

BANCO XCMG BRASIL S.A.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2022

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 30 de Junho de 2022

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Balanco Patrimonial

Demonstração do Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa – Método Indireto

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas,

A Administração do Banco XCMG Brasil S.A. “XCMG Bank” ou “Companhia”, submete à apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Financeiras, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2022, elaboradas em conformidade com as normas do Banco Central do Brasil – Bacen.

Atuando no Brasil desde 12 de junho de 2020, o XCMG Bank, nasce da visão empreendedora do Grupo XCMG, com o propósito principal de financiar os produtos produzidos e distribuídos em todo território nacional, pela XCMG Indústria em sua fábrica, localizada no sul de Minas Gerais na cidade de Pouso Alegre.

Declaração da Diretoria

Confirmamos que, com base em nosso entendimento e opinião depois das indagações consideradas necessárias para o julgamento apropriado:

- i. Cumprimos nossas responsabilidades, conforme estabelecido na elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.
- ii. Os métodos de mensuração e premissas utilizadas pela Administração para a contabilização das estimativas, são razoáveis.
- iii. Todos os eventos subsequentes à data das demonstrações financeiras, e para os quais as práticas contábeis adotadas no Brasil requerem ajuste ou divulgação, foram ajustados ou divulgados.
- iv. Todas as transações relevantes foram adequadamente registradas contabilmente e estão refletidas nas demonstrações financeiras.
- v. Todas as operações realizadas no período estão alinhadas aos objetivos estratégicos planejados pela instituição, assim como os resultados obtidos estão de acordo com as revisões das projeções de negócios. A estrutura organizacional e operacional implementada é compatível com aquela estabelecida no plano de negócios e adequada à natureza e à complexidade dos produtos, serviços e atividades do XCMG Bank.
- vi. Reconhecemos nossa responsabilidade pelos controles internos que consideramos necessários à elaboração das demonstrações financeiras e que estão isentas de distorções materiais em virtude de fraude ou erro.
- vii. Não há ônus ou gravame sobre os ativos do Banco.
- viii. O Banco possui documentação e títulos de propriedade para todos seus ativos sem quaisquer outros ativos que não tenham sido apresentados nas demonstrações financeiras.
- ix. Não temos conhecimento de conflitos de interesse envolvendo a Diretoria ou seus empregados graduados.
- x. Não existem acordos de manutenção de limites mínimos para saldos em bancos ou outras vinculações, desta forma esses saldos estão disponíveis.

Agradecimentos

A Administração do Banco XCMG Brasil S.A. “XCMG Bank” agradece aos acionistas, clientes, fornecedores e à comunidade financeira o indispensável apoio e a confiança depositada, assim como a dedicação e o empenho demonstrados por nossos colaboradores na constante melhoria de nossos produtos e serviços.

Pouso Alegre, 12 de agosto de 2022.



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Acionistas do
Banco XCMG Brasil S.A.
Pouso Alegre - MG

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do Banco XCMG Brasil S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial, em 30 de junho de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco XCMG Brasil S.A., em 30 de junho de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições 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 contábeis”. 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, 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 contábeis e relatório do auditor

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





Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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 este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 detectam 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 contábeis.





Como parte da 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 contábeis, 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 contábeis, inclusive as divulgações, e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.





Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R
International

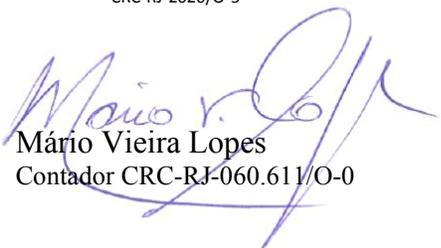
Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 12 de agosto de 2022.



Lopes, Machado | Independent Member of
Auditors, Consultants & Business Advisers | **B K R**
International

CRC-RJ-2026/O-5



Mário Vieira Lopes
Contador CRC-RJ-060.611/O-0



Marcio Alves Gonçalves Marçal
Contador - CRC-RJ-106.994/O-8

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | bh@bkr-lopemachado.com.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva

Balanco Patrimonial

Em 30 de Junho de 2022 e 31 de Dezembro de 2021

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	30.06.2022	31.12.2021	Passivo e patrimônio líquido	Nota	30.06.2022	31.12.2021
Circulante:		158.739	303.959	Circulante:		175.797	300.948
Disponibilidades		2.340	1.040	Depósitos	9	159.778	255.156
Disponibilidades em moeda nacional		1.786	482	Depósitos interfinanceiros		60.401	13.270
Disponibilidades em moeda estrangeira		554	558	Depósitos a prazo		99.377	241.886
Aplicações interfinanceiras de liquidez	4	10.956	172.576	Obrigações por operações compromissadas		10.281	14.333
Aplicações em depósitos interfinanceiros		10.956	172.576	Carteira própria		10.281	14.333
Relações interfinanceiras		-	27.100	Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais		-	560
Créditos vinculados		-	27.100	Empréstimos no exterior		-	560
Operações de crédito		142.898	100.946	Outras obrigações		5.738	30.898
Empréstimos	6 e 7	67.039	39.458	Sociais e estatutárias		1.043	301
Financiamentos	6 e 7	78.008	62.950	Fiscais e previdenciárias		3.674	2.808
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.c	(2.149)	(1.462)	Diversas		1.021	27.789
Outros créditos	8	1.856	2.204	Não circulante:			
Diversos		1.866	2.228	Exigível a longo prazo		2.832	22.923
Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa		(10)	(24)	Depósitos		2.832	22.923
Outros valores e bens		689	94	Depósitos interfinanceiros		-	22.923
Despesas antecipadas		689	94	Depósitos à prazo		2.832	-
Não circulante:				Patrimônio líquido:		129.029	99.970
Realizável a longo prazo		148.577	119.690	Capital social	10.a	127.099	100.000
Títulos e valores mobiliários	5.a	19.258	31.163	Reserva legal		132	13
Títulos de Renda Fixa		8.711	16.477	Reservas de lucros		1.879	191
Vinculados a compromissos de recompras		10.547	14.685	Ajuste de Avaliação Patrimonial	10.b	(81)	(234)
Operações de crédito		129.319	88.527	Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		307.658	423.840
Empréstimos	6 e 7	6.788	7.065				
Financiamentos	6 e 7	124.419	82.607				
Provisão para crédito de liquidação duvidosa	7.c	(1.888)	(1.145)				
Permanente		342	191				
Imobilizado	9	342	191				
Outras imobilizações de uso		405	228				
Depreciações acumuladas		(63)	(37)				
Total do ativo		307.658	423.840				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado

Em 30 de Junho de 2022 e 30 de Junho de 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	30.06.2022	30.06.2021
Receitas da intermediação financeira		22.929	5.035
Rendas de operações de crédito		18.470	4.612
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.106	423
Rendas de operações de cambio		1.353	-
Despesas da intermediação financeira		(11.886)	(1.330)
Despesas de captação no mercado		(10.468)	(235)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses		(2)	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa		(1.416)	(1.095)
Resultado bruto da intermediação financeira		11.043	3.705
Outras receitas (despesas) operacionais		(5.333)	(3.280)
Receitas de prestação de serviços		192	77
Despesas de pessoal	11	(3.126)	(2.177)
Outras despesas administrativas		(1.780)	(1.174)
Despesas tributárias		(704)	(261)
Outras receitas operacionais		98	283
Outras despesas operacionais		(13)	(28)
Resultado operacional		5.710	425
Resultado antes da tributação s/lucro		5.710	425
Provisão para contribuição social	12	(1.490)	(320)
Provisão para imposto de renda	12	(1.851)	(378)
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre		2.369	(273)
Resultado por ação - em R\$		0,018642	(0,002723)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BANCO XCMG BRASIL S.A.
CNPJ 36.658.769/0001-49

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestre Findo em 30 de Junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2021</u>
Lucro (Prejuízo) líquido do semestre	2.369	(273)
Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado		
Ajuste de avaliação patrimonial (MTM)	(81)	(376)
Total de resultados abrangentes do semestre	<u>2.288</u>	<u>(649)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 30 de Junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros / Prejuízos Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 31 de dezembro de 2020	100.000	(18.382)	81.618	-	-	(411)	(940)	80.267
Integralização de Capital	-	18.382	18.382	-	-	-	-	18.382
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	35	-	35
Lucro (prejuízo) do semestre	-	-	-	-	-	-	(272)	(272)
Saldos em 30 de junho de 2021	100.000	-	100.000	-	-	(376)	(1.213)	98.411
Mutações no período	-	18.382	18.382	-	-	35	(272)	18.145

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros / Prejuízos Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100.000	-	100.000	13	191	(234)	-	99.970
Integralização de capital	27.099	-	27.099	-	-	-	-	27.099
Constituição de reserva legal	-	-	-	119	-	-	(119)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	1.688	-	(1.688)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	153	-	153
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(562)	(562)
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	-	2.369	2.369
Saldos em 30 de junho de 2022	127.099	-	127.099	132	1.879	(81)	-	129.029
Mutações no período	27.099	-	27.099	119	1.688	153	-	29.059

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Em 30 de Junho de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro (Prejuízo) líquido do período	2.369	(273)
Ajuste ao lucro líquido:		
Provisão créditos liquidação duvidosa	1.416	1.115
Depreciações e amortizações	26	13
Dividendos/participação nos lucros	(562)	-
Lucro líquido ajustado	<u>3.249</u>	<u>855</u>
Redução (aumento) em ativos operacionais		
Relações interfinanceiras e interdependências	27.100	-
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(84.175)	(68.645)
Outros créditos	362	2.322
Outros valores e bens	(595)	(62)
Aumento (redução) em passivos operacionais		
Depósitos	(115.469)	22.053
Obrigações por operações compromissadas	(4.052)	20.034
Obrigações por empréstimos e repasses	(560)	-
Outras obrigações	(25.161)	932
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	<u>(199.301)</u>	<u>(22.511)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimento		
Títulos e valores mobiliários	11.905	(423)
Aquisição de imobilizado de uso	(177)	(58)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento	<u>11.728</u>	<u>(481)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamento		
Aumento de capital social	27.099	18.382
Ajuste de avaliação patrimonial	153	35
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	<u>27.252</u>	<u>18.417</u>
Diminuição de caixa e equivalentes do semestre	<u>(160.321)</u>	<u>(4.575)</u>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	173.616	7.846
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	13.295	3.271
Diminuição de caixa e equivalentes de caixa	<u>(160.321)</u>	<u>(4.575)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 30 de Junho de 2022

(Em milhares de reais)

1 - Contexto Operacional

O Banco XCMG Brasil S.A. (“Banco XCMG”) é uma sociedade de capital fechado, operando sob forma de Banco Múltiplo, tendo obtido sua autorização de funcionamento pelo Banco Central do Brasil no dia 12 de junho de 2020 com as carteiras de: investimento, crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil e posteriormente obteve autorização para realizar operações no mercado de câmbio.

O Banco XCMG é um banco de propriedade integral da Xuzhou Construction Machinery Group (XCMG). É também a primeira instituição financeira chinesa pertencente à uma indústria e, conseqüentemente, pioneiro com esta estrutura, a estabelecer sua matriz com sede em outro país, neste caso, o Brasil. Além disto, foi o primeiro Banco com 100% de capital estrangeiro a ter autorização de constituição diretamente realizada pelo Banco Central do Brasil, conforme Decreto número 10.029 de 26 de setembro de 2019.

O Banco XCMG tem por objetivo ser um banco especializado na oferta de produtos financeiros, específicos para os clientes do seu grupo econômico, ligados ao segmento de infraestrutura, bem como financiar a rede de concessionárias. Neste sentido, o Banco XCMG traz como diferenciais competitivos, profundo conhecimento do segmento de atividade a ser explorado, agilidade operacional e custos competitivos de seus produtos, além da capacidade de customização dos produtos financeiros para atender às necessidades específicas de seus clientes.

Desta forma, o Banco XCMG oferece aos seus clientes produtos de crédito (CDC, Capital de Giro, Antecipação de Recebíveis) e produtos de Tesouraria e Renda Fixa (CDB e Câmbio).

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, incluindo as alterações introduzidas pela Lei nº.11.638, de 28 de dezembro de 2007, e pela Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, em consonância, quando aplicável, com os normativos do Banco Central do Brasil (BACEN) e do Conselho Monetário Nacional (CMN), consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF) e Comissão de Valores Mobiliários (CVM).

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis às instituições financeiras quando aprovadas pelo CMN.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Nesse sentido, os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo Banco Central do Brasil são:

- Resolução nº 4.144/2012 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil - Financeira - CPC 00 (R1);
- Resolução nº 3.566/2008 - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1);
- Resolução nº 4.524/2016 – Efeito das Mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - CPC 02 (R2);
- Resolução nº 3.604/2008 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução nº 4.534/2016 – Ativo Intangível - CPC 04 (R1);
- Resolução nº 3.750/2009 - Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução nº 3.989/2011 - Pagamento baseado em ações - CPC 10 (R1);
- Resolução nº 4.007/2011 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – CPC 23;
- Resolução nº 3.973/2011 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução nº 4.424/2015 - Benefícios a empregados - CPC 33 (R1);
- Resolução nº 3.959/2019 – Resultado por ação – CPC 41
- Resolução nº 4.748/2019 – Mensuração do Valor Justo – CPC 46

Atualmente, não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC, tampouco se a utilização destes será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular BACEN nº 3.959/10 foram incluídas nas demonstrações contábeis do Banco. O objetivo principal dessas normas é trazer similaridade com as diretrizes de apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as normas internacionais de contabilidade, *International Financial Reporting Standards* (IFRS). As principais alterações implementadas foram: as contas do Balanço Patrimonial estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade, os saldos do Balanço Patrimonial do semestre estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações estão comparadas com os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

A Administração do Banco aprovou as demonstrações contábeis em 12 de agosto de 2022, as quais estão sendo apresentadas de acordo com a legislação societária e com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e em consonância tanto com as normas e resoluções estabelecidas pelo Banco Central do Brasil quanto pelo Conselho Monetário Nacional. Tais demonstrações incluem as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de provisões para perdas e contingências, apesar das incertezas inerentes aos prazos de realização e valores. Portanto, os resultados efetivos podem ser diferentes destas estimativas e premissas.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis estão apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional do Banco XCMG Brasil S.A.

3 - Principais Práticas Contábeis

a. Apuração do Resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As receitas e despesas de natureza financeira são apropriadas observando-se o critério *pro rata temporis*, substancialmente, com base no método exponencial.

As operações com taxas pós-fixadas são atualizadas até a data das demonstrações contábeis.

b. Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa foram apurados de acordo com a Resolução nº 3.604/08 do Conselho Monetário Nacional – CMN e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03, e são representadas por depósitos em instituições financeiras, incluindo as disponibilidades, bem como aplicações interfinanceiras de liquidez, que possuem conversibilidade imediata em caixa e estão sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor justo, bem como possuem prazo total de aplicação de até 30 dias a partir da data da aplicação.

Dentre os recursos disponíveis com essas características, são classificados como equivalentes de caixa somente aqueles recursos mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins.

c. Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

Os compromissos assumidos por vendas e ou recompras são reconhecidos nas contas de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez, Captações no Mercado Aberto e Operações Compromissadas lastreadas em Letras Financeiras do Tesouro líquidos das rendas e despesas a apropriar reconhecidas no resultado “*pro rata temporis*”.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****d. Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**

Os títulos e valores mobiliários estão registrados e classificados de acordo com a Circular BACEN nº 3.068/2001, que estabelece os critérios de avaliação e classificação contábil para esses papéis, conforme descrito a seguir:

- Títulos para negociação - adquiridos com o objetivo de serem ativos e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado, computando-se a valorização ou a desvalorização, em contrapartida à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.
- Títulos disponíveis para venda - Que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e
- Títulos mantidos até o vencimento - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos respectivos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Os títulos públicos e debêntures, quando adquiridos, estão classificadas na categoria “disponíveis para a venda” e possuem seu valor de custo atualizado pelos rendimentos incorridos até a data do balanço e ajustado pelo valor de mercado, sendo esse ajuste lançado em conta específica do Patrimônio Líquido

Em 30 de junho de 2022, a Instituição possui títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, tendo como contrapartida o ajuste no patrimônio líquido.

e. Imposto de Renda e Contribuição Social

O imposto de renda e a contribuição social são registrados pelo regime de competência, calculados com base no lucro contábil ajustado pelas adições e exclusões permitidas pela legislação vigente, sendo o imposto de renda à alíquota de 15%, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$240 e a contribuição social constituída a alíquota de 20%, conforme Lei nº 13.169/15.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

f. Operações de Crédito, Outros Créditos com características de concessão de crédito e Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa.

Essas operações são classificadas nos respectivos níveis de riscos, considerando:

- a) os dispositivos da Resolução CMN nº 2.682/99;
- b) avaliação da Administração mediante a conjuntura econômica, no período, consubstanciada na experiência passada e dados históricos, nos riscos específicos do negócio dos clientes, na qualidade das garantias, além disso, no reconhecimento do período de atrasos.

A atualização das operações de crédito vencidas até o 59º dia é contabilizada em receitas de operações de crédito e, a partir do 60º dia, em rendas a apropriar, e somente serão apropriadas ao resultado quando efetivamente forem recebidas.

As operações em atraso classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, posteriormente são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação por no mínimo cinco anos.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa foi calculada em conformidade com a Resolução CMN nº 2.682/99 e regulamentação complementar do Banco Central do Brasil e é fundamentada em um sistema de avaliação de riscos de clientes, na análise das operações e constituída em montante considerado suficiente, pela Administração, para cobrir eventuais perdas na realização dos ativos correspondentes.

g. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear, com base na vida útil dos bens, sendo composto por: mobiliários (10% a.a.) e equipamentos de processamento de dados (20% a.a.)

h. Eventos subsequentes

Evento subsequente ao período a que se referem as demonstrações contábeis é aquele evento, favorável ou desfavorável, que ocorre entre a data final do período a que se referem as demonstrações contábeis e a data na qual é autorizada a emissão dessas demonstrações. Dois tipos de eventos podem ser identificados:

- Os que evidenciam condições que já existiam na data final do período a que se referem as demonstrações contábeis (evento subsequente ao período contábil a que se referem as demonstrações que originam ajustes); e,

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

- Os que são indicadores de condições que surgiram subsequentemente ao período contábil a que se referem as demonstrações contábeis (evento subsequente ao período contábil a que se referem as demonstrações que não originam ajustes).

Não houve eventos subsequentes que ocasionaram ajustes ou divulgações para demonstrações contábeis encerradas em 30 de junho de 2022.

4 - Aplicações Interfinanceiras de Liquidez

O saldo desta rubrica está representado por:

	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		
Não Ligadas	10.956	172.576
	<u>10.956</u>	<u>172.576</u>
Total de Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	<u>10.956</u>	<u>172.576</u>

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos**5a.) Títulos e Valores Mobiliários:****I) Composição da Carteira por Categoria:**

Classificação:	<u>Títulos e Valores Mobiliários</u>			
	<u>30.06.2022</u>			<u>31.12.2021</u>
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro	19.339	(81)	19.258	31.163
Total de Títulos e Valores Mobiliários e Derivativos	<u>19.339</u>	<u>(81)</u>	<u>19.258</u>	<u>31.163</u>
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	19.339	(81)	19.258	31.163

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****II) Abertura por Vencimento (considerando o vencimento do título):**

	30.06.2022				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos disponíveis para venda	-	-	19.258	-	19.258
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	19.258	-	19.258
	-	-	19.258	-	19.258

	31.12.2021				
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 anos	Acima 05 anos	Total Carteira
Títulos disponíveis para venda	-	-	31.163	-	31.163
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	31.163	-	31.163
	-	-	31.163	-	31.163

6 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 1.095 dias.

7 - Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída de acordo com a Resolução nº 2.682/99, do Conselho Monetário Nacional, com base na classificação do cliente nos níveis de riscos definidos pela referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, dos atrasos, do histórico do cliente e das garantias obtidas, quando aplicável.

a. Composição das operações de crédito e por tipo e atividade:

Por atividade	Saldo da Carteira	
	30.06.2022	31.12.2021
Habitação	-	204
Comércio	58.388	52.752
Indústria	21.619	22.524
Rural	111	588
Serviços	176.892	102.210
Pessoa física	19.244	13.802
Total	276.254	192.080

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

b) Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão de créditos de liquidação duvidosa:

Nível de Risco	%	30.06.2022			31.12.2021		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	65.722	23,8	(329)	44.116	23,0	(221)
B	1,00%	171.807	62,2	(1.718)	108.829	57,0	(1.088)
C	3,00%	36.282	13,1	(1.088)	37.367	19,0	(1.121)
D	10,00%	1.066	0,4	(107)	1.768	1,0	(177)
E	30,00%	831	0,3	(249)	-	-	-
F	50,00%	-	-	-	-	-	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	546	0,2	(546)	-	-	-
		<u>276.254</u>	<u>100%</u>	<u>(4.037)</u>	<u>192.080</u>	<u>100%</u>	<u>(2.607)</u>

c) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	30.06.2022	31.12.2021
Saldo no início do período	(2.607)	(859)
Constituição da provisão	(1.539)	(2.174)
Reversão da provisão	109	426
Saldo no final do período	<u>(4.037)</u>	<u>(2.607)</u>

8 - Outros Créditos**a. Composição de outros créditos por natureza contábil**

Por atividade	Saldo da Carteira	
	30.06.2022	31.12.2021
Cessão de crédito	956	2.170
Outros valores a receber	910	58
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(10)	(24)
Total	<u>1.856</u>	<u>2.204</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

b. Distribuição do nível de risco de cessão de créditos e constituição da provisão para devedores duvidosos:

Nível de Risco	%	30.06.2022			31.12.2021		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	-	-	-	-	-	-
B	1,00%	956	100	(10)	2.044	94	(20)
C	3,00%	-	-	-	126	6	(4)
D	10,00%	-	-	-	-	-	-
E	30,00%	-	-	-	-	-	-
F	50,00%	-	-	-	-	-	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	-	-	-	-	-	-
		<u>956</u>	<u>100%</u>	<u>(10)</u>	<u>2.170</u>	<u>100%</u>	<u>(24)</u>

c) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	30.06.2022	31.12.2021
Saldo no início do período	(24)	(71)
Constituição da provisão	-	(3)
Reversão da provisão	14	50
Saldo no final do período	<u>(10)</u>	<u>(24)</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9 - Depósitos

Os Depósitos Interfinanceiros estão classificados de acordo com seus vencimentos, com taxa de juros pós-fixada em DI.

Os Depósitos a Prazo estão classificados em função de seus vencimentos, com taxa de juros pós-fixada em DI.

	30.06.2022			31.12.2021		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos Interfinanceiros	60.401	-	60.401	13.270	22.923	36.193
CDI Não Ligadas	35.891	-	35.891	13.270	-	13.270
DPGE Não Ligadas	24.510	-	24.510	-	22.923	22.923
Depósitos a Prazo	99.377	2.832	102.209	241.886	-	241.886
CDB Pós Ligadas	6.099	-	6.099	241.886	-	241.886
CDB Pós Não Ligadas	93.278	2.832	96.110	-	-	-
Total	159.778	2.832	162.610	255.156	22.923	278.079

10 - Patrimônio Líquido**a) Capital Social**

Em 13 de janeiro de 2022 o Banco Central do Brasil, aprovou a deliberação da Ata de AGE de 01 de dezembro de 2021, sobre o aumento de capital no montante de R\$ 27.099.749,00.

Desta forma, o Capital Social subscrito em 30 de junho de 2022 do Banco XCMG Brasil S.A. é composto por 127.099.749 ações nominativas ordinárias, cujo valor nominal é de R\$ 1,00 cada, totalmente integralizadas por seu acionista domiciliado no país.

b) Ajuste de Avaliação Patrimonial

O valor é composto pelo ajuste de valor de mercado (MTM) dos Títulos e Valores Mobiliários com a classificação de disponíveis para venda, conforme Circular BACEN nº 3.068/2001.

.11.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

11 - Despesas com Pessoal

	<u>30.06.2022</u>	<u>30.06.2021</u>
Benefícios	431	367
Encargos Sociais	528	465
Proventos	1.600	1.320
Treinamento	8	6
Estagiários	25	19
Participações no lucro	534	-
	<u>3.126</u>	<u>2.177</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

12 - Imposto de Renda (IRPJ) e Contribuição Social (CSLL)

A conciliação do IRPJ e da CSLL, calculados pelas alíquotas previstas na legislação tributária, com os seus valores correspondentes na demonstração de resultado está apresentada como segue:

	30.06.2022		30.06.2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Líquido do Período antes do IRPJ e da CSLL	5.710	5.710	426	426
Adições Temporárias	1.896	1.896	1.095	1.095
Provisão créditos de liquidação duvidosa	1.416	1.416	1.095	1.095
Provisão participação nos lucros	480	480	-	-
Adições Permanentes	82	82	79	79
Brindes	16	16	7	7
Aluguel de Imóveis - Administradores	21	21	16	16
IPTU - Administradores	4	4	1	1
Honorários do Conselho de Administração Exterior	27	27	19	19
Encargos sociais Conselho de Administração Exterior	6	6	3	3
Condomínio Administradores	1	1	3	3
Seguro imóvel administradores	1	1	2	2
IOF Complementar	2	2	-	-
Viagens	1	1	-	-
Outras despesas operacionais	3	3	28	28
Exclusões Temporárias	238	238	-	-
Provisão participação nos lucros	238	238	-	-
Lucro Real	7.450	7.450	1.600	1.600
IRPJ 15%	1.118	1.118	240	240
Dedução Incentivo PAT	-	-	10	10
IRPJ Após Dedução PAT 15%	1.118	1.118	230	230
IRPJ Adicional 10%	733	733	148	148
IRPJ Corrente 25%	1.851	1.851	378	378
CSLL Corrente 20%	1.490	1.490	320	320
Total do Grupo IR E CS DRE	3.341	3.341	698	698

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****13 - Partes Relacionadas****a) Remuneração do pessoal-chave da Administração****I. Benefício de curto prazo – Diretoria Executiva**

- A remuneração paga aos membros da Diretoria no semestre findo em 30 de junho de 2022 foi de R\$413.

II. Remuneração baseada em ações

- O Banco XCMG Brasil S.A. não possui remuneração baseada em ações.

14 - Requerimentos Mínimos de Capital

A Resolução CMN nº. 4.193/13 determinou nova forma de apuração do Patrimônio de Referência (PR), a partir de outubro de 2013, pelas instituições financeiras. Com base nessa norma, o índice de Basileia da Instituição, em 30 de junho de 2022, foi de 43,22%, conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

Base de cálculo - Índice de Basileia	30.06.2022	31.12.2021
Patrimônio líquido	129.029	99.970
Ativos intangíveis	-	-
Patrimônio de referência nível I(a)	129.029	99.970
RWA total	298.513	250.321
- Risco de crédito	283.160	240.015
- Risco de mercado	1.522	1.536
- Risco operacional	13.831	8.770
Patrimônio de referência exigido (b)	23.881	20.026
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	-	-
Margem (a – b – c)	105.148	79.944
Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)	43,22	39,94

O Patrimônio de Referência é apurado a partir da soma do Patrimônio de Referência Nível I (N1) com o Patrimônio de Referência Nível II (N2). O N1 por sua vez é apurado a partir da soma do Capital Principal (CP) com o Capital Complementar (CC). O CP é apurado a partir do Capital Social da Instituição Financeira, após adições e deduções de contas patrimoniais e de resultado, e deduções de ajustes prudenciais associados a características dos ativos da instituição. Essas informações são obtidas a partir dos registros contábeis relativos ao Banco XCMG: $PR = N1 + N2$; $N1 = CP + CC$.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

As instituições financeiras devem manter permanentemente montantes mínimos de Patrimônio de Referência, porém, para apurarmos esse requerimento é necessário o cálculo dos Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O RWA corresponde à soma das parcelas relativas a risco de crédito, risco de mercado e risco operacional.

Atualmente, o requerimento mínimo de PR corresponde a 8% do montante RWA.

15 - Gerenciamento de Risco

O Banco XCMG implementou uma estrutura de gerenciamento de risco, em cumprimento a Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, com desdobramento em duas unidades: Gestão de Riscos Operacionais e Gestão de Riscos Financeiros. Considerando sua prioridade na estratégia e gestão, o banco possui uma Política de Gestão Integrada de Riscos, com o objetivo de sistematizar a avaliação e controle dos riscos inerentes às atividades fins. Integra esta política os riscos de mercado, de crédito, de liquidez e operacional, a saber:

Risco de Mercado - O Banco XCMG adota a metodologia “*Value at Risk*”, que é calculado diariamente, considerando os principais ativos. Os cenários utilizados permitem a correlação entre os ativos e as suas classes, o que possibilita a estratégia de “*hedge*”.

Risco de Crédito – O Banco XCMG adota para concessão de crédito avaliação de rating modelo PD x LGD (probability of default x loss given default) conforme determina a Resolução CMN 2682/99. Além disso, possui estrutura para acompanhamento para créditos problemáticos, conforme Resolução CMN 4557/17.

Risco de Liquidez - O risco de liquidez do Banco XCMG é gerenciado através da análise de projeção do fluxo de caixa, contemplando os cenários econômicos e financeiros, situação “normal e estresse”. Além disso, os procedimentos adotados permitem, identificar a ocorrência de desequilíbrio entre os pagamentos e os recebimentos, que possam afetar significativamente a liquidez do Banco, levando em consideração os ativos negociáveis, projeção de taxas de juros e prazos; e

Risco Operacional – O gerenciamento do Risco operacional, está sob a responsabilidade do departamento de Controles Internos. Visando atender ao disposto na Resolução CMN nº 4.557/17 e alterações posteriores, constantemente são implementadas políticas e procedimentos adequados à nossa estrutura.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

16 - Gestão de Capital

Entende-se como gerenciamento de capital, o processo contínuo de monitoramento e controle do capital mantido pela instituição, em consonância com os riscos a que está exposto, além de uma elaboração de metas, considerando os objetivos estratégicos do Banco.

O Banco XCMG Brasil S.A efetua esse gerenciamento de forma prospectiva, ou seja, avaliando e preparando-se para possíveis perdas inesperadas de capital em decorrência de condições atípicas e/ou adversas de mercado.

17 - Eventos Subsequentes

Em julho de 2022, o Banco XCMG identificou os investimentos realizados no exercício de 2021 com inovação tecnológica, utilizando o apoio de consultoria especializada. Deste montante, foi contabilizado no Patrimônio Líquido o crédito fiscal respectivo de IRPJ/CSLL, conforme disposto na lei nº 11.196/2005.

18 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n ° 4.433/15 e disposições complementares que visam assegurar a observância das normas regulamentares dos direitos do consumidor e atuar como canal de comunicação entre as Instituições e seus clientes, o Banco XCMG BRASIL S.A possui sua área de Ouvidoria que pode ser acessada pelo número 08009405723, ou através do e-mail: ouvidoria@bancoxcmg.com.br.

DIRETORIA EXECUTIVA

Fei Dong

Magda Burgarelli Castanheira

Kui Li

Leilei Zhu

CONTADOR RESPONSÁVEL

Fábio Aparecido Cunha
Controller – CRCSP N° 1SP255027/O-4