

*BANCO XCMG BRASIL S.A.*

*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 30 DE JUNHO DE 2023*

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Demonstrações Contábeis**

**Em 30 de Junho de 2023**

**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 do Fluxo 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 Contábeis, com o relatório dos Auditores Independentes, sem ressalvas, relativas ao exercício findo em 30 de junho de 2023, 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, 25 de agosto de 2023.

## 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 2023 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 2023, 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.

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](mailto: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](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

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

## **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.

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-lobesmachado.com.br](mailto:rj@bkr-lobesmachado.com.br)

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | [sp@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:sp@bkr-lobesmachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:bh@bkr-lobesmachado.com.br)

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | [recife@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:recife@bkr-lobesmachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lobesmachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

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

## 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.
- 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 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.

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](mailto: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](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



BKR INTERNATIONAL

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

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



**Lopes, Machado**  
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

**B K R**  
International

- 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.

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, 25 de agosto de 2023.



**Lopes, Machado**  
Auditors, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

**B K R**  
International

CRC-RJ-2026/O-5

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

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](mailto: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](mailto:sp@bkr-lopemachado.com.br)

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | [bh@bkr-lopemachado.com.br](mailto: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](mailto:recife@bkr-lopemachado.com.br)

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | [novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br](mailto:novosnegocios@bkr-lopemachado.com.br)



**BKR INTERNATIONAL**

[www.bkr.com](http://www.bkr.com)

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



Balanço Patrimonial

Em 30 de Junho de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	30/06/2023	31/12/2022	Passivo e patrimônio líquido	Nota	30/06/2023	31/12/2022
<b>Circulante:</b>		<b>210.318</b>	<b>207.947</b>	<b>Circulante:</b>		<b>261.456</b>	<b>250.920</b>
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>8</b>	<b>15.536</b>	<b>16.518</b>	<b>Depósitos</b>	<b>13</b>	<b>231.820</b>	<b>216.922</b>
Disponibilidades em moeda nacional		7.651	273	Depósitos interfinanceiros		64.927	58.740
Disponibilidades em moeda estrangeira		7.885	16.245	Depósitos a prazo		166.893	158.182
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>8</b>	<b>23.161</b>	<b>47.281</b>	<b>Obrigações por operações compromissadas</b>	<b>14</b>	<b>15.387</b>	<b>8.173</b>
Aplicações em depósitos interfinanceiros		23.161	47.281	Carteira própria		15.387	8.173
<b>Operações de créditos</b>	<b>10 e 11</b>	<b>167.782</b>	<b>141.242</b>	<b>Relações Interdependências</b>	<b>15</b>	<b>7.228</b>	<b>15.651</b>
Empréstimos		60.814	52.248	Recursos em trânsito de terceiros		7.228	15.651
Financiamentos		110.785	90.897	<b>Outras obrigações</b>		<b>7.019</b>	<b>10.174</b>
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(3.817)	(1.903)	Sociais e estatutárias		649	2.387
<b>Outros créditos</b>		<b>1.307</b>	<b>1.919</b>	Fiscais e previdenciárias	<b>16</b>	5.363	6.611
Diversos		1.307	1.919	Diversas	<b>17</b>	1.007	1.176
<b>Outros valores e bens</b>		<b>2.532</b>	<b>987</b>				
Outros valores e bens		2.532	300				
Despesas antecipadas		-	687				
<b>Não circulante:</b>				<b>Não circulante:</b>			
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>192.879</b>	<b>182.578</b>	<b>Exigível a longo prazo</b>		<b>6.878</b>	<b>8.553</b>
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>9</b>	<b>21.939</b>	<b>20.576</b>	<b>Depósitos</b>	<b>13</b>	<b>6.878</b>	<b>8.553</b>
Títulos de Renda Fixa		6.061	12.225	Depósitos à prazo		6.878	8.553
Vinculados a compromissos de recompras		15.878	8.351				
<b>Operações de crédito</b>	<b>10 e 11</b>	<b>170.940</b>	<b>162.002</b>	<b>Patrimônio líquido</b>		<b>135.169</b>	<b>131.369</b>
Empréstimos		17.926	20.611	Capital social	<b>18.a</b>	127.099	127.099
Financiamentos		156.038	143.300	Reservas legal	<b>19</b>	272	272
Provisão para crédito de liquidação duvidosa		(3.024)	(1.909)	Reservas de lucros	<b>19</b>	7.826	4.045
				Ajuste de avaliação patrimonial	<b>18.b / 9i</b>	(27)	(47)
<b>Permanente</b>		<b>305</b>	<b>317</b>				
<b>Imobilizado</b>	<b>12</b>	<b>305</b>	<b>317</b>	<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>403.502</b>	<b>390.842</b>
Imobilizado de uso		430	410				
Depreciação acumulada		(125)	(93)				
<b>Total do ativo</b>		<b>403.502</b>	<b>390.842</b>				

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração do Resultado

Em 30 de Junho de 2023 e 30 de Junho de 2022

(Em milhares de reais)

	Nota	30/06/2023	30/06/2022
<b>Receitas da intermediação financeira</b>		<b>36.632</b>	<b>22.929</b>
Rendas de operações de crédito		32.941	18.470
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.157	3.106
Rendas de operações de cambio		534	1.353
<b>Despesas da intermediação financeira</b>		<b>(21.398)</b>	<b>(11.886)</b>
Despesas de captação no mercado	20	(18.370)	(10.468)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses		-	(2)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	11.c	(3.029)	(1.416)
<b>Resultado bruto da intermediação financeira</b>		<b>15.234</b>	<b>11.043</b>
<b>Outras receitas (despesas) operacionais</b>		<b>(6.330)</b>	<b>(5.333)</b>
Receitas de prestação de serviços		174	192
Despesas de pessoal	21	(3.208)	(3.126)
Outras despesas administrativas	22	(2.212)	(1.780)
Despesas tributárias		(902)	(704)
Outras receitas operacionais		327	98
Outras despesas operacionais		(508)	(13)
<b>Resultado operacional</b>		<b>8.904</b>	<b>5.710</b>
<b>Resultado antes da tributação s/lucro</b>		<b>8.904</b>	<b>5.710</b>
Provisão para contribuição social	23	(2.282)	(1.490)
Provisão para imposto de renda	23	(2.841)	(1.851)
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>3.781</b>	<b>2.369</b>
<b>Resultado por ação - em R\$</b>		<b>0,029747</b>	<b>0,018642</b>

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 2023 e 2022**

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<b>Lucro líquido do semestre</b>		<b>3.781</b>	<b>2.369</b>
<b>Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado</b>			
Ajuste de avaliação patrimonial (MtM)	18.b / 9i	(27)	(81)
<b>Total de resultados abrangentes do semestre</b>		<b><u>3.753</u></b>	<b><u>2.288</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 30 de Junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros / Prejuízos Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2022</b>	<b>100.000</b>	-	<b>100.000</b>	<b>13</b>	<b>191</b>	<b>(234)</b>	-	<b>99.970</b>
Integralização de Capital	27.099	-	27.099	-	-	-	-	27.099
Constituição de reserva legal	-	-	-	118	-	-	(118)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	1.688	-	(1.688)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	153	-	153
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(563)	(563)
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	2.369	2.369
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>127.099</b>	-	<b>127.099</b>	<b>132</b>	<b>1.879</b>	<b>(81)</b>	-	<b>129.029</b>
<b>Mutações no período</b>	<b>27.099</b>	-	<b>27.099</b>	<b>118</b>	<b>1.688</b>	<b>153</b>	-	<b>29.059</b>

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros / Prejuízos Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2023</b>	<b>127.099</b>	-	<b>127.099</b>	<b>272</b>	<b>4.045</b>	<b>(47)</b>	-	<b>131.369</b>
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	3.781	-	(3.781)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	20	-	20
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	-	3.781	3.781
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>127.099</b>	-	<b>127.099</b>	<b>272</b>	<b>7.826</b>	<b>(27)</b>	-	<b>135.169</b>
<b>Mutações no período</b>	-	-	-	-	<b>3.781</b>	<b>20</b>	-	<b>3.800</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Em 30 de Junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Lucro líquido do semestre	3.781	2.369
<b>Ajuste ao lucro líquido:</b>		
Provisão créditos liquidação duvidosa	3.029	1.416
Depreciação acumulada	31	26
Dividendos/participação nos lucros	-	(562)
<b>Lucro líquido ajustado</b>	<b>6.841</b>	<b>3.249</b>
<b>Redução (aumento) em ativos operacionais</b>		
Relações interfinanceiras e interdependências	-	27.100
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(38.507)	(84.175)
Diversos	612	362
Outros valores e bens	(1.544)	(595)
<b>Aumento (redução) em passivos operacionais</b>		
Depósitos	13.223	(115.469)
Obrigações por operações compromissadas	7.214	(4.052)
Relações interdependências	(8.423)	-
Obrigações por empréstimos e repasses	-	(560)
Outras obrigações	(3.155)	(25.161)
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>(23.738)</b>	<b>(199.301)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>		
Títulos e valores mobiliários	(1.363)	11.905
Aquisição de imobilizado de uso	(19)	(177)
<b>Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento</b>	<b>(1.383)</b>	<b>11.728</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamento</b>		
Aumento de capital social	(0)	27.099
Ajuste de avaliação patrimonial	20	153
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento</b>	<b>19</b>	<b>27.252</b>
<b>Diminuição de caixa e equivalentes de caixa do semestre</b>	<b>(25.102)</b>	<b>(160.321)</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	63.799	173.616
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	38.697	13.295
<b>Diminuição de caixa e equivalentes de caixa do semestre</b>	<b>(25.102)</b>	<b>(160.321)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**Em 30 de Junho de 2023**

**(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 no dia 12 de junho de 2020 com as carteiras de: investimento, crédito, financiamento e investimento e de arrendamento mercantil.

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 pós e pré-fixados).

O Banco XCMG está localizado no sul de Minas Gerais na cidade de Pouso Alegre, junto ao parque fabril da XCMG Indústria.

## **2 - Covid - 19**

Independentemente do fim do estado de emergência em saúde pública, anunciado no Brasil em maio de 2023, o XCMG BANK continuará acompanhando as recomendações dos órgãos de saúde e vigilância sanitária, sobre os efeitos da COVID-19, de forma a garantir a segurança de seus colaboradores e clientes.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**3 - Base de Preparação 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, Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009 e pela Lei 13.818 de 24 de abril de 2019, 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), normas internacionais de contabilidade *International Financial Reporting Standards* (IFRS) 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.

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

- Resolução CMN nº 4.924/2021 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil - Financeira - CPC 00 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 - Redução ao valor recuperável de ativos - CPC 01 (R1);
- Resolução CMN nº 4.524/2016 – Efeito das Mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - CPC 02 (R2);
- Resolução CMN nº 4910/2021 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução CMN nº 4.534/2016 – Ativo Intangível - CPC 04 (R1);
- Resolução CMN nº 4818/2020 - Divulgação sobre partes relacionadas - CPC 05 (R1);
- Resolução CMN nº 3.989/2011 - Pagamento baseado em ações - CPC 10 (R1);
- Resolução CMN nº 4.924/2021 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro – CPC 23;
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - Eventos subsequentes - CPC 24;
- Resolução CMN nº 3.823/2009 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes- CPC 25;
- Resolução CMN nº 4.535/2016 – Ativo Imobilizado – CPC 27;
- Resolução CMN nº 4.877/2020 - Benefícios a empregados - CPC 33 (R1);
- Resolução BCB nº 02/2020 – Resultado por ação – CPC 41
- Resolução nº 4.924/2021 – Mensuração do Valor Justo – CPC 46
- Resolução nº 4.966/2021 – Instrumentos Financeiros – IFRS 9

A publicação das demonstrações financeiras foi aprovada pela Administração do Banco em 25 de agosto de 2023.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****4 - Mudanças na Apresentação das Demonstrações Contábeis**

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.720/19 e da Resolução BCB nº 2/2020 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:

**Balanco Patrimonial**

- As contas estão apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade.
- Os saldos do período estão apresentados comparativamente com o final do exercício social imediatamente anterior.

**Demonstração do Resultado, Demonstração do Resultado Abrangente, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**

- Estas demonstrações estão comparadas com o mesmo semestre do exercício social anterior para as quais foram apresentadas.

**5 - Uso de Estimativas de Julgamentos**

A preparação destas demonstrações inclui as melhores estimativas e premissas quanto à mensuração de créditos tributários diferidos e 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.

**6 - Moeda Funcional e Apresentação**

Estas demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional do Banco XCMG Brasil S.A.. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto se indicado de forma diversa.



**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**7 - Principais Políticas 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**

O saldo em caixa e equivalentes de caixa compreendem disponibilidades em depósitos bancários à vista (no Brasil e exterior) e as aplicações interfinanceiras de liquidez de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais em até 3 (três) meses e que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo. Estes instrumentos são utilizados pelo Banco para gerenciar seus compromissos de curto prazo.

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

**c. Títulos e Valores Mobiliários**

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 disponíveis para venda - Que não se enquadrem 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.

Em 30 de junho de 2023, a Instituição possui títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, tendo como contrapartida o ajuste no patrimônio líquido.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**d. Operações de Crédito, Outros Créditos com características de concessão de crédito e Provisão estimada 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 estimada 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.

**e. 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.), conforme determinado pela resolução BCB 4.535/16.

**f. Contingências**

As provisões para contingências ativas, somente são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização como provável. As provisões para contingências passivas para processos tributários, cíveis ou trabalhistas, são reconhecidas quando classificadas pelos consultores jurídicos da empresa como perda possível ou provável. Em 30 de junho de 2023, não existiam contingências para provisão.

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

Os depósitos interfinanceiros e a prazo, são reconhecidos no resultado *pro rata temporis* e estão demonstrados pelos valores das exigibilidades e seus respectivos custos até a data do balanço.

**h. 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%.

**8 - Caixa e Equivalentes de Caixa**

O saldo desta rubrica está representado por:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Caixa e equivalentes de Caixa		
Disponibilidades em moeda nacional	7.651	273
Disponibilidades em moeda estrangeira	7.885	16.245
	<u><b>15.536</b></u>	<u><b>16.518</b></u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Aplicações em depósitos interfinanceiros <sup>(1)</sup>	23.161	47.281
	<u><b>23.161</b></u>	<u><b>47.281</b></u>

<sup>(1)</sup> Refere-se a aplicações em CDI, com vencimento inferior a 90 dias, cujo rendimento médio em 30/06/2023 é de 101,6% do DI e em 31.12.2022 era de 99,5% do DI.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****9 - Títulos e Valores Mobiliários**

Em 30 de junho de 2023, a Instituição possui Letras Financeiras do Tesouro, com rentabilidade atrelada a variação do CDI.

**I) Composição da Carteira por Categoria:**

	Títulos e Valores Mobiliários			
	30.06.2023			31.12.2022
Classificação:	Valor do	Ajuste a	Valor	Valor
	Custo	Mercado	Contábil	Contábil
	Amortizado			
<b>Títulos disponíveis para venda</b>				
Letras Financeiras do Tesouro	21.966	(27)	21.939	20.576
<b>Total de Títulos e Valores Mobiliários</b>	<b>21.966</b>	<b>(27)</b>	<b>21.939</b>	<b>20.576</b>
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	21.966	(27)	21.939	20.576

**II) Abertura por Vencimento (considerando o vencimento do título):**

	30.06.2023				
	01 a 12	01 a 03	03 a 05	Acima	Total
	Meses	Anos	Anos	05 anos	Carteira
<b>Títulos disponíveis para venda</b>					
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	21.939	-	21.939
	-	-	21.939	-	21.939
	-	-	<b>21.939</b>	-	<b>21.939</b>

**10 - Operações de Crédito**

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 973 dias.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

**11 - Operações de Crédito, Risco da Carteira e Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa.**

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

Por atividade	Saldo da Carteira	
	30.06.2023	31.12.2022
Habitação	-	-
Comércio	48.259	31.729
Indústria	36.995	44.797
Rural	238	-
Pessoa física	13.216	16.005
Serviços	246.855	214.525
<b>Total por atividade</b>	<b>345.563</b>	<b>307.056</b>
PECLD	(6.841)	(3.812)
<b>Total</b>	<b>338.722</b>	<b>303.244</b>
<b>Ativo Circulante</b>	167.782	141.242
<b>Ativo Não Circulante</b>	170.940	162.002

**b. Distribuição do nível de risco da carteira de operações de crédito e constituição da provisão de perdas estimadas em créditos de liquidação duvidosa:**

Nível de Risco	% de PECLD	30.06.2023			31.12.2022		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	47.046	14	(235)	45.560	15	(228)
B	1,00%	255.500	73	(2.555)	229.853	75	(2.299)
C	3,00%	37.846	11	(1.136)	29.147	9	(873)
D	10,00%	2.063	1	(206)	1.831	1	(183)
E	30,00%	29	-	(9)	519	-	(156)
F	50,00%	757	-	(378)	146	-	(73)
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	2.322	1	(2.322)	-	-	-
		<b>345.563</b>	<b>100</b>	<b>(6.841)</b>	<b>307.056</b>	<b>100</b>	<b>(3.812)</b>

**c. Movimentação da Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa**

	30.06.2023	31.12.2022
Saldo no início do exercício	(3.812)	(2.607)
Constituição da provisão	(3.900)	(2.184)
Reversão da provisão	871	979
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>(6.841)</b>	<b>(3.812)</b>

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****12 - Imobilizado**

A movimentação dos itens do Imobilizado está demonstrada a seguir :

	<u>Junho-23</u>			<u>Dezembro-22</u>				
	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>		
<b>Imobilizado de uso</b>								
Mobiliário	220	-	-	220	58	162	-	220
Equipamentos informática	190	20	-	210	170	20	-	190
Subtotal	<b>410</b>	<b>20</b>	-	<b>430</b>	<b>228</b>	<b>182</b>	-	<b>410</b>
(-) Depreciação acumulada	(93)	(32)	-	(125)	(37)	(56)	-	(93)
<b>Total</b>	<b>317</b>	<b>(12)</b>	-	<b>305</b>	<b>191</b>	<b>126</b>	-	<b>317</b>

**13 - 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.

	30.06.2023			31.12.2022		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
<b>Depósitos Interfinanceiros</b>	<b>64.927</b>	-	<b>64.927</b>	<b>58.740</b>	-	<b>58.740</b>
CDI Não Ligadas	64.927	-	64.927	32.145	-	32.145
DPGE Não Ligadas	-	-	-	26.595	-	26.595
<b>Depósitos a Prazo</b>	<b>166.893</b>	<b>6.878</b>	<b>173.771</b>	<b>158.182</b>	<b>8.553</b>	<b>166.735</b>
CDB Pós Ligadas	7.727	-	7.727	6.455	-	6.455
CDB Pós Não Ligadas	159.166	6.878	166.044	151.727	8.553	160.280
<b>Total</b>	<b>231.820</b>	<b>6.878</b>	<b>238.698</b>	<b>216.922</b>	<b>8.553</b>	<b>225.475</b>

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**14 - Obrigações por Operações Compromissadas**

Referem-se a captação de recursos junto às instituições no mercado financeiro, tendo como garantia Letras Financeiras do Tesouro, cujo saldo está representado da seguinte forma:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	15.387	8.173
	<u><b>15.387</b></u>	<u><b>8.173</b></u>

**15 - Relações Interdependências**

Refere-se a obrigação de ordens de pagamento recebidas do exterior de terceiros a cumprir, em moeda estrangeira USD:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Ordens de pagamento em moeda estrangeira	7.228	15.651
Recursos em trânsito de terceiros	<u><b>7.228</b></u>	<u><b>15.651</b></u>

**16 - Fiscais e Previdenciárias**

Referem-se principalmente a provisão para IRPJ e CSLL e retenção de tributos sobre operações de crédito e folha de pagamento de colaboradores:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Imposto sobre operações financeiras	48	21
Imposto de Renda e Contribuição Social	5.124	6.345
Impostos sobre serviços terceiros	6	8
Impostos sobre folha pagamento	107	146
Iss, Pis e Cofins	78	91
	<u><b>5.363</b></u>	<u><b>6.611</b></u>

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**17 - Diversas**

Referem-se principalmente a compromissos com fornecedores e provisões sobre obrigações de folha de pagamento de colaboradores, cujo saldo desta rubrica está representado da seguinte forma:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Diversas		
Pagamentos a efetuar	979	1.148
Credores diversos – País	28	28
	<u><b>1.007</b></u>	<u><b>1.176</b></u>

**18 - Patrimônio Líquido**

**a. Capital Social**

O Capital Social subscrito em 30 de junho de 2023 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, descritos na nota 09.

**19 - Reservas**

Reserva legal: constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social, até o limite de 20% do capital social, conforme previsto na legislação societária. Reserva de lucros: é constituída em conformidade ao estatuto social, pelo saldo remanescente do lucro líquido apurado no período, após as destinações legais.



## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

**20 - Despesas de Captação no Mercado**

	30.06.2023	30.06.2022
Depósitos a prazo	12.363	6.323
Depósitos interfinanceiros	5.457	3.226
Operações compromissadas	550	919
	<b>18.370</b>	<b>10.468</b>

**21 - Despesas com Pessoal**

	30.06.2023	30.06.2022
Proventos	1.580	1.600
Encargos sociais	564	528
Benefícios	504	431
Participações no lucro	540	534
Treinamento	13	8
Estagiários	7	25
	<b>3.208</b>	<b>3.126</b>

**22 - Outras Despesas Administrativas**

	30.06.2023	30.06.2022
Tecnologia e sistemas	925	715
Serviços terceiros	442	436
Imóveis, instalações e materiais	229	257
Viagens	187	79
Sistema financeiro	141	136
Representação	108	43
Processos judiciais	77	14
Transportes	48	59
Comunicações	30	16
Seguros	25	25
	<b>2.212</b>	<b>1.780</b>

## BANCO XCMG BRASIL S.A.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## 23 - 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:

	30.06.2023		30.06.2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
<b>Resultado Líquido antes do IRPJ e da CSLL</b>	<b>8.904</b>	<b>8.904</b>	<b>5.710</b>	<b>5.710</b>
<b>Adições Temporárias</b>	<b>3.569</b>	<b>3.569</b>	<b>1.896</b>	<b>1.896</b>
PECLD	3.029	3.029	1.416	1.416
Provisão PPR	540	540	480	480
<b>Adições Permanentes</b>	<b>98</b>	<b>98</b>	<b>83</b>	<b>83</b>
Brindes	66	66	16	16
Conselho adm. exterior	14	14	58	58
Outras	18	18	9	9
<b>Exclusões Temporárias</b>	<b>1.159</b>	<b>1.159</b>	<b>238</b>	<b>238</b>
Reversão provisões operacionais	318	318	-	-
Reversão provisão PPR	841	841	238	238
<b>Lucro Real</b>	<b>11.412</b>	<b>11.412</b>	<b>7.450</b>	<b>7.450</b>
IRPJ 15%	1.712	-	1.118	-
IRPJ Adicional 10%	1.129	-	733	-
IRPJ Corrente	2.841	-	1.851	-
CSLL Corrente 20%	-	2.282	-	1.490
<b>Total Grupo IRPJ e CSLL D.R.</b>	<b>2.841</b>	<b>2.282</b>	<b>1.851</b>	<b>1.490</b>

**BANCO XCMG BRASIL S.A.****Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****24 - 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 2023 foi de R\$494.

**II. Remuneração baseada em ações**

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

**b. Rendas a receber**

- Refere-se ao subsídio de taxas sobre operações de crédito, pela empresa coligada Xcmg Brasil Indústria Ltda., no montante de R\$ 96 em 30 de junho de 2023 e de R\$ 74 em 31 de dezembro de 2022.

**25 - 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 2023, foi de 31,21%, conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

<b>Base de cálculo - Índice de Basileia</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>135.170</b>	<b>129.029</b>
Ativos intangíveis	-	-
<b>Patrimônio de referência nível I(a)</b>	<b>135.170</b>	<b>129.029</b>
<b>RWA TOTAL</b>	<b>433.050</b>	<b>298.513</b>
- Risco de crédito	360.730	283.160
- Risco de mercado	24.534	1.522
- Risco operacional	47.787	13.831
<b>Patrimônio de referência exigido (b)</b>	<b>34.644</b>	<b>23.881</b>
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	-	-
Margem (a – b – c)	100.526	105.148
<b>Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)</b>	<b>31,21</b>	<b>43,22</b>

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

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:  $PR = N1 + N2$ ;  $N1 = CP + CC$ .

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.

**26 - 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 e IRRBB** - O Banco XCMG adota a metodologia *Value at Risk* (VaR) e *Net Interest Income* (NII), que são calculados diariamente, considerando os principais ativos. Os cenários utilizados permitem a correlação entre os ativos da carteira de títulos não negociáveis (Book Banking) e as suas classes, sendo o monitoramento e acompanhamento das exposições realizados por meio de indicadores compatíveis ao risco assumido.

**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*) e segue o que determina a Resolução CMN 2.682/99. Além disso, possui estrutura para acompanhamento para créditos problemáticos, conforme Resolução CMN 4.557/17.

**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

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

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.

**27 - 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.

Em conformidade com a Resolução CMN nº 4.557/17, o Banco XCMG realiza testes de estresse semestralmente, garantindo que a instituição tem suficiência de capital para honrar seus compromissos e limites operacionais.

**28 - Ouvidoria**

Em conformidade a Resolução CMN nº 4.860/20 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](mailto:ouvidoria@bancoxcmg.com.br).

**29 - Cobertura de Seguros (Não Auditado)**

O Banco XCMG tem como política de proteção a riscos, a contratação de seguros e segundo a relevância dos montantes envolvidos a Administração considera suficientes os valores globais contratados.

.17.

**BANCO XCMG BRASIL S.A.**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis**

**30 - Eventos Subsequentes**

Até a data de preparação deste relatório, houve o seguinte evento subsequente:

- a- Conforme nota 15 Relações Interdependências, as obrigações de ordens de pagamento recebidas do exterior de terceiros a cumprir em moeda estrangeira, foram integralmente canceladas em 05/07/2023, por desistência da empresa.

**DIRETORIA EXECUTIVA**

Sicheng Zhang

Leilei Zhu

Kui Li

Magda Burgarelli Castanheira

**CONTADOR RESPONSÁVEL**

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