



ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

Relatório da Administração

A Administração do ICBC do Brasil O Banco Múltiplo S.A. submeteu à sua apreciação as Demonstrações Financeiras do semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2021, na comparação com o exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

O Banco ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., autorizado a operar com as carteiras comerciais e de investimentos e a realizar operações no mercado de câmbio, teve seu início operacional a partir de setembro de 2013 contemplando principalmente clientes "Corporate" que atuam no mercado internacional e empresas internacionais que tenham subsidiárias no Brasil com necessidades específicas para atuação no mercado de "Trade Finance", além de manter uma posição conservadora e consistente em relação à concessão de crédito, principalmente clientes que mantêm histórico de boa governança e situação econômica.

No ano de 2021, devido a lenta e recuperação na economia doméstica, aliado às incertezas trazidas pela pandemia da COVID-19, o Banco enfrentou um ambiente mais desafiador.

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

No exercício de 2021, a carteira de crédito totalizou R\$ 375.612 mil, diminuição de 52,85%. Os depósitos e obrigações por empréstimos totalizaram R\$ 966.630 mil, diminuição de 14,69% no exercício. Total de ativos de R\$ 1.424.415 mil, patrimônio líquido de R\$ 166.141 mil. O Banco registrou prejuízo de R\$ 33.455 mil no exercício de 2021, principalmente em função da necessidade de constituição de provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito.

Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 2020

ATIVO	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Circulante		866.317	1.016.213
Disponibilidades	(4)	50.336	48.589
Disponibilidades em reais		11.167	4.673
Disponibilidades em moeda estrangeira		39.169	43.917
Instrumentos financeiros		860.336	976.221
Aplicações Interfinanceiras de liquidez	(5)	381.064	440.311
Títulos e valores mobiliários		1.340	-
Instrumentos financeiros derivativos	(7)	1.340	-
Relações interfinanceiras	(8)	167.122	5.421
Depósito compulsório junto ao Banco Central do Brasil		676	423
Transações de pagamentos		166.446	4.997
Operações de crédito		118.339	252.127
Empréstimos em moeda nacional	(9)	13.591	107.786
Financiamento à exportação	(9)	104.748	144.341
Outros instrumentos financeiros		192.471	278.362
Câmbio comprado a liquidar - letras a entregar	(9),(11)	192.471	278.362
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(48.142)	(15.659)
Rendas a receber		94	-
Valores a receber		94	-
Outros ativos		3.693	7.061
IRPJ/CSSL a compensar	(12 a)	3.158	6.972
Outros impostos a compensar	(12 b)	266	82
Despesas antecipadas	(12 c)	270	-
Não circulante		558.097	378.661
Realizável a longo prazo		558.097	378.661
Títulos e valores mobiliários		494.411	113.718
Carteira própria - títulos públicos	(6)	443.344	-
Carteira própria - debêntures	(6)	51.067	113.718
Operações de crédito		64.801	266.226
Empréstimos em moeda nacional	(9)	22.648	37.586
Financiamento à exportação	(9)	42.155	228.640
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(1.856)	(2.371)
Imobilizado de uso	(13)	594	1.004
Instalações, móveis e equipamentos de uso		5.120	4.979
(-) Depreciações acumuladas		(4.527)	(3.975)
Intangível	(13)	146	84
Ativo Intangível		360	240
(-) Amortização acumulada		(214)	(156)
TOTAL DO ATIVO		1.424.415	1.394.874

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

PASSIVO	Nota	31.12.2021	31.12.2020
Circulante		912.405	828.476
Depósitos e demais instrumentos financeiros		902.837	816.725
Depósitos à vista	(14)	2.983	2.666
De pessoa jurídica e vinculados		22.983	30.766
Depósitos a prazo	(14)	822.137	471.315
Certificados de depósito bancário		822.137	471.315
Obrigações por emissão de letras de crédito agroneg.	(14)	186	32.880
Letras de crédito do agronegócio		186	32.880
Obrigações por emissão de letras financeiras	(14)	-	40.279
Letras financeiras		-	40.279
Relações interdependências e interfinanceiras		1	12.647
Recursos em trânsito de terceiros	(15)	1	12.647
Obrigações por empréstimos e repasses	(16)	56.194	230.839
Obrigações moeda estrang. importação		56.194	230.839
Instrumentos financeiros derivativos	(7)	1.335	-
Instrumentos financeiros derivativos		1.335	-
Obrigações fiscais correntes e diferidas		4.747	6.937
Fiscais e previdenciárias	(17 a)	2.827	6.257
Provisões sociais e estatutárias	(17 c)	1.920	680
Provisões		4.822	2.814
Provisão para pagamentos a efetuar	(17 b)	4.778	2.490
Cobrança e arrecadação de tributos		38	323
Provisão para garantias financeiras prestadas	(17 b)	6	-
Não Circulante		345.869	367.359
Exigível a longo prazo		345.869	367.359
Depósitos a prazo	(14)	23.839	108.508
Certificados de depósito bancário		23.839	108.508
Obrigações por emissão de letras de crédito agroneg.	(14)	-	37.486
Letras de crédito do agronegócio		-	37.486
Obrigações por empréstimos e repasses	(16)	41.291	221.331
Obrigações moeda estrang. importação		41.291	221.331
Instrumentos de dívidas elegíveis a capital	(18)	280.259	-
Complementar autorizado		280.259	-
Provisões		481	-
Fiscais e previdenciárias	(17 a)	457	-
Provisão para contingências	(17 b)	24	-
Patrimônio líquido		166.141	199.038
Capital social		-	-
De domiciliados no exterior	(19 a)	202.100	202.100
Outros resultados abrangentes	(19 e)	558	-
Prejuízos acumulados	(19 f)	(36.517)	(3.062)
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		1.424.415	1.394.874

(Em milhares de Reais)

Demonstrações dos resultados Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2021

	Nota explicativa	Semestre findo em 31/12/2021	Exercício findo em 31/12/2021	Exercício findo em 31/12/2020
Receita da intermediação financeira		67.522	92.094	943.716
Rendas de aplicações interfinanceiras	5	6.908	9.715	19.432
Resultado de títulos e valores mobiliários	6	15.245	21.688	30.586
Resultado de operações de empréstimos	9	16.347	29.494	85.195
Resultado de operações de câmbio	11	29.353	31.196	808.503
Despesas da intermediação financeira		(56.236)	(97.830)	(917.615)
Despesas de captação	14	(24.070)	(31.904)	(38.527)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	7	(1.335)	(1.335)	-
Repasses de empréstimos e repasse exterior		-	-	(850.113)
Despesas com provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito		167	(31.968)	(28.936)
Avais, fianças e garantias		-	(6)	(38)
Resultado da intermediação financeira		11.616	(5.736)	26.102
Outras receitas/Despesas operacionais		(11.854)	(26.794)	(31.279)
Receitas de prestação de serviços	21	13.402	20.237	15.808
Outras despesas administrativas	20 a	(7.026)	(13.649)	(12.082)
Despesas de pessoal	20 b	(16.277)	(28.988)	(27.764)
Despesas tributárias	22 a	(1.840)	(4.357)	(6.878)
Outras despesas operacionais	20 d	152	677	404
Contingências trabalhistas	20 c	(313)	(691)	(767)
Contingências trabalhistas	(3)	(24)	-	-
Resultado operacional		(238)	(32.531)	(5.177)
Resultado não operacional	20 e	(23)	(95)	(8.520)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(261)	(32.625)	(13.697)
Provisão para imposto de renda	22 b	(508)	(508)	(2.175)
Provisão para contribuição social	22 b	(322)	(322)	(1.702)
Imposto de renda e contribuição social		(830)	(830)	(3.877)
Prejuízo do semestre/exercício antes de participações		(1.091)	(33.455)	(17.523)
Participação nos resultados		(1.091)	(33.455)	(17.523)
Prejuízo do semestre/exercício		(1.091)	(33.455)	(17.523)
Número de ações integralizadas		202.100.000	202.100.000	202.100.000
Prejuízo por ação		(0,005)	(0,166)	(0,087)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações dos Resultados Abrangentes Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2021

	Nota explicativa	Semestre findo em 31/12/2021	Exercício findo em 31/12/2021	Exercício findo em 31/12/2020
Prejuízo do exercício/semestre		(1.091)	(33.455)	(17.603)
Outros resultados abrangentes		-	-	-
- Ajustes de avaliação patrimonial		558	558	(1.261)
Resultado abrangente total		(533)	(32.897)	(18.864)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações dos fluxos de caixa Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 e Semestre findo em 31 de dezembro de 2021

	Nota explicativa	Semestre findo em 31/12/2021	Exercício findo em 31/12/2021	Exercício findo em 31/12/2020
Atividades operacionais				
Prejuízo ajustado		(294)	(324)	(3.025)
Prejuízo do semestre/exercício		(1.091)	(33.455)	(17.603)
Ajustes ao lucro		798	33.131	14.579
Ajuste ao valor de mercado de TVM/derivativos		649	558	(1.259)
Depreciação/amortização	23b	313	610	2.559
Provisão/(reversão) para contingências trabalhistas	24b	3	(11)	-
Provisão para avais, fianças e garantias		-	6	(155)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	(167)	31.968	13.433
Varição de ativos e obrigações		150.521	(56.914)	(431.430)
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários		(107.422)	(380.693)	252.198
Redução (aumento) aplicações em depósito interfinanceiro de liquidez		-	-	-
Redução (aumento) em operações de crédito		79.136	335.211	65.106
Redução (aumento) relações interfinanceiras		(124.407)	(161.702)	12.812
Redução (aumento) instrumentos financeiros derivativos		(4)	(4)	-
Redução (aumento) operações de câmbio		(11.882)	85.892	47.989
Redução (aumento) em outros créditos		468	3.266	(6.241)
Redução (aumento) em outros valores e bens		260.666	258.317	(803.769)
Aumento (redução) em depósitos de crédito do agronegócio		(63.997)	(110.460)	11.552
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses		(158.546)	(354.684)	(27.852)
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros		(9.281)	(12.647)	12.565
Aumento (redução) em outras obrigações		286.057	280.528	3.618
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais		150.228	(57.238)	(434.455)
Atividades de investimentos		(194)	(262)	(2.353)
Aquisição de imobilizado de uso		(74)	(142)	(2.322)
Aquisição de intangível		(120)	(120)	(32)
Caixa líquido utilizado das atividades de investimentos		(194)	(262)	(2.353)
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa		150.034	(57.500)	(436.808)
Disponibilidades				
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício		281.367	488.900	925.709
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício		431.400	431.400	488.900
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa		150.034	(57.500)	(436.808)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020 Semestre findo em 31 de dezembro de 2021

	Nota explicativa	Capital social	Reserva legal	Reserva estatutária	Outros resultados abrangentes	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 30 de junho de 2021		202.100	-	-	(91)	(35.426)	166.583
Prejuízo do Exercício		-	-	-	558	(1.091)	(1.091)
Ajuste a mercado de títulos públicos		-	-	-	467	(36.518)	166.050
Saldos em 31 de dezembro de 2021		202.100	-	-	558	(1.091)	(533)
Mutações do semestre		-	-	-	-	217.901	(17.603)
Saldos em 31 de dezembro de 2019		202.100	991	13.552	1.261	-	217.901
Prejuízo do exercício		-	-	-	-	(17.603)	(17.603)
Reserva estatutária		-	(991)	(13.552)	-	14.543	-
Ajuste a mercado de títulos públicos		-	-	-	(1.261)	-	(1.261)
Saldos em 31 de dezembro de 2020	19	202.100	(991)	(13.552)	(1.261)	(3.060)	199.037
Mutações do exercício		-	-	-	-	(3.060)	(18.864)
Saldos em 31 de dezembro de 2020		202.100	-	-	-	(3.060)	199.037
Prejuízo do exercício		-	-	-	-	(33.455)	(33.455)
Ajuste a mercado de títulos públicos		-	-	-	558	-	558
Saldos em 31 de dezembro de 2021	19	202.100	-	-	558	(36.515)	166.140
Mutações do exercício		-	-	-	558	(33.455) </	

← continuação

Notas explicativas às demonstrações financeiras para o semestre findo em 31 de dezembro de 2021 e para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

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

Swap	Nominal	Valor a pagar	Marcação a Mercado	Dez-21 Total
Diferencial a pagar	112.000	(1.384)	48	(1.335)
CDI x Dólar	112.000	(1.384)	48	(1.335)
Total	112.000	(1.384)	48	(1.335)

Os instrumentos financeiros derivativos no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 apresentaram resultado de R\$ 1.335 negativo. Em 31 de dezembro de 2020 não tiveram operações com instrumentos financeiros derivativos.

8. Relações interfinanceiras

a) Reservas Compulsórias: Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$ 676 (R\$ 23 em 31 de dezembro de 2020). **b) Transações de Pagamentos:** O Banco possui operações de recebíveis denominadas transações de pagamentos de cartões crédito das bandeiras Visa e Mastercard, no valor de R\$ 166.446 (R\$ 4.997 em 31 de dezembro de 2020), com parceiros do mercado financeiro.

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 2021 e 2020 está assim distribuída:

a) Operações de Crédito

Por Faixa de Vencimento

	Dez/2021		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Empréstimos - Capital de Giro	107.786	13.539	13.591
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	35.333	35.851
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	68.296	68.898
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	22.500	22.642
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	41.200	42.155
Total	180.668	183.141	183.141
Circulante	117.169	118.339	118.339
Não circulante	63.500	64.802	64.802

	Dez/2020		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Empréstimos - Capital de Giro	107.786	13.539	13.591
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	64.714	65.044
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	77.500	79.297
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	37.500	37.586
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	78.000	78.754
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	149.285	149.886
Total	514.287	518.353	518.353
Circulante	249.501	252.127	252.127
Não circulante	264.785	266.226	266.226

b) Operações com Característica de Crédito

Por Faixa de Vencimento

	Dez/2021		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.392	46.425
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	124.277	146.046
Total	165.669	192.471	192.471
Circulante	165.669	192.471	192.471

	Dez/2020		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contratos de Câmbio - ACC	Vencidas	41.569	43.232
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	229.190	235.131
Total	270.759	278.363	278.363
Circulante	270.759	278.363	278.363

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

	Curso Normal Dez/2021				
	AA	A	B	D	Total
Parcelas Vincendas	153.433	63.990	22.648	13.591	75.262
01 a 60	66.268	26.801	2.502	13.591	61.542
61 a 90	26.159	13.401	1.251	-	255
91 a 180	22.268	23.663	3.754	-	764
181 a 360	26.809	125	7.507	-	1.528
Acima de 360	11.930	-	7.633	-	11.437
Total geral em 31/12/2021	153.433	63.990	22.648	13.591	75.262

	Curso Anormal Dez/2021				
	H	Total	Total	Total	Total
Parcelas Vincendas	46.425	46.425	46.425	46.425	46.425
181 to 360	46.425	46.425	46.425	46.425	46.425
Total geral em 31/12/2021	46.425	46.425	46.425	46.425	46.425

	Curso Normal Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Parcelas Vincendas	401.292	233.054	25.610	79.263	14.265
01 a 60	194.702	117.687	5.527	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
Total geral em 31/12/2020	401.292	233.054	25.610	79.263	14.265

	Curso Anormal Dez/2020				
	H	Total	Total	Total	Total
Parcelas Vincendas	43.232	43.232	43.232	43.232	43.232
181 to 360	43.232	43.232	43.232	43.232	43.232
Total geral em 31/12/2020	43.232	43.232	43.232	43.232	43.232

d) Composição por Setor Econômico

Setor Privado

	Dez-2021	Dez-2020
Pessoa Jurídica		
Indústria	331.619	717.908
Rural	43.993	78.808
Total	375.612	796.716

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

	Curso Normal Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Parcelas Vincendas	401.292	233.054	25.610	79.263	14.265
01 a 60	194.702	117.687	5.527	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
Total geral em 31/12/2020	401.292	233.054	25.610	79.263	14.265

	Curso Anormal Dez/2020				
	H	Total	Total	Total	Total
Parcelas Vincendas	43.232	43.232	43.232	43.232	43.232
181 to 360	43.232	43.232	43.232	43.232	43.232
Total geral em 31/12/2020	43.232	43.232	43.232	43.232	43.232

e) Composição por Setor Econômico

Setor Público

	Dez-2021	Dez-2020
Pessoa Jurídica		
Indústria	331.619	717.908
Rural	43.993	78.808
Total	375.612	796.716

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

	Curso Normal Dez/2021				
	AA	A	B	D	Total
Parcelas Vincendas	153.433	63.990	22.648	13.591	75.262
01 a 60	66.268	26.801	2.502	13.591	61.542
61 a 90	26.159	13.401	1.251	-	255
91 a 180	22.268	23.663	3.754	-	764
181 a 360	26.809	125	7.507	-	1.528
Acima de 360	11.930	-	7.633	-	11.437
Total geral em 31/12/2021	153.433	63.990	22.648	13.591	75.262

	Curso Anormal Dez/2021				
	H	Total	Total	Total	Total
Parcelas Vincendas	46.425	46.425	46.425	46.425	46.425
181 to 360	46.425	46.425	46.425	46.425	46.425
Total geral em 31/12/2021	46.425	46.425	46.425	46.425	46.425

10. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Dez/2021				
	AA	A	B	D	Total
Produto	57.362	26.121	-	42.470	169.130
ACC - Adiantamento	-	-	-	42.470	43.178
Empréstimos - Capital de Giro	57.362	26.121	-	-	83.483
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	27.661	35.851	-	-	63.512
Nota de Crédito à Exportação - NCE	68.898	-	-	-	68.898
Total	153.921	61.971	22.648	13.591	235.217

	Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Produto	171.512	10.909	-	41.604	225.025
ACC - Adiantamento	-	-	-	41.604	43.055
Empréstimos - Capital de Giro	171.512	10.909	-	-	182.421
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	81.361	25.610	14.264	-	121.235
Nota de Crédito à Exportação - NCE	219.102	10.080	-	-	229.182
Total	404.911	233.425	25.610	64.168	728.114

(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. (ii) E também não considera provisão com as debêntures no valor de R\$ 180.

	Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Produto	171.512	10.909	-	41.604	225.025
ACC - Adiantamento	-	-	-	41.604	43.055
Empréstimos - Capital de Giro	171.512	10.909	-	-	182.421
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	81.361	25.610	14.264	-	121.235
Nota de Crédito à Exportação - NCE	219.102	10.080	-	-	229.182
Total	404.911	233.425	25.610	64.168	728.114

(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. (ii) E também não considera provisão com as debêntures no valor de R\$ 339.

	Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Produto	171.512	10.909	-	41.604	225.025
ACC - Adiantamento	-	-	-	41.604	43.055
Empréstimos - Capital de Giro	171.512	10.909	-	-	182.421
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	81.361	25.610	14.264	-	121.235
Nota de Crédito à Exportação - NCE	219.102	10.080	-	-	229.182
Total	404.911	233.425	25.610	64.168	728.114

(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. (ii) E também não considera provisão com as debêntures no valor de R\$ 339.

	Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Produto	171.512	10.909	-	41.604	225.025
ACC - Adiantamento	-	-	-	41.604	43.055
Empréstimos - Capital de Giro	171.512	10.909	-	-	182.421
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	81.361	25.610	14.264	-	121.235
Nota de Crédito à Exportação - NCE	219.102	10.080	-	-	229.182
Total	404.911	233.425	25.610	64.168	728.114

(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. (ii) E também não considera provisão com as debêntures no valor de R\$ 339.

	Dez/2020				
	AA	A	B	D	Total
Produto	171.512	10.909	-	41.604	225.025
ACC - Adiantamento	-	-	-	41.604	43.055
Empréstimos - Capital de Giro	171.512	10.909	-		

☆ continuação

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Ao Conselho de Administração, Diretores e Acionistas do

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

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

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta

estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar

nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
 - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
 - Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
 - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança 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 2022

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Audidores Independentes Ltda.

CRF nº 2 SP-011609/O-8

Dario Ramos da Cunha
Contador

CRF nº 1 SP-214144/O-1

Deloitte.

Documento assinado digitalmente
conforme MP nº 2.200-2 de
24/08/2001, que institui a Infraestrutura
de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil.



Certificado por Editora Globo SA
04067191000160 em 21/03/2022 18:12
A autenticidade deste documento
pode ser conferida através do QR Code
ou pelo link
<http://valor.globo.com/valor-ri/>

Hash: 164763792199f7ed4deb0e4096a6c3279048cf6fcf