



# ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

C.N.P.J/M.F. nº 17.453.575/0001-62

## Relatório da Administração

A Administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. submete à vossa apreciação as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2020, de forma comparativa a 31 de dezembro de 2019, contemplando o Relatório da Administração e as correspondentes demonstrações financeiras.

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.

Em função desse cenário de alta volatilidade, o ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. vem mantendo uma política conservadora em relação à concessão de crédito, porém dando suporte a seus clientes, buscando diversificação de produtos, serviços e investimentos em seu sexto ano no Brasil de atividades operacionais. O ano de 2020 novamente foi um ano atípico no cenário político e fiscal, já para o mercado financeiro o cenário econômico, demonstrou sinais de recuperação o que proporcionou criação de novos produtos na carteira comercial do ICBC, porém mantendo um posicionamento conservador.

O ICBC fechou com um resultado negativo R\$ 17.603 mil, destacando-se como pontos positivos o resultado das operações de câmbio, mas com cerca de R\$ 808 milhões, resultado de operações de crédito, fechando com cerca de R\$ 85 milhões. Observamos também um aumento nas despesas de captação no valor de R\$ 38 milhões, isso em decorrência de um maior volume de captação em Crédito de Depósitos Bancários (CDB) com um volume de R\$ 580 milhões e captação em Letras de Agronegócio com um volume de R\$ 70 milhões. O resultado de captação no exterior ficou cerca de R\$ 29 milhões com um

volume de captação R\$ 452 milhões ao final do exercício. Com esses volumes de operações o resultado da intermediação financeira fechou em R\$ 26 milhões.

### A Economia

Durante o ano de 2020 observamos uma retração econômica e aumento do desemprego, impulsionado pela pandemia da COVID-19, subida da taxa do dólar ao longo do ano encerrando em R\$ 5,18, além do aumento da inflação, passando de 4,31% para 4,52%, acima da meta da inflação projetada para 4,00% ano ano. Por outro lado, a taxa Selic caiu 2%.

Para o ano de 2021 o mercado continua com expectativa de um aumento na retomada do crescimento e manutenção da taxa Selic, assim como estimula a contratação de funcionários pelas empresas, reduzindo o nível de desemprego. O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., tem a perspectiva também de crescimento nas operações de crédito, sobretudo de "Trade Finance", e por consequência, aumentar a carteira de clientes ativos, além de continuar com uma maior diversificação de sua linha de investimentos e captação com o objetivo de focar nas melhores oportunidades para 2021 e nos próximos anos.

### Estrutura de Gerenciamento de Riscos

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. conta com um departamento de gerenciamento de riscos independente da sua área negócios e de auditoria - o Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR) - que tem por responsabilidade com políticas, procedimentos e 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 socioambiental e gerenciamento de capital, enfatizando o compromisso da instituição em assegurar um gerenciamento adequado e consonante com as exigências do regulador e as políticas internas de riscos.

A estrutura organizacional para o gerenciamento de riscos no ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. conta com a participação diretiva, mediante o funcionamento dos comitês de gerenciamento de riscos presididos pela

alta Administração, que estabelecem as políticas e diretrizes para o acompanhamento dos riscos. O comitê de gerenciamento de riscos é composto pela Presidência, Departamento de Gerenciamento de Riscos, Departamento Comercial, Departamento de Finanças, Departamento de Operações, Departamento de Tesouraria, Departamento de Controles Internos & Compliance e Departamento de Tecnologia, Segurança da Informação e Departamento de Administração. Em caso de outras demandas ou diferentes necessidades, podem ser convocados outros departamentos do banco, dependendo da relevância dos assuntos a serem discutidos ou deliberados.

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. possui diretoria responsável em conformidade com a Resolução 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e a estrutura de gerenciamento contínuo de capital. A descrição completa da Estrutura de Gerenciamento de Riscos está descrita no site do banco na página www.icbcbor.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. O Conselho Monetário Nacional, por meio das Resoluções 4.192/2013, 4.193/2013 e sua alteração 4.443/2015, que dispõem sobre a metodologia para avaliação do Patrimônio de Referência (PR), dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de nível I e de Capital Principal e do Adicional de Capital Principal.

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. encerrou em 31 de dezembro de 2020 com um Índice de Basileia de 16,80%. Em 31 de dezembro de 2019 este índice era de 14,81%.

## Demonstrações dos resultados Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

(Em milhares de reais)

|   | Nota      | 31/12/2020       | 31/12/2019       | 31/12/2020       | 31/12/2019       |
|---|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Passivo</b>  |           |                  |                  |                  |                  |
| <b>Capital</b>  |           |                  |                  |                  |                  |
| <b>Depósitos e demais instrumentos financeiros</b>      |           |                  |                  |                  |                  |
| Depósitos a vista                                       | (13)      | 30.766           | 37.501           | 30.766           | 37.501           |
| De Pessoa Jurídica e Vinculados                         |           | 30.766           | 37.501           | 30.766           | 37.501           |
| Depósitos a prazo                                       | (13)      | 471.315          | 453.889          | 471.315          | 453.889          |
| Certificados de Depósito Bancário                       |           | 471.315          | 453.889          | 471.315          | 453.889          |
| Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agronegócio | (13)      | 32.880           | 69.752           | 32.880           | 69.752           |
| Letras de Crédito do Agronegócio                        |           | 32.880           | 69.752           | 32.880           | 69.752           |
| Obrigações por emissão de Letras Financeiras            | (13)      | 40.279           | 81               | 40.279           | 81               |
| Letras Financeiras                                      |           | 40.279           | 81               | 40.279           | 81               |
| Relações interdependências                              |           | 12.647           | 81               | 12.647           | 81               |
| Recursos em Trânsito de Terceiros                       | (14)      | 12.647           | 81               | 12.647           | 81               |
| Obrigações por empréstimos e repasses                   | (15)      | 230.839          | 336.282          | 230.839          | 336.282          |
| Obrigações Moeda Estrangeira Importação até 360 dias    |           | 230.839          | 336.282          | 230.839          | 336.282          |
| Obrigações fiscais correntes e diferidas                |           | 6.937            | 4.388            | 6.937            | 4.388            |
| Fiscais e previdenciárias                               | (16 a)    | 6.257            | 3.378            | 6.257            | 3.378            |
| Provisões Sociais e Estatutárias                        | (16 c)    | 680              | 1.010            | 680              | 1.010            |
| Provisões   |           | 2.847            | 1.937            | 2.847            | 1.937            |
| Provisão para pagamentos a efetuar                      | (16 b)    | 2.490            | 1.747            | 2.490            | 1.747            |
| Cobrança e Arrecadação de Tributos                      | (16 a)    | 323              | 1                | 323              | 1                |
| Provisão para contingências                             | (16 b)    | 34               | 34               | 34               | 34               |
| Provisão para garantias financeiras prestadas           | (16 b)    | -                | 155              | -                | 155              |
| <b>Não Circulante</b>                                   |           |                  |                  |                  |                  |
| Exigível a longo prazo                                  |           | 367.325          | 1.095.448        | 367.325          | 1.095.448        |
| Depósitos a prazo                                       | (13)      | 108.508          | 922.966          | 108.508          | 922.966          |
| Certificados de Depósito Bancário                       |           | 108.508          | 922.966          | 108.508          | 922.966          |
| Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agronegócio | (13)      | 37.486           | 29.042           | 37.486           | 29.042           |
| Letras de Crédito do Agronegócio                        |           | 37.486           | 29.042           | 37.486           | 29.042           |
| Obrigações por empréstimos e repasses                   | (15)      | 221.331          | 143.440          | 221.331          | 143.440          |
| Obrigações Moeda Estrangeira Importação até 360 dias    |           | 221.331          | 143.440          | 221.331          | 143.440          |
| <b>Patrimônio líquido</b>                               |           |                  |                  |                  |                  |
| Capital Social  |           | 199.038          | 217.901          | 199.038          | 217.901          |
| De Domiciliados no Exterior                             | (17 a)    | 202.100          | 202.100          | 202.100          | 202.100          |
| Reservas de Lucros                                      | (17 c, d) | -                | 14.542           | -                | 14.542           |
| Outros resultados abrangentes                           | (17 e)    | -                | 1.259            | -                | 1.259            |
| Prejuízos acumulados                                    | (17 f)    | -                | (3.062)          | -                | (3.062)          |
| <b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>            |           | <b>1.394.874</b> | <b>2.217.179</b> | <b>1.394.874</b> | <b>2.217.179</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019 e semestre findo em 31 de dezembro de 2020

|   | Capital Social | Reserva Legal  | Reserva Estatutária | Outros Resultados Abrangentes | Prejuízos Acumulados | Total          |
|---|----------------|----------------|---------------------|-------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Saldos em 30 de junho de 2020</b>    | <b>202.100</b> | <b>991</b>     | <b>2.819</b>        | <b>6.663</b>                  | <b>213.470</b>       | <b>213.470</b> |
| Prejuízo do semestre                    | -              | -              | -                   | -                             | (6.870)              | (6.870)        |
| Reserva estatutária                     | -              | (991)          | (2.819)             | -                             | 3.810                | -              |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | -                   | (6.663)                       | -                    | (6.663)        |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do semestre</b>             |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (2.819)             | (6.663)                       | (3.060)              | (13.533)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 14.033              | 1                             | 217.125              | 217.125        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (481)               | -                             | (48)                 | (481)          |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b> | <b>202.100</b> | <b>991</b>     | <b>13.552</b>       | <b>1.260</b>                  | <b>217.901</b>       | <b>217.901</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | -              | (481)               | -                             | (48)                 | (481)          |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.260                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2.819)</b> | <b>(2.819)</b>      | <b>(6.663)</b>                | <b>(3.060)</b>       | <b>199.037</b> |
| <b>Mutações do exercício</b>            |                |                |                     |                               |                      |                |
| Prejuízo do Exercício                   | -              | (991)          | (13.552)            | (1.261)                       | (3.062)              | (18.864)       |
| Reserva Estatutária                     | -              | 991            | 13.552              | 1.261                         | 217.901              | 217.901        |
| Ajuste a mercado de títulos públicos    | -              | -              | (13.552)            | (1.261)                       | 14.543               | -              |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b> | <b>202.100</b> | <b>(2</b>      |                     |                               |                      |                |

## Notas explicativas às demonstrações financeiras

Composição da Carteira por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

|                                | Curso Normal Dezembro/2020 |                |               |               | Total         |
|--------------------------------|----------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|
|                                | AA                         | A              | B             | C             |               |
| <b>Parcelas Vencidas</b>       | <b>401.292</b>             | <b>233.054</b> | <b>25.610</b> | <b>79.263</b> | <b>14.265</b> |
| 01 a 60                        | 194.702                    | 117.687        | 5.327         | 46.065        | 413           |
| 61 a 90                        | 67.538                     | 23.447         | 2.763         | 16.733        | 207           |
| 91 a 180                       | 30.010                     | 20.899         | 4.653         | 6.098         | 620           |
| 181 a 360                      | 40.843                     | 19.267         | 6.351         | 10.367        | 13.025        |
| Acima de 360                   | 68.199                     | 51.754         | 6.316         | —             | 126.268       |
| <b>Total geral em 31/12/20</b> | <b>401.292</b>             | <b>233.054</b> | <b>25.610</b> | <b>79.263</b> | <b>14.265</b> |

|                                  | Curso Anormal Dezembro/2020 |               |               |               | Total         |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                  | AA                          | A             | B             | C             |               |
| <b>Parcelas Vencidas</b>         | <b>43.232</b>               | <b>43.232</b> | <b>43.232</b> | <b>43.232</b> | <b>43.232</b> |
| 181 ao 360                       | —                           | —             | —             | —             | —             |
| <b>Total geral em 31/12/2020</b> | <b>43.232</b>               | <b>43.232</b> | <b>43.232</b> | <b>43.232</b> | <b>43.232</b> |

|                                  | Curso Normal Dezembro/2019 |                |               |               | Total          |
|----------------------------------|----------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                  | AA                         | A              | B             | C             |                |
| <b>Parcelas Vencidas</b>         | <b>373.850</b>             | <b>446.446</b> | <b>35.458</b> | <b>41.483</b> | <b>897.238</b> |
| 01 a 60                          | 111.706                    | 145.512        | 5.054         | 6.076         | 268.349        |
| 61 a 90                          | 31.578                     | 48.977         | 5.527         | 3.038         | 86.120         |
| 91 a 180                         | 62.703                     | 75.227         | 7.581         | 9.114         | 154.625        |
| 181 a 360                        | 75.651                     | 70.679         | 11.500        | 10.758        | 168.587        |
| Acima de 360                     | 92.213                     | 106.502        | 8.796         | 12.497        | 219.558        |
| <b>Total geral em 31/12/2019</b> | <b>373.851</b>             | <b>446.447</b> | <b>35.458</b> | <b>41.483</b> | <b>897.238</b> |

|                                  | Curso Anormal Dezembro/2019 |               |               |               | Total         |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                  | AA                          | A             | B             | C             |               |
| <b>Parcelas Vencidas</b>         | <b>12.469</b>               | <b>12.469</b> | <b>12.469</b> | <b>12.469</b> | <b>12.469</b> |
| 01 a 60                          | —                           | —             | —             | —             | —             |
| <b>Total geral em 31/12/2019</b> | <b>12.469</b>               | <b>12.469</b> | <b>12.469</b> | <b>12.469</b> | <b>12.469</b> |

### Composição por Setor Econômico

|                      | Dezembro/2020  |             | Dezembro/2019  |             |
|----------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                      | Valor          | %           | Valor          | %           |
| <b>Setor Privado</b> | <b>796.715</b> | <b>100%</b> | <b>909.707</b> | <b>100%</b> |
| Pessoa Jurídica      | —              | —           | —              | —           |
| Indústria            | 717.908        | 89,4%       | 782.050        | 86,0%       |
| Rural                | 78.807         | 9,9%        | 127.657        | 14,0%       |
| <b>Total</b>         | <b>796.715</b> | <b>100%</b> | <b>909.707</b> | <b>100%</b> |

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

### Composição de Cliente - Maiores Clientes

|                                | Valor          | %           | Valor          | %           |
|--------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| Maior cliente                  | 56.700         | 7,12%       | 45.922         | 5,05%       |
| Dez maiores clientes seguintes | 423.372        | 53,14%      | 425.916        | 46,82%      |
| Demais clientes                | 316.643        | 39,74%      | 437.869        | 48,13%      |
| <b>Total</b>                   | <b>796.715</b> | <b>100%</b> | <b>909.707</b> | <b>100%</b> |

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

| Produto                               | Curso Normal Dezembro/2020 |                |               |               |               | Total          |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                                       | AA                         | A              | B             | C             | D             |                |
| ACC - Adiantamento Contrato de Câmbio | 171.512                    | 10.909         | —             | 41.604        | —             | 224.025        |
| Empréstimos - Capital de Giro         | 14.297                     | 131.075        | —             | —             | —             | 145.372        |
| Cédula de Crédito à Exportação - CCE  | 81.261                     | —              | 25.610        | 22.564        | 14.264        | 143.799        |
| Nota de Crédito à Exportação - NCE    | 219.102                    | 10.080         | —             | —             | —             | 229.182        |
| <b>Total</b>                          | <b>404.911</b>             | <b>233.054</b> | <b>25.610</b> | <b>64.168</b> | <b>14.264</b> | <b>742.378</b> |
| Provisão para Devedores Duvidosos     | 0,00%                      | 0,50%          | 1,00%         | 3,00%         | 10,00%        | 30,00%         |
| <b>Total - Curso Normal</b>           | <b>—</b>                   | <b>1.167</b>   | <b>256</b>    | <b>1.925</b>  | <b>1.426</b>  | <b>4.774</b>   |

| Produto                              | Curso Anormal Dezembro/2020 |              |              |              |               | Total         |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                      | AA                          | A            | B            | C            | D             |               |
| Cédula de Crédito à Exportação - CCE | —                           | —            | —            | —            | —             | —             |
| <b>Total</b>                         | <b>0,00%</b>                | <b>0,50%</b> | <b>1,00%</b> | <b>3,00%</b> | <b>10,00%</b> | <b>30,00%</b> |
| <b>Total - Curso Anormal</b>         | <b>—</b>                    | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>     | <b>—</b>      | <b>—</b>      |
| <b>Total de Provisão (i)</b>         | <b>—</b>                    | <b>1.167</b> | <b>256</b>   | <b>1.925</b> | <b>1.426</b>  | <b>12.917</b> |

| Produto                               | Curso Normal Dezembro/2019 |                |               |               | Total          |          |
|---------------------------------------|----------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------|
|                                       | AA                         | A              | B             | C             |                |          |
| ACC - Adiantamento Contrato de Câmbio | 181.055                    | 142.049        | —             | —             | 323.104        |          |
| Empréstimos - Capital de Giro         | 78.405                     | 105.715        | —             | —             | 184.120        |          |
| Cédula de Crédito à Exportação - CCE  | 45.817                     | 52.724         | 35.458        | 41.483        | 175.482        |          |
| Nota de Crédito à Exportação - NCE    | 67.174                     | 143.928        | —             | —             | 211.101        |          |
| <b>Total</b>                          | <b>372.737</b>             | <b>444.416</b> | <b>35.458</b> | <b>41.483</b> | <b>894.094</b> |          |
| Provisão para Devedores Duvidosos     | 0,00%                      | 0,50%          | 1,00%         | 3,00%         | —              | —        |
| <b>Total - Curso Normal</b>           | <b>—</b>                   | <b>2.222</b>   | <b>355</b>    | <b>1.244</b>  | <b>3.821</b>   | <b>—</b> |

| Produto                              | Curso Anormal Dezembro/2019 |              |            |              | Total        |          |
|--------------------------------------|-----------------------------|--------------|------------|--------------|--------------|----------|
|                                      | AA                          | A            | B          | C            |              |          |
| Cédula de Crédito à Exportação - CCE | —                           | —            | —          | —            | —            |          |
| <b>Total</b>                         | <b>—</b>                    | <b>—</b>     | <b>—</b>   | <b>—</b>     | <b>—</b>     |          |
| <b>Total de Provisão (i)</b>         | <b>—</b>                    | <b>2.222</b> | <b>355</b> | <b>1.618</b> | <b>3.745</b> | <b>—</b> |

(i) Na constituição da provisão para devedores duvidosos, não está considerada a variação cambial nas operações de Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC, em função do adiantamento ser feito em Reais, conforme característica do produto. **Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:**

| Movimentação | 31/12/2019 |         | 31/12/2020 |         |
|--------------|------------|---------|------------|---------|
|              | Saldos     | Adições | Saldos     | Adições |
|              | 4.195      | 6.429   | 19.925     | 17.691  |
|              | 3.112/2018 | 6.429   | 19.925     | 17.691  |
|              | 3.101      | 2.832   | 3.926      | 4.195   |

Não houve renegociação de operações de crédito ou recuperação de crédito no período.

## 10. Outros créditos - Operações de câmbio

O Banco tem como um de seus principais produtos, operações de câmbio, provendo financiamentos em moeda estrangeira e na intermediação de remessas de moeda estrangeira para seus clientes. Em 31 de dezembro 2020 e 2019 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

|  | Dezembro/2020           |                             | Dezembro/2019           |                             |
|--|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------|
|  | Ativo - Outros Créditos | Passivo - Outras Obrigações | Ativo - Outros Créditos | Passivo - Outras Obrigações |
| Câmbio Comprado a Liquidar                   | 270.759                 | —                           | 319.139                 | —                           |
| Rendas a Receber de adiantamentos concedidos | 7.604                   | —                           | 7.212                   | —                           |
| <b>Total (i)</b>                             | <b>278.363</b>          | <b>—</b>                    | <b>326.351</b>          | <b>—</b>                    |
| Câmbio Vendido a Liquidar                    | —                       | —                           | —                       | —                           |
| Obrigações por Compra de Câmbio              | —                       | 315.892                     | —                       | 315.892                     |
| Adiantamento sobre Contratos de Câmbio       | —                       | (259.476)                   | —                       | (315.892)                   |
| <b>Total</b>                                 | <b>—</b>                | <b>57.416</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.

## 11. Outros ativos

|                   | Dezembro/2020             |                                 | Dezembro/2019             |                                 |
|-------------------|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|                   | IRPJ/CSLL a compensar (a) | Outros Impostos a compensar (b) | IRPJ/CSLL a compensar (a) | Outros Impostos a compensar (b) |
|                   | 6.972                     | 82                              | 730                       | 82                              |
| <b>Total</b>      | <b>7.054</b>              | <b>82</b>                       | <b>812</b>                | <b>82</b>                       |
| <b>Circulante</b> | <b>7.054</b>              | <b>82</b>                       | <b>812</b>                | <b>82</b>                       |

(a) Refere-se aos valores relativos a antecipação de pagamento de impostos de Renda e de Contribuição Social durante o primeiro semestre de 2020, sendo IRPJ R\$ 796 e CSLL R\$ 650 (IRPJ R\$ 419 e CSLL R\$ 312 em 31 de dezembro de 2019), em função da adoção do processo de suspensão e redução de impostos.

(b) Refere-se a imposto de renda R\$ 68 (R\$ 68 em 31 de dezembro de 2019) e Contribuição Social R\$ 14 (R\$ 14 em dezembro de 2019), retido na fonte sobre prestação de serviços.

## 12. Imobilizado de uso e Intangível

|                           | Em Dezembro/2020     |              |                |                      |
|---------------------------|----------------------|--------------|----------------|----------------------|
|                           | Saldo em dezembro/19 | Aquisições   | Depreciação    | Saldo em dezembro/20 |
| <b>Imobilizado de uso</b> | <b>1.205</b>         | <b>3.774</b> | <b>(3.975)</b> | <b>1.004</b>         |
| Móveis e Equipamentos     | 1.205                | 3.774        | (3.975)        | 1.004                |
| <b>Total</b>              | <b>1.205</b>         | <b>3.774</b> | <b>(3.975)</b> | <b>1.004</b>         |

|                                   | Em Dezembro/2019     |            |              |                      |
|-----------------------------------|----------------------|------------|--------------|----------------------|
|                                   | Saldo em dezembro/18 | Aquisições | Amortização  | Saldo em dezembro/19 |
| <b>Imobilizado de uso</b>         | <b>390</b>           | <b>24</b>  | <b>(93)</b>  | <b>322</b>           |
| Móveis e Equipamentos de uso      | 390                  | 24         | (93)         | 322                  |
| Sistema de Processamento de dados | 400                  | 697        | (214)        | 883                  |
| <b>Total</b>                      | <b>790</b>           | <b>721</b> | <b>(307)</b> | <b>1.205</b>         |

|                                   | Em Dezembro/2019     |            |             |                      |
|-----------------------------------|----------------------|------------|-------------|----------------------|
|                                   | Saldo em dezembro/18 | Aquisições | Amortização | Saldo em dezembro/19 |
| <b>Intangível</b>                 | <b>93</b>            | <b>37</b>  | <b>(41)</b> | <b>89</b>            |
| Sistema de processamento de dados | 93                   | 37         | (41)        | 89                   |
| <b>Total</b>                      | <b>93</b>            | <b>37</b>  | <b>(41)</b> | <b>89</b>            |

## 13. Depósitos e demais instrumentos financeiros

| Faixa de Vencimento | Dezembro/2020  |                |                |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | Sem vencimento | Até 360 dias   | Acima 360 dias | Total          |
| Depósitos à Vista   | 30.766         | —              | —              | 30.766         |
| Depósitos a Prazo   | —              | 471.315        | 108.508        | 579.823        |
| <b>Total</b>        | <b>30.766</b>  | <b>471.315</b> | <b>108.508</b> | <b>610.589</b> |

| Faixa de Vencimento              | Dezembro/2019  |               |                |                |
|----------------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                                  | Sem vencimento | Até 360 dias  | Acima 360 dias | Total          |
| Letras de Crédito do Agronegócio | —              | 32.880        | 37.486         | 70.366         |
| Letras Financeiras               | —              | 40.279        | —              | 40.279         |
| <b>Total</b>                     | <b>—</b>       | <b>73.159</b> | <b>37.486</b>  | <b>110.645</b> |

| Faixa de Vencimento | Dezembro/2019  |                |                |                  |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | Sem vencimento | Até 360 dias   | Acima 360 dias | Total            |
| Depósitos à Vista   | 37.501         | —              | —              | 37.501           |
| Depósitos a Prazo   | —              | 453.889        | 922.966        | 1.376.855        |
| <b>Total</b>        | <b>37.501</b>  | <b>453.889</b> | <b>922.966</b> | <b>1.414.356</b> |

| Faixa de Vencimento              | Dezembro/2019  |               |                |               |
|----------------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                  | Sem vencimento | Até 360 dias  | Acima 360 dias | Total         |
| Letras de Crédito do Agronegócio | —              | 69.752        | 29.042         | 98.794        |
| <b>Total</b>                     | <b>—</b>       | <b>69.752</b> | <b>29.042</b>  | <b>98.794</b> |

## 14. Recursos em trânsito de terceiros

Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$ 12.647 (R\$ 81 em 31 de dezembro de 2019), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

## 15. Obrigações por empréstimos no exterior

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

|  | Dezembro/2020  |                | Dezembro/2019  |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | Valor          | %              | Valor          | %              |
| <b>Passivo</b>                         | <b>452.170</b> | <b>479.722</b> | <b>230.839</b> | <b>336.282</b> |
| Obrigações por empréstimos no exterior | 448.943        | 476.156        | 3.227          | 3.566          |
| Juros por obrigações no exterior       | 3.227          | 3.566          | —              | —              |
| <b>Total</b>                           | <b>452.170</b> | <b>479.722</b> | <b>230.839</b> | <b>336.282</b> |
| <b>Circulante</b>                      | <b>452.170</b> | <b>479.722</b> | <b>230.839</b> | <b>336.282</b> |
| <b>Não circulante</b>                  | <b>—</b>       | <b>—</b>       | <b>—</b>       | <b>—</b>       |

| Faixa de Vencimento | Dezembro/2020  |                | Dezembro/2019  |                |
|---------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                     | Principal      | Saldo Devedor  | Principal      | Saldo Devedor  |
| até 360 dias        | 103.922        | 104.897        | 103.922        | 104.897        |
| até 360 dias        | 31.177         | 31.189         | 31.177         | 31.189         |
| até 360 dias        | 31.177         | 31.191         | 31.177         | 31.191         |
| até 360 dias        | 10.392         | 10.445         | 10.392         | 10.445         |
| até 360 dias        | 51.961         | 52.741         | 51.961         | 52.741         |
| até 360 dias        | —              | 358            | —              | 358            |
| até 360 dias        | —              | 18             | —              | 18             |
| acima de 360 dias   | 147.569        | 147.569        | 147.569        | 147.569        |
| acima de 360 dias   | 72.745         | 73.762         | 72.745         | 73.762         |
| <b>Total</b>        | <b>448.943</b> | <b>452.170</b> | <b>448.943</b> | <b>452.170</b> |

| Faixa de Vencimento | Dezembro/2020 |               | Dezembro/2019 |               |
|---------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                     | Principal     | Saldo Devedor | Principal     | Saldo Devedor |
| até 360 dias        | 196.064       | 196.258       | 196.064       | 196.258       |
| até 360 dias        | 102.768       | 105.008       | 102.768       | 105.008       |
| até 360 dias        | 20.150        | 20.708        | 20.150        | 20.708        |
| até 360 dias        | 8.060         | 8.249         | 8.060         | 8.249         |
| acima 360 dias      | 6.045         | 6.059</       |               |               |