	241.468
LTN	240.379	-	240.379
<b>Total dezembro - 2023</b>	<b>481.847</b>	<b>-</b>	<b>481.847</b>

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

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

### 7. Instrumentos Financeiros Derivativos

Os Instrumentos Financeiros Derivativos representam contratos para suprir as necessidades de nossos clientes em contrapartida aos contratos com o mercado para zerar nossa exposição em variações monetárias e cambiais, com a administração do “spread” da taxa de juros. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentamos abaixo as operações com instrumentos financeiros derivativos de NDF *Non Deliverable Forward* (R\$0 em 31 de dezembro de 2022). Nossa posição em 31 de dezembro de 2023 está custodiada pela CETIP e apresentada da seguinte maneira:

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

	Dez-23			Posição líquida
	Valor de Referência	Valores a receber	Valores a pagar	
<b>Termo de Moedas</b>				
<b>Posição comprada</b>				
Dólar x Real	3.201	11	-	11
<b>Total posição comprada</b>	<b>3.201</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>
<b>Posição vendida</b>				
Dólar x Real	3.201	5	-	5
<b>Total posição vendida</b>	<b>3.201</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>5</b>
<b>Total – Circulante</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>16</b>

As operações com instrumentos derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentaram resultado líquido de R\$89 positivo (R\$14.623 negativo em 31 de dezembro de 2022).

## 8. Relações Interfinanceiras

### a. Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$373 (R\$520 em 31 de dezembro de 2022).

### 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\$184.421 (R\$253.909 em 31 de dezembro de 2022), com parceiros do mercado financeiro, as quais apresentaram resultado de R\$32.997 no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 (R\$14.114 em 31 de dezembro de 2022).

## 9. Operações de crédito

O Banco vem mantendo operações de crédito na linha “Corporate”, assessorando financeiramente seus clientes com financiamento em operações de Importação e Exportação. A carteira de crédito em 31 de dezembro de 2023 e 2022 está assim distribuída:

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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

	Dez-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
	<b>Total</b>	<b>175.166</b>	<b>160.850</b>
Circulante			<b>78.812</b>
Não circulante			<b>82.038</b>

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

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

	Dez-2023		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	321.907	351.400
	<b>Total</b>	<b>321.907</b>	<b>351.400</b>
	<b>Circulante</b>	<b>321.907</b>	<b>351.400</b>

	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	429.367	399.507
Adiantamento de Contrato de Exportação - ACE	Até 360 dias	54.780	60.674
	<b>Total</b>	<b>525.884</b>	<b>503.587</b>
	<b>Circulante</b>	<b>525.884</b>	<b>503.587</b>

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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 Dez-2023						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Parcelas Vincendas	<b>279.207</b>	<b>91.041</b>	<b>5.602</b>	<b>77.078</b>	<b>8.824</b>	<b>50.498</b>	<b>512.250</b>
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
<b>TOTAL GERAL EM 31/12/2023</b>	<b>279.207</b>	<b>91.041</b>	<b>5.602</b>	<b>77.078</b>	<b>8.824</b>	<b>50.498</b>	<b>512.250</b>

	Curso Normal Dez-2022						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Parcelas Vincendas	<b>31.081</b>	<b>409.481</b>	<b>150.389</b>	-	<b>72.486</b>	-	<b>663.437</b>
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
<b>TOTAL GERAL EM 31/12/2022</b>	<b>31.081</b>	<b>409.481</b>	<b>150.389</b>	-	<b>72.486</b>	-	<b>663.437</b>

	Curso Anormal Dez-2022	
	H	Total
Parcelas Vencidas	<b>43.406</b>	<b>43.406</b>
181 a 360	43.406	43.406
<b>TOTAL GERAL EM 31/12/2022</b>	<b>43.406</b>	<b>43.406</b>

### d. Composição por Setor Econômico

Setor Privado(i)	Dez-2023	Dez-2022
Pessoa Jurídica		
Indústria	288.031	601.663
Rural	17.831	105.180
Comércio	133.178	-
Serviço	73.210	-
<b>TOTAL</b>	<b>512.250</b>	<b>706.843</b>

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

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

Composição de Cliente - Maiores Clientes	Dezembro-2023		Dezembro-2022	
	Valor	%	Valor	%
Maior cliente	78.086	15,24%	81.265	11,50%
Dez maiores clientes seguintes	434.164	84,76%	588.581	83,27%
Demais clientes	-	0%	36.997	5,23%
<b>TOTAL</b>	<b>512.250</b>	<b>100%</b>	<b>706.843</b>	<b>100%</b>

As operações de crédito no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentaram resultado de R\$14.754 (R\$12.707 em 31 de dezembro de 2022), conforme composição assim apresentados:

	Dezembro-2023	Dezembro-2022
Empréstimos - Capital de Giro	-	2.288
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	9.017	14.318
Nota de Crédito à Exportação - NCE	2.070	(3.904)
Cessão de Recebíveis - CRB	3.667	5
<b>Total</b>	<b>14.754</b>	<b>12.707</b>

### 10. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

PRODUTO	Dez. 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
<b>Total</b>	<b>287.854</b>	<b>91.466</b>	<b>5.602</b>	<b>83.068</b>	<b>8.824</b>	<b>53.165</b>	<b>529.978</b>
<b>Percentual de provisão</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,50%</b>	<b>1,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>50,00%</b>	<b>100,00%</b>	
<b>Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (i)</b>	<b>-</b>	<b>457</b>	<b>56</b>	<b>2.492</b>	<b>4.412</b>	<b>53.165</b>	<b>60.582</b>

PRODUTO	Dez. 2022						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Adiantamento Contrato de Câmbio – ACC	11.856	317.916	62.895	-	-	43.061	435.728
Adiantamento Contrato de Exportação – ACE	-	-	-	-	45.921	-	45.921
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
<b>Total</b>	<b>30.576</b>	<b>398.923</b>	<b>149.067</b>	<b>-</b>	<b>57.734</b>	<b>43.061</b>	<b>679.361</b>
<b>Percentual de provisão</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,50%</b>	<b>1,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>50,00%</b>	<b>100,00%</b>	
<b>Total de Provisão para perdas associadas ao risco de crédito (i)</b>	<b>-</b>	<b>2.022</b>	<b>1.491</b>	<b>-</b>	<b>28.867</b>	<b>43.061</b>	<b>75.441</b>

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

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

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

	Saldo em 31/12/2022	Baixas (ii)	Adições	Saldo em 31/12/2023
Movimentação	75.441	106.268	91.409	60.582

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

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

Durante o exercício de 2023 ocorreu renegociação da operação de crédito e câmbio no montante de R\$50.498 (R\$0 em 31 de dezembro de 2022).

Durante o exercício de 31 de dezembro de 2023 ocorreu recuperação de créditos baixados para prejuízo no valor de R\$2.077 (R\$7.077 em 31 de dezembro de 2022). (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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023 apresentaram resultado de R\$2.598 (R\$2.669 em 31 de dezembro de 2022). Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

<b>Carteira de Câmbio</b>	<b>Dez-2023</b>	<b>Dez-2022</b>
<b>Ativo - Outros Créditos</b>		
Câmbio Comprado a Liquidar (i)	321.907	484.147
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos (i)	29.493	19.440
<b>Total</b>	<b>351.400</b>	<b>503.587</b>
<b>Passivo - Outras Obrigações</b>		
Obrigações por Compra de Câmbio	339.635	163.585
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	(399.635)	(163.585)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- (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

	<b>Dez-2023</b>	<b>Dez-2022</b>
IRPJ/CSLL a compensar (i)	9.249	8.945
Devedores por depósitos em garantia	74	46
Outros Impostos a compensar (ii)	70	30
Despesas antecipadas	218	227
Títulos a Receber	-	5.544
<b>Total</b>	<b>9.611</b>	<b>14.792</b>
<b>Circulante</b>	<b>9.611</b>	<b>14.792</b>

- (i) Refere-se aos valores relativos à antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social não compensadas durante o exercício de 2023, sendo IRPJ R\$4.991 e CSLL R\$4.257 (IRPJ R\$4.907 e CSLL R\$4.037 em 31 de dezembro de 2022), em função da adoção do processo de suspensão e redução de Impostos.

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

## 13. Imobilizado de uso e intangível

	<b>Em Dez-2023</b>			
	<b>saldo em dez/22</b>	<b>aquisições</b>	<b>depreciação</b>	<b>saldo em dez/23</b>
<b>Imobilizado de uso</b>				
Móveis e Equipamentos de uso	769	577	(439)	907
<b>Total</b>	<b>769</b>	<b>577</b>	<b>(439)</b>	<b>907</b>

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

Intangível	saldo em dez/22	aquisições	amortização	saldo em dez/23
Ativo Intangível	138	516	(97)	557
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>516</b>	<b>(97)</b>	<b>557</b>

### 14. Depósitos e demais instrumentos financeiros

#### Faixa de Vencimento

	Dez-2023			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos à Vista	59.603	-	-	59.603
Depósitos a Prazo	-	922.929	5.227	928.156
Depósitos Interfinanceiros	-	110.074	-	110.074
Letras de Crédito do Agronegócio	-	98.242	-	98.242
<b>Total</b>	<b>59.603</b>	<b>1.131.245</b>	<b>5.227</b>	<b>1.196.075</b>

#### Faixa de Vencimento

	Dez-2022			
	Sem vencimento	Até 360 dias Reapresentado	Acima 360 dias Reapresentado	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
<b>Total</b>	<b>16.065</b>	<b>1.328.168</b>	<b>22.082</b>	<b>1.366.315</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 as despesas com captação totalizaram R\$99.512 (R\$92.998 em 31 de dezembro de 2022), respectivamente, indexadas entre 89,0% e 108% da taxa referencial do CDI em 2023 (90,0% e 108% em 2022).

### 15. Recursos em Trânsito de terceiros

Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$189 (R\$793 em 31 de dezembro de 2022), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

### 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:

<b>Passivo</b>	<b>Dez-2023</b>	<b>Dez-2022</b>
Obrigações por empréstimos no exterior	237.195	281.723
Juros por obrigações no exterior	9.979	3.694
<b>Total</b>	<b>247.174</b>	<b>285.417</b>
<b>Circulante</b>	<b>247.174</b>	<b>285.417</b>

<b>Banqueiros</b>	<b>Faixa de Vencimento</b>	<b>Dez-2023</b>	
		<b>Principal</b>	<b>Saldo Devedor</b>
Bank of Montreal – 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
<b>Total</b>		<b>237.195</b>	<b>247.174</b>

<b>Banqueiros</b>	<b>Faixa de Vencimento</b>	<b>Dez-2022</b>	
		<b>Principal</b>	<b>Saldo Devedor</b>
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
<b>Total</b>		<b>281.724</b>	<b>285.417</b>

No exercício findo em 31 de dezembro de 2023 as despesas com operações de empréstimos no exterior totalizaram R\$8.229 (R\$6.195 em 31 dezembro de 2022).

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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 e previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos

<u>Tributos</u>	<u>Dez-2023</u>	<u>Dez-2022</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	-	3.777
Contribuição Social s/ Lucro Líquido (i)	-	2.928
PIS	4	-
COFINS	24	3
ISS - Imposto sobre Serviços	834	492
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros	30	42
Impostos e Contribuições s/ Salários	3.311	2.547
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa	-	766
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos	1.300	1.379
<b>Total</b>	<b>5.303</b>	<b>11.972</b>
<b>Circulante</b>	<b>4.003</b>	<b>10.556</b>
<b>Não circulante</b>	<b>1.300</b>	<b>1.379</b>

(i) Em 31 de dezembro de 2023 realizamos a compensação Imposto de Renda e Contribuição Social (R\$6.705 em 31 de dezembro de 2022), apurado sobre o Regime de Suspensão e Redução.

#### b. Provisão para pagamentos a efetuar

	<u>Dez-2023</u>	<u>Dez-2022</u>
Provisão sobre férias	1.298	1.306
INSS sobre férias	347	364
FGTS sobre férias	104	104
Outras provisões (i)	37	256
<b>Total</b>	<b>1.786</b>	<b>2.030</b>

(i) Referem-se, basicamente, a provisão para ações trabalhistas no valor de R\$37 (R\$61 em 31 de dezembro de 2022) e provisões para garantias no montante de R\$0 em 31 de dezembro 2023 ( R\$192 em 31 dezembro de 2022).

#### c. Provisões sociais e estatutárias

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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 31 de dezembro de 2023, capital complementar constituía o valor total de R\$243.131 (R\$262.037 em 31 de dezembro de 2022). O resultado de juros no final do exercício de 2023 representavam R\$932 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. Em 16 de Março de 2023 realizada reunião do conselho de administração com a deliberação da não distribuição dos dividendos.

#### **c. Reserva Legal**

É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada período nos termos do art. 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. O Banco não constituiu Reserva Legal em 31 de dezembro de 2023 e 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 31 de dezembro de 2023 e 2022 em função dos prejuízos acumulados.

#### **e. Ajuste de avaliação patrimonial**

Representa os ganhos e perdas não realizados, decorrentes do ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como "disponíveis para venda", conforme indicado na nota 6. Tais ganhos e perdas são transferidos para as correspondentes contas do resultado na data em que ocorrer a sua efetiva realização financeira, em 31 de dezembro de 2023 o valor registrado é R\$1.849 (R\$1.400 em 31 de dezembro de 2022), líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação específica.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

### f. Prejuízos Acumulados

O Banco auferiu no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 o prejuízo no valor de R\$4.494 (R\$3.061 em dezembro de 2022), os quais foram incorporados ao saldo de prejuízos acumulados R\$44.072 (R\$39.578 em dezembro 2022).

## 20. Receitas e Despesas diversas

### a. Outras Despesas Administrativas

Descrição	Semestre findo em dez- 2023	Exercício findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2022
Despesa de aluguéis / condomínio	2.793	5.926	5.772
Despesa de processamento de dados	2.523	4.894	4.179
Despesa de comunicação	350	736	804
Despesa de serviços técnicos especializados	593	1.301	1.346
Despesa de serviços do sistema financeiro	250	497	468
Outras despesas administrativas	2.424	3.756	3.113
<b>Total</b>	<b>8.933</b>	<b>17.110</b>	<b>15.682</b>

### b. Despesa de Pessoal

Descrição	Semestre findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2022
Benefícios	1.623	3.091	3.014
Encargos Sociais	3.352	6.775	7.241
Proventos	6.583	13.464	16.429
Treinamento	195	418	435
Honorários da diretoria	2.226	4.189	5.760
Remuneração estagiários	33	71	146
<b>Total</b>	<b>14.012</b>	<b>28.008</b>	<b>33.025</b>

### c. Outras Despesas Operacionais

Descrição	Semestre findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2022
Perdas Operacionais (i)	46.958	55.506	-
Despesas com Depreciação e Amortização	275	536	568
Outros	86	86	5
<b>Total</b>	<b>47.319</b>	<b>56.128</b>	<b>573</b>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

(i) Conforme Nota explicativa 10(ii).

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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	Semestre findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2023	Exercício findo em dez-2022
Reversão de provisões operacionais	-	24	-
Recuperação de crédito baixado para Prejuízo	-	2.077	7.077
Outras Receitas operacionais	884	1.339	504
<b>Total</b>	<b>884</b>	<b>3.440</b>	<b>7.581</b>

### e. Despesas Tributárias

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

## 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	Semestre findo em dez/2023	Exercício findo em dez/2023	Exercício findo em dez/2022
Serviços Prestados para clientes no Exterior (NE 24a)	16.646	16.646	9.695
Rendas Comissão fianças e garantias	102	122	777
Rendas de Assessoria Financeira	4.308	8.317	9.912
Rendas com Transações de Pagamentos	18.226	32.997	14.114
Outras	49	121	107
<b>Total</b>	<b>39.331</b>	<b>58.203</b>	<b>34.605</b>

## 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 exercício findo em 31 de dezembro de 2023, constituindo, assim, ativo fiscal diferido sobre prejuízo fiscal e base negativa.

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.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

### a. Despesas tributárias

Tributo	Semestre findo em dez/2023	Exercício findo em dez/2023	Exercício findo em dez/2022
<b>Federais</b>	<b>1.541</b>	<b>3.222</b>	<b>3.302</b>
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	71	75	41
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	97	247	199
PIS	177	365	393
COFINS	1.090	2.244	2.421
Outros	106	291	248
<b>Estaduais</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>8</b>
IPVA	-	9	8
<b>Municipais</b>	<b>1.055</b>	<b>1.294</b>	<b>1.065</b>
Imposto Sobre Serviços - ISS	1.055	1.294	1.065
<b>Total</b>	<b>2.596</b>	<b>4.525</b>	<b>4.375</b>

### b. Imposto de renda e contribuição social

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

	Semestre findo em dez/2023		Exercício findo em dez/2023		Exercício findo em dez/2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação do IRPJ e da CSLL	31.824	31.824	846	846	(12.118)	(12.118)
<b>Adições (Exclusões)</b>	<b>(50.064)</b>	<b>(50.551)</b>	<b>(16.393)</b>	<b>(16.880)</b>	<b>27.426</b>	<b>26.244</b>
Despesas não dedutíveis	864	377	1.045	558	1.540	358
Perdas Operacionais	(6.472)	(6.472)	-	-	-	-
Provisão para pagamento de fornecedores	-	-	-	-	(301)	(301)
Provisão para pagamento de bônus	30	30	(2.362)	(2.362)	472	472
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(44.474)	(44.474)	(15.052)	(15.052)	25.630	25.630
Provisão para contingência trabalhista	(12)	(12)	(24)	(24)	37	37
Ajuste ao valor de mercado - TVM	-	-	-	-	48	48
<b>Valor-base para tributação</b>	<b>(18.241)</b>	<b>(18.728)</b>	<b>(15.547)</b>	<b>(16.034)</b>	<b>15.309</b>	<b>14.127</b>
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	20%	15% e 10%	20%
PAT	(12)	-	-	-	17	-
Prorrogação de Licença Maternidade	(19)	-	-	-	10	-
<b>Total IRPJ e CSLL devidos no semestre/exercícios</b>	<b>(661)</b>	<b>(539)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.777</b>	<b>2.928</b>

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

### c. Créditos tributários não ativados

Em 31 de dezembro de 2023 as diferenças temporárias referentes a provisões não dedutíveis (despesas de pessoal, PCLD e contingências trabalhistas) eram de R\$7.396 (R\$35.025 em dezembro 2022), sobre os quais foram constituídos créditos tributários de imposto de renda (25%) e contribuição social (20%) no montante de R\$3.335 (R\$15.761 em dezembro 2022). No mesmo período, também foram apurados valor de prejuízo fiscal de imposto de renda no valor de R\$15.546 (R\$0 em dezembro 2022) e base negativa de CSLL no valor de R\$16.033 (R\$0 em dezembro de 2022), sobre os quais foram apurados ativos fiscais diferidos no valor de R\$3.886 (Prejuízo Fiscal) e R\$3.206 (Base Negativa).

<b>Ativos Fiscais</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Diferidos</b>		
Créditos tributários	10.427	15.995
<b>Total</b>	<b>10.427</b>	<b>15.995</b>

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. A entidade possui um montante de R\$53.164 em 31 de dezembro de 2023 (R\$43.061 em 31 de dezembro de 2022) de diferenças temporárias de PCLD cujos créditos tributários de IRPJ e CSLL não foram constituídos, por não apresentarem efetivas perspectivas de realização referente esse montante.

### d. Origem dos créditos tributários diferidos

<b>Créditos Tributários</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>IR e CSLL diferidos originados por:</b>		
Provisões para operações de crédito	3.299	14.657
Provisão para participações nos Lucros	13	1.077
Provisão para Contingências Trabalhistas	17	27
Outros ajustes	6	233
<b>Total de Créditos tributários sobre diferenças temporárias</b>	<b>3.335</b>	<b>15.995</b>
<b>Prejuízo Fiscal IRPJ</b>	<b>3.886</b>	<b>-</b>
<b>Base Negativa de CSLL</b>	<b>3.206</b>	<b>-</b>
<b>Total de Créditos tributários</b>	<b>10.427</b>	<b>15.995</b>

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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:

Créditos Tributários	2024	2025	2026	2027	2028	Total
Provisões para Operações de crédito	800	700	550	648	600	3.298
Prejuízo Fiscal IRPJ	493	413	789	1.096	1.096	3.887
Base Negativa de CSLL	407	340	651	904	904	3.206
Outros	5	5	15	6	5	36
<b>Total de Créditos tributários</b>	<b>1.705</b>	<b>1.458</b>	<b>2.005</b>	<b>2.654</b>	<b>2.605</b>	<b>10.427</b>
<b>Valor Presente (i)</b>						<b>7.231</b>

- (i) O valor presente foi calculado com base na expectativa de realização dos créditos tributários, considerando-se uma taxa de captação de 12,23% para 2023.

## 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 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

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

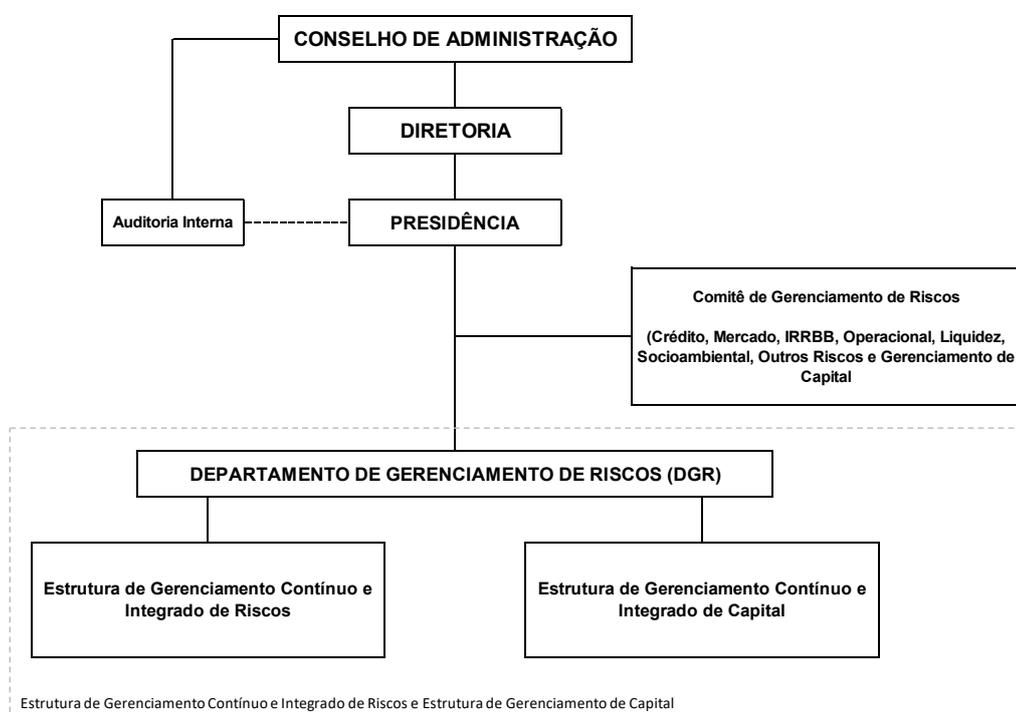
Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

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.

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



#### Risco de Crédito

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

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

### **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.

São efetuados testes de estresse para avaliar a vulnerabilidade em potencial dos portfólios quando submetidos a 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 31 de dezembro de 2023 era equivalente a 37,94%. Com a aplicação dos cenários, o Índice de Basileia passaria para 33,07% (muito alto), 34,12% (alto), 38,78% (baixo) e 41,44% (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  $\Delta$ 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 31 de dezembro de 2023 o montante de R\$5.177 mil, equivalente a 1,31% 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.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

### **Risco Operacional**

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

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

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

### **Risco 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.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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 do Exercício	Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) e IRRBB	Patrimônio de Referência de Nível I	Índice de Basileia	Alocação de Capital	Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPconservação)	Margem Líquida
31/12/2023	1.045.640	395.357	37,81%	88.414	26.012	280.932
31/12/2022	1.566.945	425.824	27,18%	128.167	39.097	258.559

### 24. Partes relacionadas

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

#### a. Empréstimos

Banqueiros	Dez-2023			
	Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
	até 360 dias	até 360 dias	acima de 360 dias	acima de 360 dias
Faixa de Vencimento				
ICBC - Doha	140.380	146.750	-	-
ICBC - London	72.611	75.128	-	-
<b>Total</b>	<b>212.991</b>	<b>221.878</b>	-	-

Banqueiros	Dez-2022			
	Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
	até 360 dias	até 360 dias	acima de 360 dias	acima de 360 dias
Faixa de Vencimento				
ICBC - Dubai	31.303	31.974	-	-
ICBC - China	104.342	105.419	-	-
ICBC - Doha	52.171	52.303	-	-
<b>Total</b>	<b>187.816</b>	<b>189.696</b>	-	-

Adicionalmente o Banco reconheceu um total de rendas de serviço no valor total de R\$16.646 (R\$9.695 em dezembro de 2022) do ICBC Dubai e ICBC Panamá no exercício de prestação de serviço acordado entre as partes.

## ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ICBC - Dubai	4.839	5.398
ICBC - Panamá	11.807	4.297
<b>Total</b>	<b><u>16.646</u></b>	<b><u>9.695</u></b>

### b. Caixa e equivalentes de caixa

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

Disponibilidades em Moeda Estrangeira	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ICBC - China	595	576
ICBC - NY	64	11.922
ICBC - Toronto	111	229
ICBC – Hong Kong	337	-
<b>Total</b>	<b><u>1.107</u></b>	<b><u>12.727</u></b>

Aplicações em Moeda Estrangeira	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ICBC - London	2.906	-
<b>Total</b>	<b><u>2.906</u></b>	<b><u>-</u></b>

### 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	<u>Semestre findo em dez/2023</u>	<u>Exercício findo em dez/2023</u>	<u>Exercício findo em dez/2022</u>
<b>Benefícios de curto prazo a administradores</b>			
Honorários de diretoria	1.739	3.702	5.179
Bônus da diretoria	487	487	1.165
<b>Total</b>	<b><u>2.226</u></b>	<b><u>4.189</u></b>	<b><u>6.344</u></b>

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

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre 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:

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Dezembro 2023</u>	<u>Rating</u>	<u>Provisão em Dez 2023</u>
Fiança	Bancária - País	17.458	AA	-
	<b>Total</b>	<b>17.458</b>		<b>-</b>

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Dezembro 2022</u>	<u>Rating</u>	<u>Provisão em Dez 2022</u>
Fiança	Bancária – País	29.347	AA	-
Fiança	Bancária - País	38.459	A	192
	<b>Total</b>	<b>67.807</b>		<b>192</b>

#### b. Outras contingências

O Banco possui uma contingência passiva trabalhista no valor total de R\$37 (R\$61 em dezembro de 2022) 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 em R\$620 (R\$337 em 31 de dezembro de 2022).

#### 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 31 de dezembro 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 31 de dezembro de 2023 são efetivamente reais, e fidedignas, espelhando corretamente os resultados obtidos pelo Banco no mencionado período.

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e

Para o semestre findo em 31 de dezembro de 2023

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

---

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 SP-328924/O-7