

BANCO XCMG BRASIL S.A.

*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023*

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro 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 31 de dezembro 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, 19 de março de 2024.



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 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo 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 2023, 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.

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.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



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.
- 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.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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



Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT
MEMBER**

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, 19 de março de 2024.

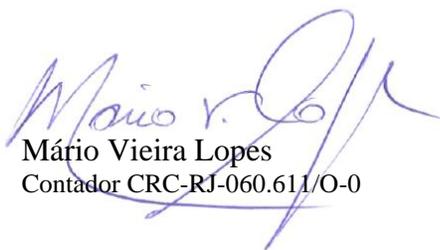


Lopes, Machado
Auditors, Tax, Consultants & Business Advisers



**INDEPENDENT
MEMBER**

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

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

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

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



BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

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

Balço Patrimonial - Ativo

Em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	2023	2022
Circulante:		266.315	207.947
Caixa e equivalentes de caixa	8	6.576	16.518
Disponibilidades em moeda nacional		6.051	273
Disponibilidades em moeda estrangeira		525	16.245
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8	24.752	47.281
Aplicações em depósitos interfinanceiros		24.752	47.281
Operações de créditos	10 e 11	219.199	141.242
Empréstimos		99.043	52.248
Financiamentos		124.119	90.897
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(3.963)	(1.903)
Outros créditos	12	15.336	1.919
Títulos e Crédito a Receber		12.663	-
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(380)	-
Diversos		3.053	1.919
Outros valores e bens		451	987
Outros valores e bens		451	300
Despesas antecipadas		-	687
Não circulante:			
Realizável a longo prazo		194.082	182.578
Aplicações interfinanceiras de liquidez	8	107	-
Aplicações em depósitos interfinanceiros		107	-
Títulos e valores mobiliários	9	23.297	20.576
Títulos de Renda Fixa		23.297	12.225
Vinculados a compromissos de recompras		-	8.351
Operações de crédito	10 e 11	170.678	162.002
Empréstimos		15.430	20.611
Financiamentos		157.748	143.300
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa		(2.500)	(1.909)
Permanente		299	317
Imobilizado	13	299	317
Imobilizado de uso		458	410
Depreciação acumulada		(159)	(93)
Total do ativo		460.696	390.842

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balanco Patrimonial - Passivo

Em 31 de Dezembro de 2023 e 31 de Dezembro de 2022

(Em milhares de reais)

Passivo e patrimônio líquido	Nota	2023	2022
Circulante:		321.410	250.920
Depósitos	14	306.756	216.922
Depósitos interfinanceiros		105.261	58.740
Depósitos a prazo		201.495	158.182
Obrigações por operações compromissadas	15	-	8.173
Carteira própria		-	8.173
Relações Interdependências	16	-	15.651
Recursos em trânsito de terceiros		-	15.651
Outras obrigações		14.654	10.174
Sociais e estatutárias		2.765	2.387
Fiscais e previdenciárias	17	10.872	6.611
Diversas	18	1.016	1.176
Exigível a longo prazo		2.384	8.553
Depósitos	14	2.384	8.553
Depósitos à prazo		2.384	8.553
Patrimônio líquido		136.902	131.369
Capital social	19.a	127.099	127.099
Reservas legal	20	633	272
Reservas de lucros	20	9.196	4.045
Ajuste de avaliação patrimonial	19.b / 9i	(27)	(47)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		460.696	390.842

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Nota	2º Sem 2023	2023	2022
Receitas da intermediação financeira		36.892	73.526	51.457
Rendas de operações de crédito		33.590	66.532	44.459
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		3.207	6.364	5.586
Rendas de operações de cambio		95	630	1.412
Despesas da intermediação financeira		(21.271)	(42.671)	(27.907)
Despesas de captação no mercado	21	(19.158)	(37.528)	(26.724)
Despesas de obrigações por empréstimos e repasses		-	-	(1)
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa	11.c	(2.114)	(5.143)	(1.182)
Resultado bruto da intermediação financeira		15.621	30.855	23.550
Outras receitas (despesas) operacionais		(6.741)	(13.071)	(12.034)
Receitas de prestação de serviços		170	344	343
Despesas de pessoal	22	(3.746)	(6.955)	(6.901)
Outras despesas administrativas	23	(2.308)	(4.521)	(3.929)
Despesas tributárias		(883)	(1.785)	(1.328)
Outras receitas operacionais		58	385	152
Outras despesas operacionais		(31)	(539)	(371)
Resultado operacional		8.880	17.784	11.516
Resultado não operacional		(549)	(549)	-
Resultado antes da tributação s/lucro		8.331	17.235	11.516
Provisão para contribuição social	24	(2.186)	(4.468)	(2.907)
Provisão para imposto de renda	24	(2.696)	(5.537)	(3.437)
Lucro líquido do semestre/exercício		3.449	7.230	5.172
Resultado por ação - em R\$		0,027136	0,056881	0,040693

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração do Resultado Abrangente

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	<u>Nota</u>	<u>2º Sem 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro líquido do semestre/exercício		3.449	7.230	5.172
Itens que não podem ser reclassificados para a demonstração de resultado				
Ajuste de avaliação patrimonial (MtM)	19.b / 9i	-	(27)	(47)
Total de resultados abrangentes do semestre/exercício		<u>3.449</u>	<u>7.203</u>	<u>5.125</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	Capital Social			Reservas		Ajuste de	Lucros / Prejuízos	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros	Patrimonial		
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 no período	27.099	-	27.099	259	3.854	187	-	31.399

	Capital Social			Reservas		Ajuste de	Lucros / Prejuízos	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros	Patrimonial		
Saldos em 01 de janeiro de 2023	127.099	-	127.099	272	4.045	(47)	-	131.369
Integralização de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reserva legal	-	-	-	361	-	-	(361)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	5.152	-	(5.152)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	20	-	20
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(1.717)	(1.717)
Lucro do exercício	-	-	-	-	-	-	7.230	7.230
Saldos em 31 de dezembro de 2023	127.099	-	127.099	633	9.197	(27)	-	136.902
Mutações no período	-	-	-	361	5.152	20	-	5.533

	Capital Social			Reservas		Ajuste de	Lucros / Prejuízos	Total
	Subscrito	A realizar	Total	Legal	Lucros	Patrimonial		
Saldos em 30 de junho de 2023	127.099	-	127.099	272	7.826	(27)	-	135.169
Integralização de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de reserva legal	-	-	-	361	-	-	(361)	-
Constituição de reserva de lucros	-	-	-	-	1.371	-	(1.371)	-
Atualização de título patrimonial - MTM	-	-	-	-	-	-	-	-
Constituição de dividendos	-	-	-	-	-	-	(1.716)	(1.716)
Lucro do semestre	-	-	-	-	-	-	3.449	3.449
Saldos em 31 de dezembro de 2023	127.099	-	127.099	633	9.197	(27)	-	136.902
Mutações no período	-	-	-	361	1.371	-	-	1.733

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Demonstração dos Fluxos de Caixa - Método Indireto

Em 31 de Dezembro de 2023 e 2022 e Semestre findo em 31 de Dezembro de 2023

(Em milhares de reais)

	<u>2º Sem 2023</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Lucro líquido do período	3.449	7.230	5.172
Ajuste ao lucro líquido:			
Provisão estimada para créditos de liquidação duvidosa	2	3.031	1.182
Depreciação acumulada	34	66	57
Resultado exercícios anteriores	-	-	169
Dividendos/participação nos lucros	(1.717)	(1.717)	(1.228)
Lucro líquido ajustado	1.768	8.610	5.352
Redução (aumento) em ativos operacionais			
Relações interfinanceiras e interdependências	-	-	27.100
Operações de crédito, líquido de baixas/recuperações	(50.777)	(89.284)	(114.977)
Diversos	(14.409)	(13.797)	309
Outros valores e bens	2.081	536	(893)
Aumento (redução) em passivos operacionais			
Depósitos	70.442	83.665	(52.604)
Obrigações por operações compromissadas	(15.387)	(8.173)	(6.160)
Relações interdependências	(7.228)	(15.651)	15.651
Obrigações por empréstimos e repasses	-	-	(560)
Outras obrigações	7.635	4.480	(20.724)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais	(5.875)	(29.614)	(147.506)
Fluxo de caixa das atividades de investimento			
Títulos e valores mobiliários	(1.465)	(2.828)	10.586
Aquisição de imobilizado de uso	(28)	(48)	(183)
Caixa líquido aplicado (gerado) nas atividades de investimento	(1.493)	(2.876)	10.403
Fluxo de caixa das atividades de financiamento			
Aumento de capital social	-	-	27.099
Ajuste de avaliação patrimonial	-	20	187
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	-	20	27.286
Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa	(7.369)	(32.471)	(109.817)
Caixa e equivalente de caixa no início do período	38.697	63.799	173.616
Caixa e equivalente de caixa no fim do período	31.328	31.328	63.799
Aumento (diminuição) de caixa e equivalentes de caixa	(7.369)	(32.471)	(109.817)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

1 - Contexto Operacional

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

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, consequentemente, 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 nº 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 4.910/2021 - Demonstração dos fluxos de caixa - CPC 03 (R2);
- Resolução CMN nº 4.534/2016 – Ativo Intangível - CPC 04 (R1);
- Resolução CMN nº 4.818/2020 - 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;

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- 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 19 de março de 2024.

4 - Mudanças na Apresentação das Demonstrações Contábeis

Adicionalmente, a partir de janeiro de 2020, as alterações advindas da Resolução CMN nº 4.910/21 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.

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

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.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023, a Instituição possui títulos e valores mobiliários disponíveis para venda, tendo como contrapartida o ajuste no patrimônio líquido.

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 31 de dezembro 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:

	2023	2022
Caixa e equivalentes de Caixa	6.051	273
Disponibilidades em moeda nacional	525	16.245
Disponibilidades em moeda estrangeira	6.576	16.518
Aplicações interfinanceiras de liquidez	24.859	47.281
Aplicações em depósitos interfinanceiros (a)	24.859	47.281
Ativo Circulante	24.752	47.281
Ativo Não Circulante	107	-

(a) Refere-se a aplicações em CDI, com vencimento inferior a 90 dias, cujo rendimento médio em 31/12/2023 é de 99,61% do DI e em 31/12/2022 era de 99,56% do DI.

9 - Títulos e Valores Mobiliários

Em 31 de dezembro de 2023, a Instituição possui Letras Financeiras do Tesouro, com rentabilidade atrelada à variação do CDI.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

I) Composição da Carteira por Categoria:

Classificação:	Títulos e Valores Mobiliários			
	2023		2022	
	Valor do Custo Amortizado	Ajuste a Mercado	Valor Contábil	Valor Contábil
Títulos disponíveis para venda				
Letras Financeiras do Tesouro	23.324	(27)	23.297	20.576
Total de Títulos e Valores Mobiliários	23.324	(27)	23.297	20.576
Circulante	-	-	-	-
Não circulante	23.324	(27)	23.297	20.576

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

	2023				Total Carteira
	01 a 12 meses	01 a 03 anos	03 a 05 Anos	Acima 05 anos	
Títulos disponíveis para venda					
Letras Financeiras do Tesouro	-	23.297	-	-	23.297
	-	23.297	-	-	23.297

10 - Operações de Crédito e Outros Créditos

Referem-se, principalmente, a financiamentos e empréstimos a empresas do setor privado, com prazo médio de vencimento de 888 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	
	2023	2022
Comércio	99.565	31.729
Indústria	27.224	44.797
Rural	215	-
Pessoa física	12.287	16.005
Serviços	257.049	214.525
Total por atividade	396.341	307.056
PECLD	(6.463)	(3.812)
Total	389.877	303.244
Ativo Circulante	219.199	141.242
Ativo Não Circulante	170.678	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	2023			2022		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	59.801	15	(299)	45.560	15	(228)
B	1,00%	257.223	65	(2.572)	229.853	75	(2.299)
C	3,00%	75.643	19	(2.269)	29.147	9	(873)
D	10,00%	1.857	1	(186)	1.831	1	(183)
E	30,00%	397	-	(119)	519	-	(156)
F	50,00%	803	-	(401)	146	-	(73)
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	616	-	(616)	-	-	-
		396.341	100	(6.463)	307.056	100	(3.812)

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

	2023	2022
Saldo no início do exercício	(3.812)	(2.607)
Constituição da provisão	(7.259)	(2.184)
Reversão da provisão	4.607	979
Saldo no final do exercício	(6.463)	(3.812)

12 - Outros Créditos

a. Composição de outros créditos por natureza contábil

Por atividade	Saldo da Carteira	
	2023	2022
Cessão de crédito	12.663	-
Antecipação de Tributos	2.216	1.794
Outros valores a receber	837	125
PECLD	(380)	-
Total	15.336	1.919

b. Distribuição do nível de risco de cessão de crédito e constituição da provisão de perdas em créditos de liquidação duvidosa

Nível de Risco	% de PECLD	2023			2022		
		Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão	Posição da Carteira	% Distribuição	Provisão
A	0,50%	-	-	-	-	-	-
B	1,00%	-	-	-	-	-	-
C	3,00%	12.663	100	(380)	-	-	-
D	10,00%	-	-	-	-	-	-
E	30,00%	-	-	-	-	-	-
F	50,00%	-	-	-	-	-	-
G	70,00%	-	-	-	-	-	-
H	100,00%	-	-	-	-	-	-
		12.663	100	(380)	-	-	-

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

	2022	2022
Saldo no início do exercício	-	-
Constituição da provisão	(380)	-
Reversão da provisão	-	-
Saldo no final do exercício	<u>(380)</u>	<u>-</u>

13 - Imobilizado

A movimentação dos itens do Imobilizado está demonstrada a seguir:

	31/12/2022	Adições	31/12/2023	31/12/2021	Adições	31/12/2022
Imobilizado de uso						
Mobiliário	220	2	222	58	163	220
Equipamentos informática	190	29	219	170	20	190
Equip. Comunicação e Segurança	-	16	17	-	-	-
Subtotal	410	47	458	228	183	411
(-) Depreciação acumulada	(93)	(66)	(159)	(37)	(57)	(93)
Total	<u>317</u>	<u>(19)</u>	<u>299</u>	<u>191</u>	<u>126</u>	<u>317</u>

14 - Depósitos

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

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

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

	2023			2022		
	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total	Até 360 dias	Acima de 360 dias	Total
Depósitos	105.261	-	105.261	58.740	-	58.740
Interfinanceiros						
CDI Não Ligadas	105.261	-	105.261	32.145	-	32.145
DPGE Não Ligadas	-	-	-	26.595	-	26.595
Depósitos a Prazo	201.495	2.384	203.897	158.182	8.553	166.735
CDB Pós Ligadas	5.172	-	5.172	6.455	-	6.455
CDB Pós Não Ligadas	169.323	2.384	198.707	151.727	8.553	160.280
Total	306.756	2.384	309.140	216.922	8.553	225.475

15 - 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:

	2023	2022
Obrigações por operações compromissadas	-	8.173
Carteira Própria	-	8.173

16 - Relações Interdependências

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

	2023	2022
Ordens de pagamento em moeda estrangeira	-	15.651
Recursos em trânsito de terceiros	-	15.651

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****17 - 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>2023</u>	<u>2022</u>
Imposto sobre operações financeiras	481	21
Imposto de Renda e Contribuição Social	10.006	6.345
Impostos sobre serviços terceiros	6	8
Impostos sobre folha pagamento	224	146
Iss, Pis e Cofins	155	91
	<u>10.872</u>	<u>6.611</u>

18 - 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>2023</u>	<u>2022</u>
Diversas	540	1.148
Pagamentos a efetuar	476	28
Credores diversos - País	<u>1.016</u>	<u>1.176</u>

19 - Patrimônio Líquido**a. Capital Social**

O Capital Social subscrito em 31 de dezembro 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.

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

20 - 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.

21 - Despesas de Captação no Mercado

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos interfinanceiros	11.284	8.593
Depósitos a prazo	25.303	16.892
Operações compromissadas	940	1.239
	<u>37.528</u>	<u>26.724</u>

22 - Despesas com Pessoal

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Benefícios	1.072	933
Encargos sociais	1.200	1.119
Proventos	3.432	3.360
Treinamento	33	30
Estagiários	45	33
Participação no lucro	1.173	1.426
	<u>6.955</u>	<u>6.901</u>

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

23 - Outras Despesas Administrativas

	2023	2022
Tecnologia e sistemas	1.901	1.630
Imóveis, instalações e materiais	463	466
Viagens	350	151
Serviços terceiros	898	995
Sistema financeiro	323	275
Representação	253	202
Transportes	103	107
Processos judiciais	117	14
Comunicações	64	39
Seguros	50	49
	4.521	3.929

24 - 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:

	2023		2022	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado Líquido antes do IRPJ e da CSLL	17.235	17.235	11.517	11.517
Adições Temporárias	6.096	6.096	2.574	2.574
PECLD	5.157	5.157	1.415	1.415
Provisão PPR	940	940	1.159	1.159
Adições Permanentes	181	181	225	225
Brindes	114	114	110	110
Conselho adm. Exterior	6	6	65	65
Outras	61	61	50	50
Exclusões Temporárias	1.172	1.172	472	472
Reversão provisões operacionais	331	331	234	234
Reversão provisão PPR	841	841	238	238

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Lucro Real	22.340	22.340	13.845	13.845
IRPJ 15%	3.351	-	2.077	-
Dedução Incentivo PAT	24	-	-	-
IRPJ Após Dedução PAT 15%	3.327	-	2.077	-
IRPJ Adicional 10%	2.210	-	1.360	-
IRPJ Corrente 15%	5.537	-	3.437	-
CSLL Corrente 20%	-	4.468	-	2.907
Total Grupo IRPJ e CSLL D.R	5.537	4.468	3.437	2.907

25 - 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 2023 foi de R\$ 1.072.

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\$795 em 31 de dezembro de 2023 e de R\$ 74 em 31 de dezembro de 2022.

BANCO XCMG BRASIL S.A.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis****26 - 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 2023, foi de 30,72%, conforme quadro abaixo:

Índice de Basileia

Base de cálculo - Índice de Basileia	2023	2022
Patrimônio líquido	136.903	131.369
Ativos intangíveis	-	-
Patrimônio de referência nível I(a)	136.903	131.369
RWA TOTAL	445.603	433.156
- Risco de crédito	419.708	335.082
- Risco de mercado	3.303	71.064
- Risco de operacional	22.592	27.010
Patrimônio de referência exigido (b)	35.648	34.653
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	-	-
Margem (a – b – c)	101.255	96.716
Índice de Basileia (a*100) / (b/0,08)	30,72	30,33

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.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

27 - 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

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.

28 - 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.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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.

29 - Ouvidoria

Em conformidade a Resolução CMN n ° 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.

30 - 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.

BANCO XCMG BRASIL S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

31 - Eventos Subsequentes

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

- a. O acionista controlador realizou uma AGE em 29/01/2024, deliberando o aumento de capital do Banco XCMG. O Banco XCMG protocolou junto ao Banco Central do Brasil em 31/01/2024, pedido de autorização para aumento de capital.

DIRETORIA EXECUTIVA

Sicheng Zhang

Leilei Zhu

Kui Li

Magda Burgarelli Castanheira

CONTADOR RESPONSÁVEL

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