



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. ("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 estrutura de risco unificada 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 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 operar 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 (yuan) e a moeda brasileira (reais). Em junho de 2023 o ICBC do 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 ativos 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 para 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 à taxa básica de juros a expectativa é que a apresente 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%, avançada 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 negocial 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 estabeleçam 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.icbcbn.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 4.952/2021 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 1, 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%.

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	Semestre findo em 31/12/2023		Exercício findo em 31/12/2022	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
	84.466	121.130	126.497	126.497
Receita da intermediação financeira				
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
Despesas da intermediação financeira	(19.996)	(76.143)	(127.055)	(127.055)
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)
Resultado da intermediação financeira	(62.470)	44.987	(559)	(559)
Outras receitas/Despesas operacionais	(34.646)	(44.141)	(11.558)	(11.558)
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 c	884	3.440	7.581
Outras Despesas Operacionais	20 c	(47.319)	(56.128)	(573)
Contingências Trabalhistas		(1)	(13)	(88)
Resultado operacional	31.824	846	(12.118)	(12.118)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	31.824	846	(12.118)	(12.118)
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
Imposto de Renda e Contribuição Social (Prejuízo)/Lucro Líquido do Semestre e Exercício	(12.515)	(5.340)	9.057	9.057
Ajuste ao valor de mercado de TVM e Derivativos antes de participações	19.309	(4.494)	(3.061)	(3.061)
Participação nos resultados (Prejuízo)/Lucro Líquido do Semestre e Exercício	19.309	(4.494)	(3.061)	(3.061)
Número de ações integralizadas (Prejuízo)/Lucro por ação em reais	202.100.000	202.100.000	202.100.000	202.100.000
		0,096	(0,022)	(0,015)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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
Prejuízo/Lucro Líquido do Semestre e Exercício	19.309	(4.494)	(3.061)
Outros resultados abrangentes			
Ajustes ao valor de mercado de TVM e Derivativos	(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)
Resultado abrangente total	18.943	(4.045)	(2.219)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

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
Atividades operacionais:			
(Prejuízo)/Lucro ajustado	(11.572)	(13.211)	8.256
Ajustes ao (Prejuízo)/Lucro	19.309	(4.494)	(3.061)
Ajuste ao valor de mercado de TVM e Derivativos	(30.881)	(8.717)	11.316
Depreciação/Amortização	20c	275	536
Provisão(reversão) para contingências trabalhistas	25b	1	11
Provisão para Avais, Fianças e Garantias		-	(192)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	10	(44.474)	(14.859)
Provisão(reversão) para outras obrigações		(2)	-
Ativos fiscais diferidos	13.685	5.340	(15.761)
Variação de ativos e obrigações (129.825)	233.858	92.111	(175.085)
Títulos e valores mobiliários	(121.984)	187.382	(92.518)
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)
Caixa líquido proveniente nas atividades operacionais	(141.397)	220.647	100.367
Atividades de Investimentos:	(751)	(1.093)	(734)
Aquisição de imobilizado de uso	(318)	(577)	(678)
Aquisição de intangível	(433)	(516)	(56)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos	(751)	(1.093)	(734)
Atividades de financiamento	(3.593)	(18.906)	(18.222)
Aumento (redução) Instrumentos de Dívidas Elegíveis a Capital	(3.593)	(18.906)	(18.222)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(3.593)	(18.906)	(18.222)
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa	(145.741)	200.648	81.411
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	4	859.201	512.812
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	4	713.460	512.812
Aumento (redução) líquida em caixa e equivalente de caixa	(145.741)	200.648	81.411

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Operações compromissadas - Compra com Revenda:

Data de retorno	Título	Qtde.	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Valor de Resgate	Saldo em 31/12/2023
30/12/2022	LFT 869	06/07/2018	01/09/2024	10.948	10.959	10.953	
30/12/2022	LFT 1.033	06/04/2022	01/09/2028	12.844	12.857	12.850	
30/12/2022	LFT 3.672	03/01/2020	01/01/2024	3.221	3.225	3.223	
30/12/2022	NTN-F 93.531	15/01/2016	01/01/2027	89.977	89.067	89.022	
30/12/2022	NTN-B 70.000	08/01/2020	15/05/2025	278.522	278.805	278.625	
30/12/2022	NTN-B 1.000	15/01/2014	15/05/2025	4.022	4.024	4.022	
30/12/2022	NTN-B 5.000	10/02/2010	15/08/2050	18.968	18.987	18.977	
				Total	417.500	417.924	417.710
				Circulante	417.500	417.924	417.710

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
			Total	90.000
			Circulante	90.000
			Total	90.000
			Circulante	80.144

(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\$ 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 no 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).

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022

ATIVO	Nota	31/12/2023	31/12/2022
Disponível		1.533.022	1.403.796
Disponibilidades	(4)	1.614	14.958
Disponibilidades em reais		190	375
Disponibilidades em moeda estrangeira		1.424	14.583
Instrumentos financeiros		1.567.248	1.389.839
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(5)	708.941	497.854
Aplicações em Moeda Estrangeira	(5)	2.906	-
Relações interfinanceiras	(8)	184.794	254.429
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		373	520
Transações de pagamentos		184.421	253.909
Títulos e valores mobiliários		240.379	-
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	240.379	-
Instrumentos derivativos	(7)	16	-
Financiamento à Exportação	(7)	78.812	133.969
Outros instrumentos financeiros	(9)	351.400	503.587
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a entregar	(9),(11)	351.400	503.587
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(56.170)	(32.380)
Rendas a Receber		342	592
Valores a Receber		342	592
Ativos fiscal diferidos	(22)	10.427	15.995
Outros ativos		9.611	14.792
IRPJ/CSLL a compensar	(12 a)	9.249	8.945
Outros Impostos a compensar	(12 d)	70	30
Devedores por depósitos em garantia	(12 e)	74	46
Despesas antecipadas	(12 e)	218	227
Títulos a receber	(9 a)	-	5.544
Não Circulante		320.558	691.085
Realizável a longo prazo		320.558	691.085
Títulos e valores mobiliários		241.468	669.496
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	241.468	669.496
Operações de crédito		82.038	63.743
Financiamento à Exportação	(9 a)	82.038	63.743
(-) Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	(10)	(4.412)	(43.061)
Imobilizado de uso	(13)	907	769
Instalações, móveis e equipamentos de uso		4.272	5.799
(-) Depreciações acumuladas		(3.365)	(5.030)
Intangível	(13)	557	138
Ativo Intangível		933	417
(-) Amortização acumulada		(376)	(279)
TOTAL DO ATIVO		1.853.630	2.094.881

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

→ continuação

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A. - C.N.P.J./M.F. nº 17.453.575/0001-62

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 indicados 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:

	Dez-23		Ajuste a valor de mercado	
	Qtde.	Valor	Valor	Valor
Títulos disponíveis para venda				
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	50.000	<30 dias	49.988	49.954
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	200.000	90 a 360 dias	188.094	190.425
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	17.000	Acima 360 dias	240.857	241.468
Total Carteira Própria			478.939	481.847
Circulante			238.082	240.379
Não circulante			240.857	241.468

	Dez-22		Ajuste a valor de mercado	
	Qtde.	Valor	Valor	Valor
Títulos disponíveis para venda				
Carteira Própria - Títulos Públicos (LFT)	36.600	Acima 360 dias	456.177	458.683
Carteira Própria - Títulos Públicos (LTN)	25.000	Acima 360 dias	210.772	210.813
Total Carteira Própria			666.949	669.496
Não circulante			666.949	669.496

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). 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:

	Nível 1			Nível 2			Total		
	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor
Títulos Disponíveis para Venda									
LFT	241.468	-	-	241.468	-	-	241.468	-	-
LTN	240.379	-	-	240.379	-	-	240.379	-	-
Total dezembro - 2023	481.847	-	-	481.847	-	-	481.847	-	-

	Nível 1			Nível 2			Total		
	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor	Valor
Títulos Disponíveis para Venda									
LFT	458.683	-	-	458.683	-	-	458.683	-	-
LTN	210.813	-	-	210.813	-	-	210.813	-	-
Total dezembro - 2022	669.496	-	-	669.496	-	-	669.496	-	-

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos. Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que não 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:

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

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:

	Dez-2023		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
a. Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento:			
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	7.000	5.602
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	73.616	73.210
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	14.000	8.824
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	80.550	73.214
Total	175.166	160.850	160.850
Circulante			78.812
Não circulante			82.038

	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	26.572	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
Total	200.004	203.256	203.256
Circulante			139.513
Não circulante			63.743

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
Total	321.907	351.400	351.400
Circulante	-	-	351.400

	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
Total	525.884	503.587	503.587
Circulante	525.884	503.587	503.587

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	279.207	91.041	5.602	77.078	8.824	50.498	512.250
01 a 60	78.085	-	-	-	-	-	78.085
61 a 90	15.608	-	-	77.078	-	-	92.686
91 a 180	112.300	17.831	-	-	-	50.498	180.629
181 a 360	-	73.210	5.602	-	-	-	78.812
Acima de 360	73.214	-	-	-	8.824	-	82.038
Total Geral em 31/12/2023	279.207	91.041	5.602	77.078	8.824	50.498	512.250

	Curso Anormal Dez-2022						Total
	AA	A	B	C	F	H	
Parcelas Vincendas	31.081	409.481	150.389	-	72.486	663.437	663.437
01 a 60	16.551	286.017	28.251	-	61.202	392.021	392.021
61 a 90	2.096	48.658	14.125	-	264	65.143	65.143
91 a 180	6.287	70.186	37.377	-	792	114.642	114.642
181 a 360	6.147	4.620	15.537	-	1.584	27.888	27.888
Acima de 360	-	-	55.099	-	8.644	63.743	63.743
Total Geral em 31/12/2022	31.081	409.481	150.389	-	72.486	663.437	663.437

d. Composição por Setor Econômico:

	Dez-2023		Dez-2022	
	Saldo em	Saldo em	Saldo em	Saldo em
Setor Privado (i)				
Pessoa Jurídica				
Indústria		288.031		601.663
Rural		17.831		105.180
Comércio		133.178		-
Serviço		73.210		-
Total		512.250		706.843

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

	Dezembro-2023				Dezembro-2022			
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
Composição de Cliente - Maiores Clientes								
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%				
Total	512.250	100%	706.843	100%				

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	
	Saldo em	Saldo em	Saldo em	Saldo em
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		-
Total		14.754		12.707

10. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

	Dez-2023					
	AA	A	B	C	F	H
Produto						
Adiantamento Contrato de Câmbio - ACC	214.640	18.256	-	83.068	-	53.165
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	-	-	5.602	-	8.824	-
Nota de Crédito à Exportação - NCE	73.214	73.210	-	-	-	146.424
Total	287.854	91.466	5.602	83.068	8.824	53.165
Percentual de provisão associadas ao risco de crédito (i)	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	50,00%	100,00%

	Dez-2022					
	AA	A	B	C	F	H
Produto						
Adiantamento Contrato de Câmbio - ACC	11.856	317.916	62.895	-	-	43.061
Adiantamento Contrato de Exportação - ACE	-	-	-	-	45.921	-
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	18.720	81.007	7.280	-	11.813	-
Nota de Crédito à Exportação - NCE	-	-	78.892	-	-	78.892
Total	30.576	398.923	149.067	-	57.734	43.061
Percentual de provisão associadas ao risco de crédito (i)	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	50,00%	100,00%

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

	Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:			
	Saldo em	Adições	Reduções	Saldo em
Movimentação				
31/12/2022	75.441	106.268	91.409	60.582
Total	75.441	106.268	91.409	60.582

	Movimentação			
	Saldo em	Adições	Reduções	Saldo em
Movimentação				
31/12/2021	49.818	8.203	33.826	75.441
Total	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:

	Dez-2023		Dez-2022	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Carteira de Câmbio				
Ativo - Outros Créditos				
Câmbio Comprado a Liquidar (i)	321.907	484.147		
Rendas a				

★ continuação

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

sob a responsabilidade do Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR), área independente das unidades de negócios e auditoria da instituição e abrange o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, necessidades para fazer face aos riscos e o planejamento de metas e projeções. **Adequação de Capital e Basileia:** Conforme anteriormente citado, a partir de outubro de 2013 passaram a vigorar no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III. Atualmente a apuração e adequação ao capital estão regulamentadas por meio das Resoluções CMN nº 4.955/2021 e nº 4.958/2021 que dispõem sobre a metodologia para apuração do Patrimônio de Referência (PR), dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR) de Nível I e de Capital Principal e do Adicional de Capital Principal. O requerimento mínimo para a data-base é de 8,0% sendo que a exigência mínima de Capital Nível I é de 6,0% e a de Capital Principal é de 4,5%. Para o Adicional de Capital Principal (ACP), correspondente ao somatório do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPconservação), Adicional Contracíclico de Capital Principal (ACPcontracíclico) e Adicional de Importância Sistemática de Capital Principal (ACPstístico) 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 1	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, Dubai e London. Estas filiais diretas do ICBC China ("Matriz") não possuem qualquer outro relacionamento de participação ou de correspondente com ICBC Brasil.

a. Empréstimos:

Baqueiros	Dez-2023			
	Principal até 360 dias	Saldo Devedor até 360 dias	Principal acima de 360 dias	Saldo Devedor acima de 360 dias
Faixa de Vencimento				
ICBC - Doha	140.380	146.750	-	-
ICBC - London	72.611	75.128	-	-
Total	212.991	221.878	-	-

Baqueiros	Dez-2022			
	Principal até 360 dias	Saldo Devedor até 360 dias	Principal acima de 360 dias	Saldo Devedor 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	-	-
Total	187.816	189.696	-	-

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.

	2023	2022
ICBC - Dubai	4.839	5.398
ICBC - Panamá	11.807	4.297
Total	16.646	9.695

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:		2023	2022
ICBC - China		595	576
ICBC - NY		64	11.922
ICBC - Toronto		111	229
ICBC - Hong Kong		337	-
Total		1.107	12.727

Aplicações em Moeda Estrangeira
 ICBC - London
Total
 2.906
 2.906

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

Remuneração da administração Benefícios de curto prazo a administradores	Semestre findo em dez/2023	Exercício findo em dez/2023	Exercício findo em dez/2022
	Honorários de diretoria	1.739	3.702
Bônus da diretoria	487	487	1.165
Total	2.226	4.189	6.344

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

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. 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 adequação 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, conlui,

25. Outras informações

a. Avas fianças e garantias: Esses produtos estão assim distribuídos:

Modalidade	Finalidade	Dezembro 2023	Rating	Provisão em Dez 2023
Fiança	Bancária - País	17.458	AA	-
Total		17.458		

Modalidade	Finalidade	Dezembro 2022	Rating	Provisão em Dez 2022
Fiança	Bancária - País	29.347	AA	-
Fiança	Bancária - País	38.459	A	192
Total		67.807		192

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

Diretoria

Chengyong Xue
 Presidente
 Wenxian Chen
 Diretor

Contadora

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

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

São Paulo, 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



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 Pub: 23/03/2024

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2024/03/23/ICBC1575089823032024.pdf>

Hash: 1711141680cf1c8e63290343bc8a60dade9cb4cd3e