

BANCO XCMG BRASIL S.A.
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro de 2022

Conteúdo

Relatório da Administração

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Balanço 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 31 de dezembro 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, 28 de fevereiro de 2023.



Lopes, Machado

Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers

Independent Member of

B K R

International

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 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco XCMG Brasil S.A., em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos 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-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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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



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.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar 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-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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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



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, 08 de março de 2023.



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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | 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

Brasília - DF | Tel.: 55 61 3548-2152 | novosnegocios@bkr-lobesmachado.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

Balço Patrimonial - Ativo

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Ano	
		2022	2021
Circulante:		207.947	303.959
Disponibilidades	8	16.518	1.040
Disponibilidades em moeda nacional		273	482
Disponibilidades em moeda estrangeira		16.245	558
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8	47.281	172.576
Aplicações em depósitos interfinanceiros		47.281	172.576
Relações interfinanceiras		-	27.100
Créditos vinculados		-	27.100
Operações de créditos	10 e 11	141.242	100.946
Empréstimos		52.248	39.458
Financiamentos		90.897	62.950
Provisão estimada para crédito de liquidação duvidosa	11.c	(1.903)	(1.462)
Outros créditos		1.919	2.204
Diversos		1.919	2.228
Provisão estimada para outros créditos de liquidação duvidosa	11.c	-	(24)
Outros valores e bens		987	94
Outros valores e bens		300	-
Despesas antecipadas		687	94
Não circulante:		182.895	119.881
Realizável a longo prazo		182.578	119.690
Títulos e valores mobiliários	9.a	20.576	31.163
Títulos de Renda Fixa		12.225	16.477
Vinculados a compromissos de recompras		8.351	14.685
Operações de crédito	10 e 11	162.002	88.527
Empréstimos		20.611	7.065
Financiamentos		143.300	82.607
Provisão estimada para crédito de liquidação duvidosa	11.c	(1.909)	(1.145)
Permanente		317	191
Imobilizado		317	191
Outras imobilizações de uso		410	228
Depreciações acumuladas		(93)	(37)
Total do ativo		390.842	423.840

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Balanco Patrimonial - Passivo

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Nota	Ano	
		2022	2021
Passivo e patrimônio líquido			
Circulante:		250.920	300.948
Depósitos	13	216.922	255.156
Depósitos interfinanceiros		58.740	13.270
Depósitos a prazo		158.182	241.886
Obrigações por operações compromissadas	14	8.173	14.333
Carteira própria		8.173	14.333
Relações Interdependências		15.651	-
Recursos em trânsito de terceiros		15.651	-
Obrigações por repasses do País - Instituições Oficiais		-	560
Empréstimos no exterior		-	560
Outras obrigações		10.174	30.898
Sociais e estatutárias		2.387	301
Fiscais e previdenciárias		6.611	2.808
Diversas	15	1.176	27.789
Não circulante:		139.922	122.893
Exigível a longo prazo		8.553	22.923
Depósitos	13	8.553	22.923
Depósitos interfinanceiros		-	22.923
Depósitos à prazo		8.553	-
Patrimônio líquido		131.369	99.970
Capital social	16.a	127.099	100.000
Reservas legal		272	13
Reservas de lucros		4.045	191
Ajuste de avaliação patrimonial	16.b	(47)	(234)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		390.842	423.840

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

Demonstração do Resultado

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

		Ano		
	Nota	2º Sem. 2022	2022	2021
Receitas da intermediação financeira		28.528	51.457	20.847
Rendas de operações de crédito		25.988	44.459	16.147
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		2.480	5.586	4.494
Rendas de operações de cambio		60	1.412	206
Despesas da intermediação financeira		(16.022)	(27.907)	(7.907)
Despesas de captação no mercado		(16.255)	(26.724)	(5.959)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses		-	(1)	(247)
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		233	(1.182)	(1.701)
Resultado bruto da intermediação financeira		12.506	23.550	12.940
Outras receitas (despesas) operacionais		(6.700)	(12.034)	(8.508)
Receitas de prestação de serviços		151	343	226
Despesas de pessoal	18	(3.775)	(6.901)	(5.050)
Outras despesas administrativas		(2.149)	(3.929)	(2.878)
Despesas tributárias		(624)	(1.328)	(758)
Outras receitas operacionais		54	152	1
Outras despesas operacionais		(358)	(371)	(50)
Resultado operacional		5.806	11.516	4.432
Resultado antes da tributação s/lucro		5.806	11.516	4.432
Provisão para contribuição social	19	(1.417)	(2.907)	(1.644)
Provisão para imposto de renda	19	(1.586)	(3.437)	(1.580)
Lucro líquido do semestre/exercício		2.803	5.172	1.208
Resultado por ação - em R\$		0,022	0,041	0,012

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

		Ano	
	2º Sem. 2022	2022	2021
Lucro líquido do semestre/exercício	2.803	5.172	1.208
Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado			
Ajuste de avaliação patrimonial (MtM)	34	(47)	(234)
Total de resultados abrangentes do semestre	2.837	5.125	974

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Resultados Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 01 de janeiro de 2021	100.000	(18.382)	81.618	-	-	(411)	(940)	80.267
Integralização de capital	-	18.382	18.382	-	-	-	-	18.382
Constituição de reserva legal	-	-	-	13	-	-	(13)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	191	-	(191)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	177	-	177
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(64)	(64)
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	1.208	1.208
Saldos em 31 de dezembro de 2021	100.000	-	100.000	13	191	(234)	-	99.970
Mutações do exercício	-	18.382	18.382	13	191	177	940	19.703

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Resultados Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 01 de janeiro de 2022	100.000	-	100.000	13	191	(234)	-	99.970
Integralização de capital	27.099	-	27.099	-	-	-	-	27.099
Constituição de reserva legal	-	-	-	259	-	-	(259)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	3.854	-	(3.854)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	187	-	187
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(1.228)	(1.228)
Ajuste Lei do Bem 2021	-	-	-	-	-	-	169	169
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	5.172	5.172
Saldos em 31 de dezembro de 2022	127.099	-	127.099	272	4.045	(47)	-	131.369
Mutações do exercício	27.099	-	27.099	259	3.854	187	-	31.399

	Capital Social			Reservas		Ajuste de Avaliação Patrimonial	Resultados Acumulados	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros			
Saldos em 30 de junho de 2022	127.099	-	127.099	132	1.879	(81)	-	129.029
Constituição de reserva legal	-	-	-	140	-	-	(140)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	2.166	-	(2.166)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	34	-	34
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(666)	(666)
Ajuste Lei do Bem 2021	-	-	-	-	-	-	169	169
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	-	2.803	2.803
Saldos em 31 de dezembro de 2022	127.099	-	127.099	272	4.045	(47)	0	131.369
Mutações do semestre	-	-	-	140	2.166	34	0	2.340

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 e Semestre Findo em 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

	2º Semestre	Ano	
	2022	2022	2021
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do semestre/exercício	2.803	5.172	1.207
Ajuste ao lucro líquido:			
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa	(234)	1.182	1.719
Depreciações e amortizações	30	57	30
Resultado exercícios anteriores	169	169	-
Dividendos/participação nos lucros	(666)	(1.228)	(64)
Lucro líquido ajustado	2.101	5.352	2.892
Redução (aumento) em ativos operacionais			
Relações interfinanceiras e interdependências	-	27.100	(27.100)
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(30.802)	(114.977)	(154.032)
Outros créditos	(53)	309	3.933
Outros valores e bens	(298)	(893)	(19)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos	62.865	(52.604)	278.079
Obrigações por operações compromissadas	(2.108)	(6.160)	14.333
Aumento/(redução) de relações interfinanceiras e interdependências	15.651	15.651	-
Obrigações por empréstimos e repasses	-	(560)	560
Outras obrigações	4.436	(20.724)	30.183
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	51.793	(147.506)	148.830
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Títulos de valores mobiliários	(1.318)	10.586	(1.510)
Aquisição de imobilizado de uso	(5)	(183)	(109)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento	(1.323)	10.403	(1.619)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital social	-	27.099	18.382
Ajuste de avaliação patrimonial	34	187	177
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	34	27.286	18.559
Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes do semestre	50.504	(109.817)	165.770
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	13.295	173.616	7.846
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	63.799	63.799	173.616
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	50.504	(109.817)	165.770

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro de 2022 e 31 de Dezembro de 2021

(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 e Derivativos).

2 - Outras Informações

Com a continuação da pandemia do vírus da Covid-19 em 2022, o Banco XCMG segue todas as orientações das autoridades sanitárias, para manter a distância social, adotar o sistema de testes de colaboradores, a distribuição de álcool em gel de uso pessoal em locais estratégicos a todos os colaboradores, entrega frequente de caixas contendo máscaras descartáveis de uso individual, e afastamento de colaboradores do grupo de risco e com suspeita ou que tiveram contato com confirmados para Covid-19.

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) 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

A publicação das demonstrações financeiras foi aprovada pela Administração do Banco em 08 de Março 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 os mesmos períodos do exercício social anterior para as quais foram apresentadas..

5 - Uso de Estimativas de Julgamentos

A preparação destas demonstrações incluem 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 31 de dezembro de 2022, 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. 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% até Julho/2022 e 21% de Agosto a Dezembro/2022.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****g. 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,
- 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 31 de dezembro de 2022.

8 - Caixa e Equivalentes de Caixa

O saldo desta rubrica está representado por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponibilidades		
Disponibilidades em moeda nacional	273	482
Disponibilidades em moeda estrangeira	16.245	558
	<u>16.518</u>	<u>1.040</u>
Aplicações interfinanceiras de liquidez		
Aplicações em depósitos interfinanceiros	47.281	172.576
	<u>47.281</u>	<u>172.576</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****9 - Títulos e Valores Mobiliários****9.a) Títulos e Valores Mobiliários:****I) Composição da Carteira por Categoria:**

Classificação:	Títulos e Valores Mobiliários			
	2022			2021
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro	20.623	(47)	20.576	31.163
Total de Títulos e Valores Mobiliários	<u>20.623</u>	<u>(47)</u>	<u>20.576</u>	<u>31.163</u>
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	20.623	(47)	20.576	31.163

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

	2022				Total Carteira
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 Anos	Acima 05 anos	
Títulos disponíveis para venda	-	-	20.576	-	20.576
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	20.576	-	20.576
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20.576</u>	<u>-</u>	<u>20.576</u>

10 - Operações de Crédito

Referem-se, principalmente, a empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 1.073 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	
	2022	2021
Habitação	-	204
Comércio	31.729	52.752
Indústria	44.797	22.524
Rural	-	588
Pessoa física	16.005	13.802
Serviços	214.525	102.210
PECLD	(3.812)	(2.607)
Total	303.244	189.473
Ativo Circulante	141.242	100.946
Ativo Não Circulante	162.002	88.527

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	2022			2021		
		Posição da Carteira	Distribuição %	Provisão	Posição da Carteira	Distribuição %	Provisão
A	0,50%	45.560	15	(228)	44.116	23	(221)
B	1,00%	229.853	75	(2.299)	108.829	57	(1.088)
C	3,00%	29.147	9	(873)	37.367	19	(1.121)
D	10,00%	1.831	1	(183)	1.768	1	(177)
E	30,00%	519	-	(156)	-	-	-
F	50,00%	146	-	(73)	-	-	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	-	-	-	-	-	-
		307.056	100	(3.812)	192.080	100	(2.607)

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

	2022	2021
Saldo no início do exercício	(2.607)	(859)
Constituição da provisão	(2.184)	(2.174)
Reversão da provisão	979	425
Saldo no final do exercício	(3.812)	(2.608)

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

12 - Outros Créditos

a. Composição de outros créditos por natureza contábil

Por atividade	Saldo da Carteira	
	2022	2021
Cessão de crédito	-	2.170
Outros valores a receber	-	58
PECLD	-	(24)
Total	-	2.204

b. Distribuição do nível de risco de cessão de créditos e constituição da Provisão para Perdas estimadas em Créditos de Liquidação Duvidosa

Nível de Risco	% de PECLD	2022			2021		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	-	-	-	-	-	-
B	1,00%	-	-	-	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%	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	2.170	100	(24)

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

	2022	2021
Saldo no início do exercício	(24)	(71)
Constituição da provisão	-	(3)
Reversão da provisão	24	50
Saldo no final do exercício	-	(24)

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

	31.12.2022			31.12.2021		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos Interfinanceiros	58.740	-	58.740	13.270	22.923	36.193
CDI Não Ligadas	32.145	-	32.145	13.270	-	13.270
DPGE Não Ligadas	26.595	-	26.595	-	22.923	22.923
Depósitos a Prazo	158.182	8.553	166.735	241.886	-	241.886
CDB Pós Ligadas	6.455	-	6.455	241.886	-	241.886
CDB Pós Não Ligadas	151.727	8.553	160.280	-	-	-
Total	216.922	8.553	225.475	255.156	22.923	278.079

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:

	2022	2021
Obrigações por operações compromissadas		
Carteira própria	8.173	14.333
	<u>8.173</u>	<u>14.333</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****15 - Diversas**

Referem-se principalmente a subscrição de capital realizada pelo controlador, aguardando autorização do Banco Central para sua efetivação, cujo saldo desta rubrica está representado da seguinte forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Diversas		
Pagamentos a efetuar	1.148	657
Subscrições de capital a integralizar	-	27.099
Credores diversos – País	<u>28</u>	<u>33</u>
	<u>1.176</u>	<u>27.789</u>

16 - 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 31 de dezembro 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, descritos na nota 08.

17 - 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

18 - Despesas com Pessoal

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Benefícios	933	780
Encargos sociais	1.119	985
Proventos	3.360	2.960
Treinamento	30	14
Estagiários	33	41
Participações no lucro	1.426	270
	<u>6.901</u>	<u>5.050</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

19 - 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:

	2º Sem. 2022		31.12.2022		31.12.2021	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Líquido do Período antes do IRPJ e da CSLL	5.806	5.806	11.517	11.517	4.431	4.431
Adições Temporárias	679	679	2.574	2.574	1.939	1.939
Adições Permanentes	142	142	225	225	204	204
Exclusões Temporárias	234	234	472	472	-	-
Lucro Real	6.394	6.394	13.845	13.845	6.574	6.574
IRPJ 15%	959	959	2.077	2.077	986	986
Dedução Incentivo PAT	-	-	-	-	39	-
IRPJ Após Dedução PAT 15%	959	-	2.077	-	947	-
IRPJ Adicional 10%	627	-	1.360	-	633	-
IRPJ Corrente	1.586	-	3.437	-	1.580	-
CSLL Corrente	-	1.417	-	2.907	-	1.644
Total Grupo IRPJ e CSLL D.R.	1.586	1.417	3.437	2.907	1.580	1.644

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****20 - Partes Relacionadas****a. Remuneração do pessoal-chave da Administração****I. Benefício de curto prazo – Diretoria Executiva**

- A remuneração paga aos membros da Diretoria no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$965.

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\$ 74 em 31 de dezembro de 2022 e de R\$ 0 em 31 de dezembro de 2021.

21 - 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 31 de dezembro de 2022, foi de 30,33%, conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

Base de cálculo - Índice de Basileia	2022	2021
Patrimônio líquido	131.369	99.970
Ativos intangíveis	-	-
Patrimônio de referência nível I(a)	131.369	99.970
RWA TOTAL	433.156	250.321
- Risco de crédito	335.082	240.015
- Risco de mercado	71.064	1.536
- Risco operacional	27.010	8.770
Patrimônio de referência exigido (b)	34.653	20.026
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	-	-
Margem (a – b – c)	96.716	79.944
Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)	30,33	39,94

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.

22 - 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 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 n° 4.557/17 e alterações posteriores, constantemente são implementadas políticas e procedimentos adequados à nossa estrutura.

23 - 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.

24 - 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.

.17.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

25 - 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.

DIRETORIA EXECUTIVA

Fei Dong

Leilei Zhu

Kui Li

Magda Burgarelli Castanheira

CONTADOR RESPONSÁVEL

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