

China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A.

C.N.P.J. 07.450.604/0001-89

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores Acionistas.

A Administração do China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. ("CCB Brasil" ou "Banco") submete à apreciação de V.S.as. o Relatório da Administração e as correspondentes Demonstrações Contábeis, juntamente com o relatório dos Auditores Independentes sem ressalvas e o relatório do Comitê de Auditoria, relativos ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022. Os comentários aqui apresentados, exceto quando ressalvados, são demonstrados em moeda corrente nacional (Reais - R\$). As demonstrações contábeis retratadas estão em

Desempenho do Exercício de 2022

O exercício de 2022 refletiu positivamente as medidas adotadas pelo Banco no ano precedente, que tinham como objetivo elevar a qualidade dos ativos e, ao mesmo tempo, adequar a estrutura operacional do Banco para obter melhor eficiência da organização.

Ao final do exercício de 2022, as operações de crédito alcançaram R\$ 10.157,5 milhões (R\$ 10.188,0 milhões em 31 dezembro de 2021). O saldo da carteira de crédito junto ao seguimento corporativo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 9.319,3 milhões (R\$ 9.150,9 milhões em dezembro de 2021), enquanto a carteira de crédito varejo, composta basicamente por operações de crédito consignado, encerrou o exercício de 2022 com R\$ 838,2 milhões, queda de 19,18% em relação a dezembro de 2021, cujo saldo desta carteira era de R\$ 1.037,1 milhões.

A exemplo dos últimos anos, o CCB Brasil mantém atuação estratégica orientada à manutenção da qualidade da carteira de crédito, sem deixar de apoiar nossos clientes. Desta forma, as diretrizes de desempenho para os clientes adotadas em 2021 foram seguidas ao longo do exercício de 2022, juntamente com o monitoramento intensivo da carteira de crédito.

Os índices de NPL (non performing loans), formados pela parcela da carteira de crédito classificada entre os níveis de risco D e H, demonstram positiva performance da qualidade da carteira corporativa. A carteira em 31 de dezembro de 2022 apresentou 3,1% de NPL, enquanto em 31 Agradecemos aos nossos acionistas, clientes e fornecedores pelo apoio e confiança em nossa administração, e aos nossos funcionários, pela de dezembro de 2021 3,9%. Foram realizados controles para manter o processo de redução da relação NPL e despesas de provisões, mantendo a estabilidade na qualidade da carteira de crédito.

Em relação ao Funding, observamos um aumento de 1,7% da captação em reais nesse exercício. Os depósitos a prazo atingiram R\$ 4.206,2 milhões, com um decréscimo de 17,8% ante dezembro do ano passado. Os recursos de letras emitidas, compostos pelas LCAs, LFs e LCIs, somaram R\$ 1.109,5 milhões, aumento de 103,7% na comparação com 31 de dezembro de 2021.

Em 31 de dezembro de 2022, recursos da Matriz representavam 32,1% da captação total de R\$ 15.875,8 milhões. Vale salientar que a Matriz tem provido o CCB Brasil com funding destinado a continuidade das suas atividades operacionais e aderentes as condições de mercado.

O resultado bruto da intermediação financeira do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 alcancou R\$ 342,8 milhões, decréscimo de 27,0% ante o resultado obtido no exercício findo em 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 469,5 milhões, reflexo da redução dos spreads praticados pelo Banco dada opção por clientes corporativos com excelente perfil de risco, ao lado de redução significativa das operações de crédito consignado.

O prejuízo líquido do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foi de R\$ 21,8 milhões, inferior ao mesmo período de 2021, onde foi registrado lucro de R\$ 57,7 milhões.

Em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido do banco alcançou R\$ 1.106,4 milhões e o índice de Basileia era de 15,87%. Recursos Humanos e Pontos de Atendimentos

O Banco encerrou o exercício de 2022 com 332 funcionários e nove pontos de atendimento.

Considerações finais

valiosa contribuição

(Divulgação autorizada na Reunião do Conselho de Administração de 27 de março de 2023)

DAY AND DATEMBRIDE										
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de reais)										
			,	,						
ATIVO	<u>Nota</u>	31/12/2022	31/12/2021	PASSIVO	Nota	31/12/2022	31/12/2021			
Circulante e não circulante				Circulante e não circulante						
Instrumentos Financeiros		16.973.468	<u>16.710.735</u>	Instrumentos Financeiros		16.079.070	15.876.367			
Disponibilidades	_	50.727	348.045	Captações no mercado	16	10.317.894	9.704.550			
Aplicações interfinanceiras de liquidez	5	1.844.012	1.659.407	• •						
Títulos e valores mobiliários	6.b	4.510.349	4.056.353	Obrigações por empréstimos e repasses	17	4.670.897	4.830.936			
Derivativos	7.f	82.990	46.230	Derivativos	7.f	30.499	37.883			
Operações de crédito	8.a 9	8.763.763	9.013.325 1.465.962	Operações de câmbio	9	140.906	243.903			
Operações de câmbio Outros instrumentos financeiros	10	1.548.019 481.301	499.982	Instrumentos de dívida elegíveis a capital	18	887.009	948.685			
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	11	(307.693)	(378.569)	Outros instrumentos financeiros	19	31.865	110.410			
Ativos não Financeiros Mantidos para Venda	12	93.754	110.881							
Custo	12	196.175	230.104	Provisões	20	1.135.009	1.092.985			
Provisão para redução ao valor recuperável		(102.421)	(119.223)	Obrigações Fiscais		310.995	326.900			
Investimentos		342.040	352.253	Impostos correntes		25.561	28.405			
Participações societárias	13	341.834	351.843	Impostos diferidos	14.c	202.289	215.802			
Outros investimentos		206	410	Crédito presumido - Lei nº 12.838/13	14.b	83.145	82.693			
Imobilizado		6.321	11.871							
Custo		96.720	111.991	Outras Obrigações	23	67.830	81.858			
Depreciação acumulada		(90.009)	(98.501)	Total do Passivo		17.592.904	<u>17.378.110</u>			
Provisão para redução ao valor recuperável		(390)	(1.619)	Patrimônio Líquido						
Ativo Intangível		1.385	1.131	Capital social	24.a	2.956.864	2.956.864			
Custo		25.736	23.599	Acões em tesouraria	24.b	(55.105)	(55.105)			
Amortização acumulada		(24.351)	(22.468)	3	24.0	,	,			
Ativos Fiscais		1.202.562	1.262.258	Prejuízos acumulados		(1.796.187)	(1.774.358)			
Impostos a compensar		16.127	5.766	Reservas de capital		899	899			
Crédito tributário	14.a	805.773	875.830	Outros resultados abrangentes		(46)	(1.481)			
Crédito presumido - Lei nº 12.838/13	14.b	380.662	380.662	Total do Patrimônio Líquido		1.106.425	1.126.819			
Outros Ativos	15	79.799	55.800	Total do Passivo e Patrimônio Líquido		18.699.329	18.504.929			
Total do Ativo		18.699.329	18.504.929	iotal do Passivo e Patimonio Elquido		10.033.323	10.504.525			

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS E SEMESTRE FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de reais)

			Reservas de capital			
				Outros		
	Capital	Ações em	Ágio na	resultados	Prejuízos	
	Social	tesouraria	subscrição de ações	abrangentes	acumulados	Total
Saldos em 01 de janeiro de 2021	2.956.864	(55.105)	899	(4.567)	(1.832.035)	1.066.056
Outros resultados abrangentes	_	_	_	3.086	_	3.086
Lucro líquido do exercício					57.677	57.677
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.956.864	(55.105)	899	(1.481)	(1.774.358)	1.126.819
Mutações do exercício				3.086	57.677	60.763
Saldos em 01 de janeiro de 2022	2.956.864	<u>(55.105)</u>	899	(1.481)	(1.774.358)	1.126.819
Outros resultados abrangentes	_	_	_	1.435	_	1.435
Prejuízo do exercício					(21.829)	(21.829)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.956.864	<u>(55.105)</u>	899	(46)	(1.796.187)	1.106.425
Mutações do exercício		_		1.435	(21.829)	(20.394)
Saldos em 01 de julho de 2022	2.956.864	(55.105)	899	(773)	(1.796.273)	1.105.612
Outros resultados abrangentes	_	_	_	727	_	727
Lucro líquido do semestre					86	86
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.956.864	(55.105)	899	(46)	(1.796.187)	1.106.425
Mutações do semestre				727	86	813

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EXERCÍCIOS E SEMESTRE FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em milnares de reais)				
	Nota	2° semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021
Receitas da Intermediação Financeira		947.579	1.309.130	1.427.718
Operações de crédito	26	536.069	680.818	846.138
Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários	27	385.666	692.550	266.228
Resultado com derivativos	28	(12.656)	(33.229)	165.533
Resultado de câmbio	29	38.500	(31.009)	149.819
Despesas da Intermediação Financeira		(750.221)	(966.310)	(958.206)
Obrigações por empréstimos e repasses	31	(88.622)	168.157	(364.145)
Operações de captações no mercado	32	(663.371)	(1.192.126)	(427.000)
Instrumentos de dívida elegíveis a capital	33	3.451	61.676	(159.406)
Outras despesas de intermediação financeira	30	(1.679)	(4.017)	(7.655)
Resultado Bruto da Intermediação Financeira antes				
da Perda Esperada ao Risco de Crédito		197.358	342.820	469.512
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	11	(6.486)	(444)	(19.369)
Resultado Líquido da Intermediação Financeira		190.872	342.376	450.143
Outras Receitas (Despesas) Operacionais		(152.284)	(308.481)	(305.644)
Receitas com prestação de serviços e tarifas	34	19.034	44.251	44.622
Despesas de pessoal	35	(86.748)	(174.503)	(171.579)
Outras despesas administrativas	36	(38.141)	(78.268)	(83.052)
Outras receitas operacionais	37	20.936	36.269	18.305
Outras despesas operacionais	38	(41.980)	(74.894)	(77.043)
Resultado de participações societárias	13	6.705	(3.553)	17.946
Provisão para passivos contingentes	21.a	(31.388)	(56.382)	(54.046)
Provisão para garantias prestadas		(702)	(1.401)	(797)
Resultado Operacional		38.588	33.895	144.499
Outras receitas não operacionais		1.967	5.541	27.729
Reversão provisão para outras receitas não operacionais		6.494	6.743	(9.484)
Resultado não Operacional	39	8.461	12.284	18.245
Resultado antes da Tributação		47.049	46.179	162.744
Imposto de renda e contribuição social	14.d	(12.186)	(12.186)	_
Impostos diferidos	14.d	(34.777)	(55.822)	(105.067)
Lucro (Prejuízo) Líquido do Semestre/Exercícios		86	(21.829)	57.677
Quantidade de ações (mil)		459.233	459.233	459.233
Lucro (Prejuízo) por ação - R\$		0,00	(0,05)	0,13
As notas explicativas da administração são parte integrante	e das de	monstrações contábe		,

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

(Em milhares de reais)										
	2° semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021							
Lucro (Prejuízo) Líquido do Semestre/Exercícios	86	(21.829)	57.677							
Outros Resultados Abrangentes que serão Reclassificados										
Subsequentemente para Lucro Líquido	727	1.435	3.086							
Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda										
Variação ao valor justo	1.322	2.609	5.611							
Crédito tributário	(595)	(1.174)	(2.525)							
Resultado Abrangente do Semestre/Exercícios	813	(20.394)	60.763							
As notas explicativas da administração são parte integrante das de	As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis									

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS (Em milhares de reais, exceto quando indicado)

O China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A., ("CCB Brasil"), sediado na Avenida Brigadeiro Faria Lima, nº 4.440, São Paulo - SP, Brasil, é uma sociedade anônima de capital fechado controlada pelo CCB Brazil Financial Holding - Investimentos Participações Ltda., empresa integrante do grupo China Construction Bank Corporation, sediado na República Popular da China, autorizado pelo Banco Central do Brasil BACEN a operar na forma de Banco Múltiplo, desenvolvendo suas operações por meio das carteiras: comercial, investimentos, crédito imobiliário e de câmbio.

Por meio de empresas controladas o Banco atua em todo o território nacional nos mercados: de arrendamento mercantil, de crédito, financiamentos e investimentos, distribuição de títulos e valores mobiliários e administração de cartões de crédito. Tendo em vista um melhor direcionamento estratégico, encontra-se em processo de estudo e implementação medidas de reposicionamento

das operações do Conglomerado CCB. Até o momento não ocorreram ações que requeiram qualquer ajuste nas demonstrações contábeis. 2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis do China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. - CCB Brasil incluída a dependência no exterior foram elaboradas com base nas políticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (BACEN), emanadas da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional - CMN e do BACEN, e evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração na sua gestão.

A Resolução CMN nº 4.818/20 e a Resolução BCB nº 02/20 do BACEN, estabeleceram critérios gerais e procedimentos para elaboração e divulgação das demonstrações contábeis. Á Resolução BCB nº 2/20, revogou a Circular Bacen nº 3.959/19 e entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2021. A referida norma, entre outros requisitos, determinou a evidenciação em nota explicativa, de forma segregada, dos resultados recorrentes e não recorrentes (nota 41). Destacamos que conforme opção prevista no Artigo 23 da Resolução BCB nº 02/20, o CCB Brasil optou pela apresentação das contas do

Balanço Patrimonial por ordem decrescente de liquidez e exigibilidade, sem abertura entre circulante e não circulante, cuja segregação está apresentada nas notas explicativas. A Administração declara que as divulgações realizadas nas demonstrações contábeis do Banco evidenciam todas as informações rele-

utilizadas na sua gestão e que as políticas contábeis foram aplicadas de maneira consistente entre os exercícios apresentados.

O Conglomerado CCB Brasil elaborou plano de implementação dos conceitos e critérios contábeis aplicáveis a instrumentos financeiros requeridos pela Resolução CMN nº 4.966/21. O referido Plano de Implementação está segregado da seguinte forma:

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EXERCÍCIOS E SEMESTRE FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em milhares de reais)									
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	Nota	2° semestre 2022	31/12/2022	31/12/2021					
Lucro (Prejuízo) Líquido do Semestre/Exercícios		86	(21.829)	57.677					
Ajustes ao Resultado		58.762	99.301	107.461					
Provisão para perda esperada ao risco de crédito	11	6.486	444	19.369					
Atualização de depósitos em garantias	37	(14.756)	(27.194)	(8.350)					
Provisão para passivos contingentes	21.a	31.388	56.382	54.046					
Reversão para empréstimos vinculados a operações de crédito	31	11.740	42.104	(4.793)					
Outras provisões operacionais		(5.792)	(5.342)	10.281					
Depreciação e amortização	36	2.739	7.359	10.570					
Créditos tributários e passivos fiscais diferidos	14	34.777	55.822	105.067					
Resultado de participações societárias	13	(6.705)	3.553	(17.946)					
Perda (Ganho) na venda de tangível	39	(111)	146	_					
(Ganho) na venda de ativos disponíveis para venda	39	(2.931)	(6.568)	(27.152)					
Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa		977	(28.355)	(33.631)					
Baixa de bens por inutilização		950	950	_					
Lucro Ajustado		58.848	77.472	165.138					
(Aumento) redução em aplicações interfinanceiras de liquidez		(96)	(713)	377.783					
(Aumento) redução em títulos e valores mobiliários		(251.249)	(451.387)	833.881					
(Aumento) redução em instrumentos financeiros derivativos		6.856	(44.144)	7.990					
Redução (aumento) na carteira de crédito		(250.927)	177.988	(134.442)					
(Aumento) em carteira de câmbio - Ativo		(407.623)	(82.057)	(390.310)					
(Redução) aumento em carteira de câmbio - Passivo		(6.121)	(102.997)	131.047					
(Aumento) em outros instrumentos financeiros - Ativo		(225.909)	(376.773)	(377.788)					
Aumento (redução) em captação no mercado		214.077	613.344	(663.519)					
Imposto de renda e Contribuição social pagos		(4.205)	(9.390)	(52)					
Pagamento de juros		(71.236)	(98.706)	(55.945)					
Pagamento de contingências	21.a	(17.500)	(21.264)	(42.036)					
Recebimento de juros		213.320	393.382	352.956					
(Redução) aumento em outras obrigações		10.389	(1.977)	(12.148)					
(Redução) aumento em outros instrumentos financeiros - Passivo		115	(78.545)	47.801					
Dividendos recebidos	13.a	_	1.362	979					
Juros sobre o capital próprio recebidos	13.b	_	_	8.500					
Caixa Líquido (Utilizado) Originado em Atividades Operacionais		<u>(731.261)</u>	(4.405)	249.835					
Fluxo de Caixa das Atividades de Investimento									
Alienação de ativos não financeiros mantidos para venda		12.708	29.463	76.505					
Alienação de imobilizado de uso		124	208	(245)					
Aplicação no intangível		(292)	(2.137)	(1.293)					
Alienação de investimentos		114	204	_					
Caixa Líquido Originado em Atividades de Investimentos		12.654	27.738	74.967					

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis (i) Organização e Governança: Fóruns e Comitês compostos por diversos níveis hierárquicos dedicados a definição e acompanhamento da

4.958.886

(4.530.450)

(3.451)

424.985

(293.622)

2.185.021

1.890.422

(293.622)

(977)

9.379.215

(9.482.653)

(165.114)

(141.781)

2.003.848

1.890.422

(141.781)

28.355

(61.676)

13.147.777 55.788

(12.609.004)

594.561

919.363

1.050.854

2.003.848

919.363

33.631

implementação; (ii) Processos e Sistemas: Mapeamento dos impactos e implementação das mudanças nos processos e sistemas; (iii) Modelos e Critérios: Revisão e atualização dos modelos e critérios utilizados nas estimativas contábeis. O cronograma do Plano de Implementação está sendo faseado ao longo do período de 2023 até o final do exercício de 2024, sendo que ainda depende de normas acessórias a serem emitidas pelo BACEN para implementação total. Os impactos nas Demonstrações Contábeis serão divulgados de forma

oportuna após a definição completa do arcabouço regulatório.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para emissão pelo Conselho de Administração em 27 de março de 2023. 3. Principais políticas contábeis

a) Moeda funcional

Pagamento de empréstimos

Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamento Aumento em obrigações por empréstimos e repasses

(Redução) Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa

Variação cambial sobre caixa e equivalentes de caixa

(Redução) Aumento de Caixa e Equivalentes de Caixa

(Redução) aumento em instrumentos de dívida elegíveis a capital

Caixa e equivalentes de caixa no inicio do semestre/exercícios

Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre/exercícios

Caixa Líquido (Utilizado) Originado em Atividades de Financiamento

Ás demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação do CCB Brasil. Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço divulgada pelo BACEN, sendo as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do exercício. Para a agência no exterior, cujas operações são realizadas em moeda estrangeira, por se tratar na essência de uma extensão das atividades

no Brasil, sem grau significativo de autonomia, a moeda funcional determinada segundo critérios estabelecidos pela Resolução CMN nº 4.524/16 é o Real, sendo os ativos e passivos convertidos pela taxa de câmbio vigente na data do balanço, e o resultado convertido pela taxa de câmbio da data da transação. Os ajustes decorrentes da conversão são registrados em contrapartida ao resultado do exercício. b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, que sejam prontamente conversíveis em montante conhecido de caixa, aplicações no mercado aberto e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 03 meses e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado.

c) Aplicações Interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço. d) Títulos e valores mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários, são assim classificados e avaliados Títulos para negociação - títulos e valores mobiliários adquiridos com o intuito de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados

- pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício. Títulos disponíveis para venda - títulos e valores mobiliários que não se enquadram como para negociação, nem como mantidos até o
- vencimento, são ajustados pelo valor de mercado, em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos
- Títulos mantidos até o vencimento títulos e valores mobiliários, em que a Administração declara a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos contrapartida ao resultado do exercício.
- e) Instrumentos financeiros derivativos A avaliação é efetuada com base no valor de mercado e as valorizações e desvalorizações decorrentes são registradas no resultado do

exercício. f) Carteira de crédito e provisão para perda esperada ao risco de crédito

Á carteira de crédito inclui as operações de crédito, adiantamentos sobre contratos de câmbio e outros créditos com características de concessão de crédito. É demonstrada pelo seu valor presente, considerando os indexadores, taxa de juros e encargos pactuados, calculados pro rata dia até a data do balanço. Para operações vencidas a partir de 60 dias, o reconhecimento em receitas só ocorrerá quando do seu efetivo recebimento.

Para a apuração da provisão para perda esperada ao risco de crédito, as operações de crédito são classificadas quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos em relação à operação e aos devedores, incluindo entre outros, a situação financeira entre as partes, níveis de inadimplência, os fluxos de caixa futuros esperados, os valores estimados de recuperação e realização das garantias, observando os parâmetros e requisitos mínimos estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo AA (risco mínimo) e H (potencial perda) e o julgamento da Administração, conforme demonstrado na nota 8.d - Composição da carteira por níveis de risco.

g) Cessão de crédito baixa de um ativo financeiro ocorre quando os direitos contratuais do fluxo de caixa se expiram ou quando ocorre a venda ou transferência Conforme estabelecido pela Resolução CMN nº 3.533/08, a venda ou transferência de um ativo financeiro é classificada em três categorias:

Operações com transferência substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou o transfere substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda incondicional de ativo financeiro; (II) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de recompra pelo valor justo desse ativo no momento da recompra; e, (III) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja improvável de ocorrer. Nessa categoria, o

ativo objeto da cessão é baixado no ato da operação e o resultado é reconhecido em lucros ou prejuízos por transferência de ativos financeiros.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em milhares de reais, exceto quando indicado - Operações com retenção substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente retém (*) O registro dos valores a pagar e valores a receber dos contratos futuros estão apresentados nas rubricas de Outros Instrumentos substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação, tais como: (I) venda de ativo financeiros Ativos (nota 10) e Outros Instrumentos Financeiros Passivos (nota 19) em conjunto com compromisso de recompra do mesmo ativo a preço fixo ou o preço de venda adicionado de quaisquer rendimentos; (II) contratos de empréstimo de títulos e valores mobiliários; (III) venda de ativo financeiro em conjunto com swap de taxa de retorno total que tránsfira a exposição ao risco de mercado de volta ao vendedor ou cedente; (IV) venda de ativo financeiro em conjunto com opção de compra ou de venda cujo exercício seja provável de ocorrer; e, (V) venda de recebíveis para os quais o vendedor ou o cedente garanta por qualquei forma compensar o comprador ou o cessionário pelas perdas de crédito que venham a ocorrer, ou cuja venda tenha ocorrido em conjunto com a aquisição de cotas subordinadas do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios (FIDC) comprador. Nessa categoria, o ativo objeto da cessão é mantido nos livros contábeis e é reconhecido um passivo a favor do cessionário pelo valor da cessão. Os ativos continuam gerando resultado positivo e o passivo gerando despesa pela taxa aplicada na cessão. Esses valores são registrados em contas de receita de transferência de ativos financeiros (ativo) e despesa de transferência de ativos financeiros (ativo) e despesa de transferência de ativos financeiros (passivo), pelo prazo das operações cedidas.

- Operações sem transferência nem retenção substancial dos riscos e benefícios: são classificadas as operações em que o vendedor ou cedente não transfere nem retém substancialmente todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da operação.

O Banco não trabalha com essa modalidade. A avaliação quanto à transferência ou retenção dos riscos e benefícios de propriedade dos ativos financeiros é efetuada com base em critérios consistentes e passíveis de verificação, utilizando-se como metodologia, a comparação da exposição, antes e depois da venda ou da

transferência, relativamente à variação no valor presente do fluxo de caixa esperado associado ao ativo financeiro descontado pela taxa de juros de mercado apropriada.

h) Ativos não financeiros mantidos para venda

Átivos não financeiros mantidos para venda incluem o valor contábil de itens individuais, ou grupos de alienação ou itens que façam parte de uma unidade de negócios destinada à alienação ("Operações descontinuadas"), cuja venda em sua condição atual seja altamente provável e cuja ocorrência é esperada para dentro de um ano a contar da data-base das informações financeiras. São mensurados ao que for menor entre o valor justo menos o custo de venda e o valor contábil na data em que forem classificados nessa categoria. Não são depreciados, desde que

As participações societárias são avaliadas pelo método de equivalência patrimonial

j) Ativos e obrigações fiscais

O imposto de renda e a contribuição social são calculados sobre o lucro contábil ajustado nos termos da legislação tributária, às alíquotas de 15%, acrescida de adicional de 10% acima de determinado limite para o imposto de renda e de 20% sobre lucro antes da dedução do imposto de renda e de 20% sobre lucro antes da dedução do imposto de renda para a contribuição social. A partir de agosto de 2022, de acordo com a Lei nº 14.446/22, a contribuição social passou a ser de 21% até 31 de dezembro de 2022.

De julho a dezembro de 2021, de acordo com a Lei nº 14.183/2021, a contribuição social das instituições financeiras foi majorada em 5% O estoque de créditos tributários e de passivo fiscal diferido registrado em 31 de dezembro de 2022 e 2021 foram calculados considerando a

o estoque de ciedados inicialidades de passivo instal unendo registrado en o de del alíquota vigente na data da sua realização. k) Instrumentos financeiros registrados no passivo circulante e não circulante

Demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis incluindo, quando aplicáveis, os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata")

 Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias
 O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências passivas e das obrigações legais são efetuados de acordo com critérios definidos pela Resolução CMN nº 3.823/09. Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando da existência de decisão judicial favorável, sobre a qual não se admitam recursos, caracterizados como praticamente certo. Os ativos com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota

explicativa. O CCB Brasil não possul ativos contingentes de êxito provável;

• Provisões: são reconhecidas contabilmente quando a Administração, assessorada pelos consultores jurídicos, avalia a probabilidade de perda como provável. Os casos com chances de perda classificados como possível são apenas divulgados em nota explicativa;

• Passivos contingentes: de acordo com o CPC 25, o termo "contingente" é usado para passivos e ativos que não sejam reconhecidos porque a sua existência somente será confirmada pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob o controle da entidade. O termo passivo contingente é usado para passivos que não satisfaçam os critérios de reconhecimento, pois são considerados como perdas possíveis, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando relevantes. As obrigações classificadas como remotas não são provisionadas e nem divulgadas; e

• Obrigações legais: estão reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente da avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial.

m) Estimativas contábeis

4. Caixa e equivalentes de caixa

A elaboração das demonstrações contábeis está de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Itens significativos sujeitos à aplicação de estimativas e premissas incluem: a avaliação da realização da carteira de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, os estudos técnicos para estimar os períodos de realização dos créditos tributários, a avaliação das contingências, obrigações e respectivas provisões, a avaliação de perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros, e a avaliação do valor de mercado dos instrumentos financeiros e derivativos.

A liquidação das transações e os respectivos saldos contábeis apurados por meio da aplicação de estimativas poderão apresentar diferenças, vido a imprecisões inerentes a esse processo. O CCB Brasil revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente

·	31/12/2022	31/12/2021
Disponibilidades	50.727	348.045
Aplicações no mercado aberto	1.500.239	1.499.994
Aplicações em depósitos interfinanceiros	56.438	155.809
Aplicações em moedas estrangeiras	283.018	
Total	1.890.422	2.003.848
5. Aplicações interfinanceiras de liquidez		
	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações no mercado aberto	1.500.239	1.499.994
Aplicações em depósitos interfinanceiros	60.755	159.413
Aplicações em moedas estrangeiras	283.018	
Total	1.844.012	1.659.407
Circulante	1.842.728	1.659.407
Não circulante	1.284	_

6. Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são avaliados, quanto à sua destinação, por ocasião das aquisições e a carteira formada é avaliada a cada

b) Composição da carteira de títulos e valores mobiliários por tipo e categoria

							31/12/2022
			Total	Não	Total	Custo	Valor de
	Até 90 dias	91 a 360 dias	Circulante	circulante	contábil	corrigido	mercado
Títulos disponíveis para venda	719.487	315.562	1.035.049	3.370.652	4.405.701	4.405.784	4.405.701
Carteira própria (*)	111.268	115.458	226.726	908.492	1.135.218	1.135.124	1.135.218
Letras Financeiras Tesouro	111.268	115.458	226.726	908.492	1.135.218	1.135.124	1.135.218
Vinculados a operações compromissadas	608.219	200.104	808.323	2.378.208	3.186.531	3.186.729	3.186.531
Letras Financeiras Tesouro	608.219	200.104	808.323	2.378.208	3.186.531	3.186.729	3.186.531
Vinculados a prestação de garantias (**)	_	_	_	83.952	83.952	83.931	83.952
Letras Financeiras Tesouro	_	_	_	83.952	83.952	83.931	83.952
Títulos mantidos até o vencimento	_	_	_	104.648	104.648	104.648	104.648
Carteira própria	_	_	_	104.648	104.648	104.648	104.648
Cotas - FIDC				104.648	104.648	104.648	104.648
Total	719.487	315.562	1.035.049	3.475.300	4.510.349	4.510.432	4.510.349
(#) Distribution of the second	and the second second second second		- 1 - 1	- 1 / - I' I -	allowed at a Person	talan alam Mari	La a sa Chilliana

**) O saldo contábil inclui R\$ 82.569 referente à margem depositada em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos, R\$ 752 referente a processos judiciais e R\$ 631 referente a outras garantias 31/12/2021

				Não	Total	Custo	Valor de
	Até 90 dias	91 a 360 dias	Total Circulante	<u>circulante</u>	contábil	corrigido	mercado
Títulos disponíveis para venda	633.462	1.189.617	1.823.079	2.141.691	3.964.770	3.967.462	3.964.770
Carteira própria (*)	50.666	15.732	66.398	241.447	307.845	308.200	307.845
Letras Financeiras Tesouro	50.666	15.732	66.398	241.447	307.845	308.200	307.845
Vinculados a operações compromissadas	356.738	1.071.050	1.427.788	1.806.565	3.234.353	3.236.525	3.234.353
Letras Financeiras Tesouro	356.738	1.071.050	1.427.788	1.806.565	3.234.353	3.236.525	3.234.353
Vinculados a prestação de garantias (**)	226.058	102.835	328.893	93.679	422.572	422.737	422.572
Letras Financeiras Tesouro	226.058	102.835	328.893	93.679	422.572	422.737	422.572
Títulos mantidos até o vencimento	_	_	_	91.583	91.583	91.583	91.583
Carteira própria	_	_	_	91.583	91.583	91.583	91.583
Cotas - FIDC				91.583	91.583	91.583	91.583
Total	633.462	1.189.617	1.823.079	2.233.274	4.056.353	4.059.045	4.056.353
(*) Distribuição de prazos efetuada com ba	ase no vencim	ento nominal se	m considerar a cara	acterística de	elevada liqu	idez dos títul	os públicos.

(**) O saldo contábil inclui R\$ 421.438 referente à margem depositada em garantia das operações com instrumentos financeiros derivativos, R\$ 651 referente a processos judiciais e R\$ 483 referente a outras garantias Os títulos públicos estão registrados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) do BACEN e as cotas de FIDC são custodiadas

nas instituições custodiantes nomeadas pelo Administrador do Fundo.

O valor de mercado dos títulos públicos foi apurado com base nos preços unitários divulgados pela ANBIMA na data de balanço e o das cotas do Fundo de investimento pelo valor da cota na data do balanço divulgado pelo Administrador do Fundo.

Carteira de instrumentos financeiros derivativos a) Política de utilização Em função da Regra de Paul Volcker, aplicável ao Grupo CCB globalmente, as operações da carteira trading do CCB Brasil estão restritas às

operações de derivativos com clientes e devem sempre ter hedge. Durante o exercício vigente e com o objetivo de mitigar o risco de mercado que é oriundo dos descasamentos entre os ativos e passivos do Conglomerado, o CCB Brasil realizou a negociação de derivativos tradicionais e não complexos (*plain vanilla*) visando sobretudo atender à necessidade de clientes, sempre com respectivos *hedges*, como também utilizou deste instrumento para proteção de exposição a taxas de juros da carteira banking. b) Proteção das Exposições Cambiais

O CCB Brasil efetua operações de Swap, NDF (termo de moeda) e Mercado Futuro para fins de hedge de obrigações com títulos emitidos no exterior e de funding em moeda estrangeira recebido. Com isto, há a possibilidade de se proteger do risco de variação da moeda e do cupom cambial que tais transações estão naturalmente sujeitas, e assim, se resguardando de oscilações inesperadas e impactantes por meio de hedge econômico e contábil, quando aplicável.

c) Proteção do Portfólio com Taxas Prefixadas

O CCB Brasil adota a estratégia de adquirir contratos futuros de DI, avaliando o montante alocado por prazo do portfólio de crédito e o montante por vencimento dos contratos futuros de DI. A cobertura do *hedge* é monitorada diariamente e avaliada trimestralmente para fins de efetividade e manutenção do *hedge* contábil, e atende critérios que consideram a carteira total deduzida dos atrasos e o pré-pagamento. A Tesouraria do Banco avalia a necessidade de compra ou venda de novos contratos futuros de DI para contrabalançar o ajuste a valor de mercado do objeto de hedge com o objetivo de garantir uma efetividade do hedge no intervalo de 80% a 125% considerando a relação entre

a variação a mercado do layer protegido, objeto de hedge designado e a variação a mercado dos contratos futuros de DI. O CCB Brasil opera com instrumentos financeiros derivativos como parte do elenco de produtos oferecidos aos seus clientes e para atender

a sua própria necessidade, relacionada com o gerenciamento de riscos de mercado, que decorrem, basicame

entre moedas, taxas de juros, indexadores e prazos de suas operações ativas e passivas.

Os principais fatores de risco dos derivativos assumidos em 31 de dezembro de 2022 eram relacionados à taxa de câmbio, taxa de juros e cupom de dólar que visam maximizar as relações risco e retorno, mesmo em situações de grande volatilidade. O controle de gerenciamento de risco das carteiras é efetuado utilizando-se das métricas VaR (para a carteira trading), EVE e NII (para a carteira banking), Pentabilidade e Risco de Liquidez.

e) Critérios de mensuração do valor de mercado Para a obtenção dos valores de mercado, são adotados os seguintes critérios:

• Futuros e Termo: cotações em bolsas, e • Swap; estima-se o fluxo de caixa de cada uma de suas partes descontadas a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros

obtidas com base nos preços da B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, e/ou nos preços de mercado dos títulos públicos para as operações do Brasil, e nos preços das bolsas internacionais para as operações realizadas no exterior, quando aplicável. f) Registro dos valores Ós saldos decorrentes dessas operações são registrados em conta de compensação e patrimonial, conforme regra específica do BACEN. Contabilmente, os instrumentos derivativos são classificados, de acordo com a intenção da Administração em utilizá-los como instrumento de proteção (hedge) ou não, conforme a Circular nº 3.082/02 do BACEN e suas atualizações posteriores.

As operações que utilizam instrumentos financeiros, efetuadas por solicitação de clientes, ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco até 31 de dezembro de 2022), são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado,

Especificamente, para o Hedge de valor de Mercado, os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na Os instrumentos financeiros derivativos em aberto em 31 de dezembro de 2022 apresentam as seguintes características

Valor de referência Posição líquida de contratos Ativos e (Passivos)

26.332 18.907

	Circu-	circu-	Diferencial	Circu-	circu-	rencial	até 03	de 03 a	Total	Não	
	_lante	_lante	a receber	_lante	<u>lante</u>	a pagar	meses	12 meses	Circulante	<u>circulante</u>	Total
Contratos de Swap											
Mercado Interfinanceiro	25.619	37.570	63.189	240	1.688	1.928	68.402	243.468	311.870	607.902	919.772
Moeda Estrangeira	283	1.657	1.940	4.993	4.622	9.615	(68.402)	(275.265)	(343.667)	(614.272)	(957.939)
Pré	584	-	584	_	119	119	_	31.797	31.797	6.370	38.167
Subtotal	26.486	39.227	65.713	5.233	6.429	11.662	_	_	_	_	_
Ajuste ao Valor de Mercado	(133)	15.289	15.156	(404)	360	(44)	_	_	_	_	_
Total	26.353	54.516	80.869	4.829	6.789	11.618	_	_	_	_	_
Contratos de Termo/NDF											
Compra de Termo/NDF	1.442	-	1.442	14.232	2.238	16.470	201.139	172.957	374.096	15.653	389.749
Venda de Termo/NDF	679	_	679	2.411	_	2.411	89.685	21.460	111.145	_	111.145
Subtotal	2.121		2.121	16.643	2.238	18.881					_
Total	28.474	54.516	82.990	21.472	9.027	30.499					_
Contratos Futuros (*)											
Compra - Mercado											
Interfinanceiro	20	_	20	_	_	-	50.132	134.757	184.889	22.842	207.731
Venda - Mercado											
Interfinanceiro	_	_	_	284	_	284	(166.820)	(277.917)	(444.737)	(403.469)	(848.206)
Compra - DDI - Cupom											
Cambial	17.330	-	17.330	4.270		4.270	1.245.731	1.101.887	2.347.618	453.719	2.801.337
Venda - DDI - Cupom											
Cambial	691	-	691	108	_	108	(115.762)	(7.776)	(123.539)	_	(123.539)
Compra - Moeda Estrangeira	4.016	_	4.016	806	_	806	574.931	`	574.931	_	574.931
Venda - Moeda Estrangeira	4.275	_	4.275	13.439	_	13.439	(2.301.100)	_	(2.301.100)	_	(2.301.100)

Os instrumentos financeiros derivativos em aberto em 31 de dezembro de 2021 apresentam as seguintes características:

											e referência
									de contrato	s Ativos e	(Passivos)
							Α	Α			
		Não	Dife-		Não	Dife-	vencer	vencer	Total	Não	
	Circu-		rencial a	Circu-		rencial	até 03	de 03 a	Circu-	circu-	
	_lante	<u>lante</u>	receber	lante	<u>lante</u>	a pagar	meses	12 meses	lante	lante	Total
Contratos de Swap											
Mercado Interfinanceiro	1.829	7.842	9.671		10.100	28.324	12.085	144.840	156.925		635.036
Moeda Estrangeira	1.798	5.758	7.556	208	2.775	2.983	(19.089)	(176.329)	(195.418)	(478.111)	(673.529)
Pré	511	-	511	1.054	_	1.054	7.004	31.489	38.493	_	38.493
Subtotal	4.138	13.600	17.738	19.486	12.875	32.361	_	_	_	_	_
Ajuste ao Valor de Mercado	831	7.154	7.985	450	(1.752)	(1.302)	_	_	_	_	_
Total	4.969	20.754	25.723	19.936	11.123	31.059	_	_	_	_	_
Contratos de Termo/NDF											
Compra de Termo/NDF	7.670	7.566	15.236	5.676	227	5.903	326.065	286.802	612.867	116.135	729.002
Venda de Termo/NDF	5.271	_	5.271	921	_	921	314.339	60.972	375.311	_	375.311
Subtotal	12.941	7.566	20.507	6.597	227	6.824	_	_	_	_	_
Total	17.910	28.320	46.230	26.533	11.350	37.883					
Contratos Futuros (*)											
Compra - Mercado											
Interfinanceiro	113	_	113	_	_	_	61.795	267.682	329,477	107.779	437.256
Venda - Mercado							• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •				
Interfinanceiro	_	_	_	400	_	400	(169.382)	(318.886)	(488.268)	(657.668)	(1.145.936)
Compra - DDI - Cupom							(,	(= : = : = ;	(1001200)	(0011000)	(
Cambial	_	_	_	64.507	_	64.507	568.485	2.271.652	2.840.137	296.616	3.136.753
Venda - DDI - Cupom											
Cambial	3.568	_	3.568	_	_	_	(25 621)	(147.432)	(173.053)	_	(173.053)
Compra - Moeda	0.000		0.000				(20.02.)	(1111102)	(170.000)		(170.000)
Estrangeira	43	_	43	19.003	_	19.003	922.168	_	922.168	_	922.168
Venda - Moeda			.0	.0.000		10.000	02200		022.100		022.100
Estrangeira	64.714	_	64.714	_	_	_	(3.148.812)	_	(3.148.812)	_	(3.148.812)
Total	68.438			83.910		83.910	(0.140.012)		(0.140.012)		(0.140.012)
(*) O registro dos valores a							ostão anros	antados na	e rubricae d	A Outros	Inetrumentos
Financeiros Ativos (nota 10)								sinados na	o rubillas u	e Guilos i	instrumentos

Financeiros Ativos (nota 10) e Outros Instrumentos Financeiros Passivos (nota 19). As operações de "swap" e "NDF" encontram-se registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, os ajustes referentes à diferença a receber ou a

pagar são contabilizados em conta de ativo ou passivo, respectivamente, em contrapartida de receita ou despesa. As operações de "mercado futuro" encontram-se registradas na B3 S.A. - Brasil, Bolsa, Balcão, os ajustes apropriados/pagos diariamente são contabilizados como receita ou despesa

		31/12/2022	31/12/2021
Título	Vencimento	Valor Justo/Contábil	Valor Justo/Contábil
LFT	01/03/2022	_	225.576
LFT	01/09/2022	_	102.183
LFT	01/03/2023	_	27.763
LFT	01/09/2024	82.569	65.916
		82.569	421.438

Operação de Crédito Pessoas Físicas

1.844.012 1.659.407

O CCB Brasil detém portfólios de empréstimos consignados de funcionários públicos e aposentados, e operações de financiamento de veículos. Os créditos são concedidos a taxas pré-fixadas, expondo o CCB Brasil ao risco de mercado decorrente das oscilações da taxa referencial dos depósitos interbancários (CDI), indexador no qual o custo de funding e o gerenciamento de risco do CCB Brasil são controlados. Desta forma, para cobertura do risco da taxa prefixada às oscilações do CDI, a tesouraria do Banco adquire contratos futuros de DI em uma relação de quantidades x vencimentos que compensem o efeito de ajuste a valor de mercado do item objeto de hedge, sendo os efeitos desta estrutura de hedge de valor justo passaram a ser registrados no Banco a partir de janeiro de 2022. Captações Externas

Com o objetivo de buscar proteção para exposição à variação ao cupom cambial de captações em moeda estrangeira, o CCB Brasil contrata operações de instrumentos financeiros derivativos (USD x CDI), com valores, prazos e taxas similares, e a partir de abril de 2022 designou operações de empréstimos realizadas a partir daquela data como item objeto hedge accounting de valor justo.

Objeto de Hedge 31/12/2022 Instrumento de Hedge Valor Curva Valor Justo Valor da Risco de Taxa de Juros Ativos Passivos reconhecido no resultado **Ativos** Passivos Inefetividade Valor Nominal Hedge de Operações de Crédito 585.790 952 Hedge de Captação 974 974 937 135 937 477

indexadas ao dolar		1.869.997		1.873.414	(4.420)	1.871		(3.417)
Total	585.790	1.869.997	576.084	1.873.414	(3.468)	841.700		(13.123)
8. Carteira de crédito								
a) Diversificação por tipo de	operação							
,							31/12/2022	31/12/2021
Financiamentos à exportação							3.537.447	3.880.974
Capital de giro e descontos							3.186.900	2.774.837
Crédito pessoal consignado							825.795	1.012.135
Financiamentos rurais e agro	industriais						668.331	459.037
Financiamentos à importação	1						269.370	550.477
Financiamentos de veículos							38.859	11.658
Devedores por compra de val	ores e bens						17.785	18.751
Operações de crédito vincula	dos a cessã	o (*)					12.403	24.968
Outros							206.873	280.488
Operações de crédito							8.763.763	9.013.325
Adiantamentos sobre contrato	os de câmbio	o (**)					1.393.735	1.174.669
Total							10.157.498	10.187.994
(*) Referem-se a operações de	crédito cons	ignado cedic	las com co	obrigação à (CCB Financeira,	classificadas como	Crédito pesso	al consignado

**) As operações de adiantamentos sobre contrato de câmbio estão registradas no balanço na rubrica "Passivo - Operações de câmbio" (nota 9), acrescidas das rendas a receber sobre adiantamentos concedidos, que se encontram na rubrica "Ativo - Operações de câmbio" (nota 9). b) Diversificação por setor de atividade

31/12/2022 **Setor Privado** 9.307.250 9.133.998 Indústria 2.146.468 Comércio 2.635.654 1.626.946 Outros serviços 2.143.363 283.265 Agronegócio 236.963 850.248 1.053.996 10.157.498 Total 10.187.994

c) Diversificação por prazos - por parcela 0,10 21,62 31/12/2022 31/12/2021 Vencidos a partir de 15 dias 25.546 1.995.952 0,25 19,59 9.021 2.197.123 A vencer até 03 meses 3.929.340 **6.135.484** A vencer de 03 meses até 01 ano 38,68 3.786.138

60,40

4.022.014

1.536.523

7.727.987

10.157.498

57,00

5.807.636

4.380.358

1.520.313

76.08 7.323.729 70.40

31/12/2022 31/12/2021

1.346.682

110.121

12.551

1.454.431

66.926

27.473

10.187.994

d) Composição da carteira por níveis de risco

Total Circulante

				31/12/2022	31/12/2021			
	Nível de risco	Base de cálculo	% (*)	Provisão	Base de cálculo	% (*)	Provisão	
	AA	4.418.826	43,50	_	3.592.023	35,26	_	
	A	3.543.887	34,89	17.719	3.764.534	36,95	18.822	
	В	1.811.429	17,83	18.114	2.330.486	22,88	23.305	
	C	65.438	0,65	1.963	104.288	1,02	3.129	
	D	13.027	0,13	1.303	18.750	0,18	1.875	
,	E	20.277	0,20	6.083	44.062	0,43	13.218	
	F	5.695	0,06	2.847	6.855	0,07	3.428	
6	G	64.184	0,63	44.929	40.679	0,40	28.475	
	Н	214.735	2,11	214.735	286.317	2,81	286.317	
6	Total	10 157 498	100	307 693	10 187 994	100	378 569	

(*) Percentual da carteira de crédito por rating sobre a carteira total. 31/12/2022 31/12/2021 156.479 179.558 1.77 1.50 Major devedor

10 Maiores devedores 100 Majores devedores f) Operações vinculadas a cessão (cessão de crédito interbancário) Em exercícios anteriores foram realizadas operações de cessão de crédito consignado com a sua controlada, CCB Brasil S.A. - Crédito,

As referidas cessões estão classificadas na categoria de "operações com retenção substancial de risco e benefícios" e apresentam o saldo de R\$ 12.403 (Dezembro/21 - R\$ 24.968), e o valor registrado como obrigações por operações de crédito vinculadas à cessão, apresentado no

passivo em "Outros Instrumentos financeiros" (nota 19), é de R\$ 12,955 (Dezembro/21 - R\$ 26,494). A despesa com obrigações vinculadas registrada no exercício foi de R\$ 4.017 (Dezembro/21 - R\$ 8.165), que se encontram na rubrica da Demonstração de Resultado "Outras despesas de intermediação financeira" (nota 30), decorrentes da apropriação *"pro rata temporis"* pelo prazo de cada contrato cedido. As cessões estão sujeitas à aplicação da Resolução CMN nº 2.682/99, para efeito de classificação de risco de crédito e constituição de provisão para crédito de liquidação duvidosa. 9. Operações de câmbio

Câmbio comprado a liquidar

Direitos sobre vendas de câmbio

Rendas a receber de adiantamentos concedidos

richads a receber de adiamamentos concedidos	27.470	12.001
Adiantamentos recebidos em moeda nacional	(811)	(3.392)
Total	1.548.019	1.465.962
Circulante	1.344.112	1.465.962
Não circulante	203.907	_
Total	1.548.019	1.465.962
	31/12/2022	31/12/2021
Passivo		
Obrigações por compras de câmbio	1.417.443	1.268.422
Adiantamentos sobre contratos de câmbio	(1.366.262)	(1.162.118)
Câmbio vendido a liquidar	89.725	137.599
Total	140.906	243.903
Circulante	140.906	243.903
Total	140.906	243.903
10. Outros instrumentos financeiros - ativo		
	31/12/2022	31/12/2021
Devedores por depósito em garantia (*)	438.668	416.667
Negociação e intermediação de valores	26.332	68.438
Rendas a receber	16.154	14.870
Títulas a práditas a receber	1.47	7

Títulos e créditos a receber Total 481.301 499.982 Circulante 32.017

449.284 Não circulante 499.982 (*) Composto por depósitos em garantia relacionados a discussões judiciais no valor de R\$ 438.668 (Dezembro/21 - R\$ 414.992) e depósitos em garantias no exterior R\$ - (Dezembro/21 - R\$ 1.675). 11. Provisão para perda esperada ao risco de crédito 31/12/2022 31/12/2021 Saldo inicial

Constituição de provisão para créditos do exercício 19.369 Subtotal 379.013 Reestruturação de dívida (*) 110.666 Baixas para prejuízo (**) (71.320)Saldo final 307.693 378.569 Recuperação de créditos baixados Percentual da provisão sobre carteira 3,03 3,72 Circulante 140.412 229.683 Não circulante 167.281 148.886 (*) Refere-se à reestruturação de dívida de operações de crédito registradas anteriormente em prejuízo e contabilizadas no ativo em (**) Do montante de baixas, R\$ - (Dezembro/21 - R\$ 14.750) referem-se a operações de crédito vinculadas a captações de acordo com a

regras estabelecidas pela Resolução CMN nº 2.921/02 (Nota 17). Em 31 de dezembro de 2022 a carteira de contratos renegociados apresentou um saldo de R\$ 1.729.868 (Dezembro/21 - R\$ 2.145.390).

Destaca-se que, conforme parágrafo 3º do artigo 8 da Resolução CMN nº 2.682/99, considera-se renegociação a composição de dívida, a prorrogação, a novação, a concessão de nova operação para liquidação parcial ou integral de operação anterior ou qualquer outro tipo de acordo que implique alteração nos prazos de vencimento ou nas condições de pagamento originalmente pactuadas. Neste caso, incluem-se renegociações que não implicam, necessariamente, em readequações frente a questões relacionadas à capacidade de pagamento dos contratos em si, mas toda e qualquer alteração das condições de pagamento originalmente pactuadas. Do montante de contratos renegociados. R\$ 312.860 (Dezembro/21 - R\$ 394.368) abrange contratos repactuados em razão de dificuldades

financeiras dos devedores. O saldo de provisão para os créditos renegociados é de R\$ 210.871 (Dezembro/21 - R\$ 224.953).

CHINA CONSTRUCTION BANK (BRASIL) BANCO MÚLTIPLO S.A.

Di

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS Em milhares de reais, exceto quando indicado

12. Ativos não infanceiros mantidos para venda			
São representados principalmente por bens recebidos em liquidação de operações de crédito.			
	31/12/2022	31/12/2021	Rep
Imóveis	179.143	212.790	No e
Máquinas e equipamentos	15.668	15.683	Em
Veículos e afins	1.049	1.033	Em
Outros	315	598	De
Subtotal	196.175	230.104	Tota
Provisão para redução ao valor recuperável	(102.421)	(119.223)	Tota
Total	93.754	110.881	(*) E
13. PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS			2.92

As principais informações das sociedades em que o Banco possui participação direta são assim demonstradas

						31/12/2022	31/12/2021	- 1
	Número			Lucro/	Resultado de	Valor	Valor	- 1
	ações/cotas	%	Patrimônio	prejuízo)	Equivalência	contábil	contábil	- 1
Nome da empresa	possuídas	participação	Líquido	líquido	patrimonial	investimentos	investimentos	١
CCB Brasil Arrendamento								١
Mercantil S.A.	180.920.168	100%	285.958	23.077	23.077	285.958	271.381	á
CCB Brasil Distribuidora de Títul	os							١
e Valores Mobiliários S.A.	14.223.228	100%	22.000	915	915	22.000	21.302	I
CCB Brasil Informática S.A.	50.000	100%	840	57	57	840	783	E
CCB Brasil Administradora								F
de Cartões de Crédito Ltda.	3.670.000	100%	4.846	(864)	(864)	4.846	5.709	6
CCB Brasil S.A CFI	116.405.774	100%	28.163	(24.475)	(24.475)	28.163	52.638	١
CCB Brasil Promotora								(
de Vendas Ltda.	1.354.000	1,67%	1.628	(66)	(1)	27	29	r
CCB Brasil Cobrança Ltda.	110.402.810	3,75%	_	(34)	(1)		1	(
Subtotal					(1.292)	341.834	351.843	1
Brasilfactors S.A. (*)	62.931	50%	(10.252)	(5.149)	(2.261)	(5.126)	(2.865)	

(*) Em decorrência do Patrimônio Líquido da Brasilfactors S.A. apresentar saldo devedor, o montante equivalente à participação do Banco está registrado em Outras obrigações (Nota 23).

a) Dividendos

Em 28 de junho de 2022 o Banco recebeu das subsidiárias CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. e CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. os montantes de R\$ 1.289 e R\$ 73, respectivamente, em forma de dividendos referentes ao exercício de 2021. Em 10 de junho de 2021 o Banco recebeu das subsidiárias CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. e CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. os montantes de R\$ 923 e R\$ 56, respectivamente, em forma de dividendos referentes ao exercício de 2020.

Em dezembro de 2022 foram propostos dividendos mínimos o valor de R\$ 217 referentes ao exercício de 2022 pela subsidiária CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A., a serem recebidos em 2023, registrados no grupo de "Outros Ativos" (nota 15) b) Juros sobre capital próprio Em dezembro de 2022 foram propostos juros sobre o capital próprio no valor de R\$ 8.500, o qual após a retenção de imposto de renda na

fonte, à alíquota de 15%, resultou no montante líquido de R\$ 7.225, pela subsidiária CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A.. Não houve recebimento de juros sobre o capital próprio da subsidiária CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. no exercício de 2022. Em 10

de junho de 2021 o Banco recebeu de sua subsidiária CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. o montante de R\$ 8.500 a título de juros sobre o capital próprio provisionado em 2019.

14. Ativos e obrigações fiscais a) Créditos tributários diferidos: o imposto de renda e a contribuição social diferidos, registrados em Ativos Fiscais, apresentaram a seguinte

movimentação no exercício: 31/12/2021 Variação PL Realizações Adições 31/12/2022

	mposto de Renda					
F	Provisão para perda esperada ao risco de crédito	274.307	_	(29.588)	111	244.830
1	Ajuste Hedge Accounting	_	_	(3.563)	6.844	3.281
F	Provisão para desvalorização de bens não de uso	4.010	_	(3.016)	_	994
F	Provisão para contingências e outras	208.122	(652)	(10.858)	1.935	198.547
	Subtotal - Crédito Tributário IRPJ	486.439	(652)	(47.025)	8.890	447.652
	Contribuição Social					
F	Provisão para perda esperada ao risco de crédito	219.444	_	(23.669)	89	195.864
1	Ajuste Hedge Accounting	_	_	(2.851)	5.476	2.625
F	Provisão para desvalorização de bens não de uso	3.208	_	(2.413)	_	795
	Provisão para contingências e outras	166.739	(522)	(8.928)	1.548	158.837
1	Subtotal - Crédito Tributário CSLL	389.391	(522)	(37.861)	7.113	358.121
1	Total - Crédito Tributário IRPJ/CSLL	875.830	(1.174)	(84.886)	16.003	805.773
F	Realização dos créditos tributários - com base em estudo técnico,	foi possível	estimar a geração	de lucros trib	utáveis futur	os, em valor

suficiente para a realização total dos créditos tributários existentes na data do balanço, no período de 10 anos, assim distribuídos Realização dos Créditos Tributários

2025

2024

	Ano Projetado	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	Total
		Realização dos Créditos Tributários 31.										31/12/2021
(*) Calculado com base na taxa Selic projetada.												
	% Realização	10,0%	21,6%	10,6%	10,6%	11,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	36,0%	100%
	Valor Presente (*)	70.908	134.319	57.981	50.972	47.098	_	_	_	_	80.225	441.503
	Valor Projetado	80.658	173.797	85.337	85.337	89.692	_	_	_	_	290.952	805.773

2026

2027

2028 2029 2030 2031

31/12/2022 31/12/2021

380.662

380.662

139.915 Valor Projetado 74.644 123.538 129.967 28.264 80.614 321 297.925 875.830 321 321 Valor Presente (*) 62.540 91.232 158 128.068 94.741 18.160 47.411 173 145 122.997 565.625 % Realização 16,0% 8,5% 14.1% 14,8% 3,2% 9,2% 0,0% 0,0% 0,0% 100% (*) Calculado com base na taxa Selic projetada Na data base 31 de dezembro de 2022, o Banco atende os demais requisitos mínimos estabelecidos pela regulamentação vigente para a

manutenção do registro de créditos tributários.

diferenças temporárias e contingências fiscais no montante de R\$ 206.353 (Dezembro/21 - R\$ 181.933), para os quais não há expectativa de realização no prazo previsto pela Resolução CMN nº 4.848/20 de até 10 anos

b) Crédito presumido

Crédito Presumido Constituído

Ano Projetado

Diante do elevado estoque de diferenças temporárias decorrentes de perdas de crédito ocorridas a partir de 2014, o Banco optou por apurar Crédito Presumido no montante de R\$ 380.662, segundo critérios estabelecidos pela Lei nº 12.838/13 e Circular nº 3.624/13 do BACEN, que requerem a apuração de prejuízo fiscal e créditos decorrentes de diferenças temporárias oriundos de provisões para crédito de liquidação duvidosa, apurados e existentes no ano-calendário anterior. Ainda conforme a Lei nº 12.838/13 a Receita Federal poderá verificar a exatidão dos créditos presumidos apurados pelo prazo de cinco anos,

contado da data do pedido de ressarcimento, que poderá ser em espécie ou em títulos da dívida pública mobiliária federal, podendo haver dedução de valores de natureza tributária ou não tributária devidos à Fazenda Nacional. Durante o exercício de 2022 o Banco recuperou R\$ 1.005 (Dezembro/21 - R\$ 912), decorrentes de operações de crédito integrantes da base

de cálculo do crédito presumido, cujos tributos diferidos, no montante de R\$ 452 (Dezembro/21 - R\$ 411), foram registrados em Impostos diferidos, dado que estes valores serão tributados por ocasião do ressarcimento do crédito pela Fazenda Nacional.

A Administração entende que, dado ao cenário macroeconômico e a expectativa de geração de resultados tributáveis futuros pelo CCB Brasil a opção pelo Crédito Presumido representa a melhor alternativa para reduzir o tempo de realização das diferenças temporárias oriundos de provisões para créditos de liquidação duvidosa.

Passivo Fiscal Diferido			(83.145)	(82.693)
c) Passivo fiscal diferido				
	31/12/2021	Realizações	Adições	31/12/2022
Imposto de Renda				
Empréstimos vinculados (Res. nº 2.921)	79.788	(13.434)	2.795	69.149
Atualização monetária de depósitos judiciais	21.711	(5)	7.672	29.378
Ajuste positivo do MTM dos títulos públicos e derivativos	18.391	(36.923)	32.388	13.856
Ajuste Hedge Accounting		(1.701)	1.701	_
Subtotal Imposto de Renda	119.890	(52.063)	44.556	112.383
Contribuição Social				
Empréstimos vinculados (Res. nº 2.921)	63.830	(10.747)	2.236	55.319
Atualização monetária de depósitos judiciais	17.369	(4)	6.137	23.502
Ajuste positivo do MTM dos títulos públicos e derivativos	14.713	(29.539)	25.911	11.085
Ajuste Hedge Accounting		(1.361)	1.361	
Subtotal Contribuição Social	95.912	(41.651)	35.645	89.906
Total impostos diferidos	215.802	(93.714)	80.201	202.289
Crédito presumido IR - Lei nº 12.838/13	45.940	_	252	46.192
Crédito presumido CS - Lei nº 12.838/13	36.753		200	36.953
Total crédito presumido	82.693		452	83.145
Total Geral	298.495	(93.714)	80.653	285.434
d) Demonstración de effecte des executes com luminate de condicion				

Crédito presumido CS - Lei nº 12.838/13	36.753	_	200	36.953
Total crédito presumido	82.693		452	83.145
Total Geral	298.495	(93.714)	80.653	285.434
d) Demonstração do cálculo dos encargos com imposto de renda e contribu	ição social			
		31/12/2022		31/12/2021
Apuração	IR	CS	IR	cs
Resultado antes da tributação sobre o lucro	46.179	46.179	162.744	162.744
Base de cálculo	46.179	46.179	162.744	162.744
Adições temporárias	501.870	501.870	134.313	134.313
Adições permanentes	742.260	742.260	491.264	491.264
Exclusões	(1.256.485)	(1.256.485)	(806.193)	(806.193)
Lucro Real (Prejuízo Fiscal) e Base de Cálculo do IR e CSLL	33.824	33.824	(17.872)	(17.872)
(-) Compensação de Prejuízo Fiscal/ Base de Cálculo Negativa CSLL	(10.147)	(10.147)	_	_
Lucro Real (Prejuízo Fiscal) e Base de Cálculo do IR e CSLL	23.677	23.677	(17.872)	(17.872)
Encargos às alíquotas de 15% para IR e CSLL	3.551	6.291	_	_
Adicional de 10% de IR	2.344			
Impostos Correntes	5.895	6.291	_	_
Conciliação do resultado				
Impostos correntes	5.895	6.291	_	_
Imposto de Renda e CSLL Diferido (Passivo)	(7.255)	(5.806)	18.517	14.813
(=) Provisão IR e CSLL	(1.360)	485	18.517	14.813
Constituição de crédito tributário (sobre adições temporárias)	(8.890)	(7.113)	(15.279)	(12.221)
Baixa de Créditos Tributários	_	_	21.309	17.048
Realização do crédito tributário	47.025	37.861	33.957	26.923
(=) Efeito líquido do crédito tributário	38.135	30.748	39.987	31.750
Despesa com Imposto de Renda e Contribuição Social	36.775	31.233	58.504	46.563
15. Outros ativos				
		3	1/12/2022	31/12/2021
		_		

					31/12/2022	31/12/2021
Devedores diversos no país					36.370	26.167
Pagamentos a ressarcir					28.409	21.610
Relações interfinanceiras					5.416	4.653
Despesas antecipadas					1.523	1.233
Juros sobre capital próprio e dividendos a receber					7.442	1.362
Outros					639	775
Total					79.799	55.800
Circulante					54.417	34.046
Não circulante					25.382	21.754
Total					79.799	55.800
16. Captações no mercado						
						31/12/2022
	Sem		De 03	Total	Não	
	vencimento	Até 03 meses	meses a 01 ano	Circulante	Circulante	Total
Depósitos a vista	73.550	_	_	73.550	_	73.550
Depósitos de poupança	2.295	_	_	2.295	_	2.295
Donásitos interfinanceiros	_	744 464	_	744 464	990	745 354

	Sem		De 03	Total	Não	
	vencimento	Até 03 meses	meses a 01 ano	Circulante	Circulante	Total
Depósitos a vista	73.550	_	_	73.550	_	73.550
Depósitos de poupança	2.295	-	_	2.295	_	2.295
Depósitos interfinanceiros	_	744.464	_	744.464	890	745.354
Depósitos a prazo	_	1.830.122	1.578.837	3.408.959	797.235	4.206.194
Obrigações por operações compromissadas	_	4.181.011	_	4.181.011	_	4.181.011
Letras de crédito imobiliários - LCI	_	_	84	84	153	237
Letras de crédito do agronegócio - LCA	_	535.081	377.270	912.351	75.485	987.836
Letra financeira - LF		24.430	41.442	65.872	55.545	121.417
Total	75.845	7.315.108	1.997.633	9.388.586	929.308	10.317.894
						31/12/2021
	Sem	Até 03	De 03	Total	Não	
	vencimento	meses	meses a 01 ano	Circulante	Circulante	Total
Depósitos a vista	136.252	_	_	136.252	_	136.252
Depósitos de poupança	2.931	_	_	2.931	_	2.931
Depósitos interfinanceiros	_	271.510	2.535	274.045	239	274.284
Depósitos a prazo	_	1.976.542	1.522.832	3.499.374	1.615.939	5.115.313
Obrigações por operações compromissadas	_	3.628.991	2.142	3.631.133	_	3.631.133
Letras de crédito imobiliários - LCI	_	_	1.200	1.200	_	1.200
Letras de crédito do agronegócio - LCA	_	183.044	126.818	309.862	32.888	342.750

17. Obrigações por empréstimos e repasses As obrigações por empréstimos e repasses do exterior referem-se à captação de recursos para financiamento à importação e à exportação e repasses concedidos principalmente pelo controlador no exterior.

6.117.116

1.722.458

7.978.757

1.725.793 9.704.550

139.183

Os repasses do país são representados por recursos do Ministério da Agricultura na modalidade FUNCAFÉ e Ministério das Cidades nas modalidades PSH - Programa Social de Habitação e PMCMV - Programa Minha Casa Minha Vida.

Letra financeira - LF

Total

			Total	Não				
	Até 03 meses	De 03 meses a 01 ano	Circulante	Circulante	31/12/2022	31/12/2021		
Repasses país - Instituições oficiais	79.780	158.185	237.965	16.102	254.067	211.859		
No exterior	2.019.835	2.396.995	4.416.830		4.416.830	4.619.077		
Empréstimo com a matriz	1.955.498	2.234.773	4.190.271	_	4.190.271	3.601.899		
Empréstimos com a matriz - vinculados (*)	7.300	13.333	20.633	_	20.633	29.177		
Demais empréstimos no exterior	57.037	148.889	205.926		205.926	988.001		
Total geral em 31 de dezembro de 2022	2.099.615	2.555.180	4.654.795	16.102	4.670.897			
Total geral em 31 de dezembro de 2021	1.495.811	3.309.168	4.804.979	25.957		4.830.936		
*) Em 2017, o Banco realizou captações vinculadas a operações ativas de acordo com as condições estabelecidas pela Resolução CMN nº								

I - Vinculação entre os recursos captados e a operação ativa correspondente

Subordinação da exigibilidade dos recursos captados ao fluxo de pagamentos da operação ativa vinculada III - Remuneração da operação ativa vinculada suficiente para cobrir os custos da operação de captação:

IV - Compatibilidade entre os fluxos de caixa da operação ativa vinculada e da operação de captação; V - Prazo da operação de captação igual ou maior que os da operação ativa vinculada;

VI - Postergação de qualquer pagamento ao credor, inclusive a título de encargos ou amortização, em caso de inadimplemento na operação ativa vinculada, e VII - Não pagamento, total ou parcial, do principal e de encargos ao credor, na hipótese de a execução de garantias não ser suficiente para a

liquidação da operação ativa vinculada, ou em outras situações de não liquidação dessa operação. Em 31 de dezembro de 2022 o montante das captações vinculadas a operações ativas registradas no grupo "Empréstimos no Exterior" é de

R\$ 365.010 (Dezembro/21 - R\$ 420.255), e o saldo das operações ativas é de R\$ 153.294 (Dezembro/21 - R\$ 175.326), sendo que neste exercício não há parcelas vencidas (Dezembro/21 - sem parcelas vencidas). Visando apresentação da melhor estimativa de desembolso esperado em relação a obrigação vinculada, bem como a redução de assimetrias, o Banco considerando a expectativa de recebimento dos créditos vinculados, registrou ajuste redutor do grupo "Empréstimos no Exterior" pelo

montante de R\$ 344.377 (Dezembro/21 - R\$ 391.078), sendo o montante de R\$ 42.104 de despesas (Dezembro/21 - R\$ 4.793 de receita) em contrapartida ao resultado do exercício (Nota 31). 18. Instrumentos de dívida elegíveis a capital

Valor de Emissão

captação	Moeda original	<u>Emissão</u>	<u>Vencimento</u>	Moeda nacional	Tx Juros (a.a.)	31/12/2022	31/12/2021
Dívida Perpétua Nível I (a)	US\$ 70.000	29/12/2016	_	228.025	8,00%	365.239	390.635
Dívida Perpétua Nível I (a)	US\$ 100.000	04/06/2021	_	506.660	5,80%	521.770	558.050
otal						887.009	948.685
						31/12/2022	31/12/2021
lão circulanto						887 009	948 685

Total 887.009 948.685

Em 04 de junho de 2021, o CCB Brasil emitiu Bônus Perpétuo no montante de US\$ 100 milhões, com incidência de juros de 5,80% ao ano. Os papéis tiveram emissão privada com caráter de perpetuidade em conformidade com o previsto no artigo 17 da Resolução nº 4.192/13. A operação foi autorizada pelo Banco Central do Brasil em 28 de setembro de 2021 compondo o capital do CCB Brasil e adquiridos pelo próprio

grupo CCB. Esse papel foi emitido em substituição à dívida subordinada que compunha o capital de nível II, que teve liquidação antecipada em setembro de 2021. a) Conforme previsto na regulamentação vigente, em decorrência do saldo elevado de preiuízos acumulados auferidos em exercícios

anteriores, o Banco não constituiu provisão para pagamento de juros referente ao ano de 2022, decorrentes das dívidas perpetuas emitidas. 19. Outros instrumentos financeiros - passivo 31/12/2022 31/12/2021

Obrigações por operações de crédito vinculadas à cessão (nota 8.f)	12.955	26.494
Negociações e intermediações de valores (Nota 7.f)	18.907	83.910
Comissões a pagar	3	6
Total	31.865	110.410
Circulante	28.660	99.776
Não circulante	3.205	10.634
Total	31.865	110.410
20. Provisões		
	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para contingências (nota 21.a)	1.068.258	1.033.140
Provisões para garantias financeiras prestadas (nota 22)	27.334	25.933
Outras	39.417	33.912
Total	1.135.009	1.092.985
Circulante	60.728	56.218
Não circulante	_1.074.281	1.036.767
Total	1.135.009	1.092.985
21. Contingências e obrigações legais		

O CCB Brasil é parte em ações judiciais e processos administrativos decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões de natureza cível, trabalhista, fiscal e previdenciária

a) Provisões classificadas como perda provável e obrigações legais A Administração, com base em informações de seus consultores jurídicos, em análises das demandas judiciais pendentes, bem com base no histórico de perdas, constituiu provisão para passivos classificados como perda provável em montante considerado suficiente para cobrir as

perdas estimadas com as ações em curso, sendo os mais relevantes Processos cíveis

O Banco possui processos cíveis avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados e totalizam R\$ 199.012 (Dezembro/21 - R\$ 189.263). As provisões são, em geral, decorrentes de revisão de contrato, declaratórios, obrigações de fazer/não fazer e de indenização por danos materiais e morais. Processos trabalhistas

O Banco possui processos trabalhistas avaliados como sendo de risco provável, os quais foram integralmente provisionados, totalizando R\$ 101.341 (Dezembro/21 - R\$ 104.227). As provisões têm relação com processos em que se discutem pretensos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica tais como horas extras, equiparação salarial, intervalo intrajornada e outros

Processos fiscais e previdenciários COFINS x Lei nº 9.718/98 - valor envolvido R\$ 591.592 (Dezembro/21 - R\$ 559.008): pleiteia o pagamento da contribuição, a partir de novembro de 2005 até dezembro de 2014, com base no cálculo estipulado pela Lei Complementar nº 7/70, tendo em vista a inconstitucionalidade da ampliação da base de cálculo prevista na Lei nº 9.718/98. Parte do valor envolvido foi depositado em juízo R\$ 32.020 (Dezembro/21 -

Em 31 de dezembro de 2022, o Banco possui créditos tributários não ativados decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda e base PIS x Lei nº 9.718/98 - valor envolvido R\$ 96.068 (Dezembro/21 - R\$ 90.777); pleiteia o pagamento da contribuição, a partir de novembro de negativa de contribuição social, no valor total de R\$ 1.023.317 (Dezembro/21 - R\$ 1.027.883), ao lado de créditos tributários oriundos de 2005 até dezembro de 2014, com base no cálculo estipulado pela Lei Complementar nº 7/70, tendo em vista a inconstitucionalidade da ampliação da base de cálculo prevista na Lei nº 9.718/98. O valor de R\$ 120.776 (Dezembro/21 - R\$ 111.708) foi depositado em juízo. IRPJ/CSLL PDD - 94 - valor envolvido R\$ 18.413 (Dezembro/21 - R\$ 27.296): pleiteia deduzir, no cálculo do imposto de renda e da contribuição

social sobre o lucro líquido, relativo ao ano-base de 1994, da despesa relativa à constituição da provisão para créditos de liquidação duvidosa, nos termos em que é determinada pelo CMN e BACEN, tal como prevista na Resolução CMN nº 1.748/90 e modificações posteriores, afastando-se, por inconstitucional e ilegal o disposto no artigo 43, § 4º, da Lei nº 8.981/95. O valor de R\$ 28.899 (Dezembro/21 - R\$ 27.296) foi depositado em juízo.

INSS - Participação nos Lucros dos Administradores - Exercícios 2009 a 2011 - valor envolvido R\$ 61.400 (Dezembro/21 - R\$ 61.178): pleiteia a desconstituição de suposto débito de INSS, incidente sobre a participação nos lucros dos administradores, relativo aos períodosbase de 2009 a 2011, lançados através de Auto de Infração, em virtude de não incidir essa contribuição sobre participação nos lucros, nos termos do artigo 7°, XI, da Constituição Federal e artigo 28, § 9°, da Lei nº 8.212/91. O valor de R\$ 67.253 (Dezembro/21 - R\$ 61.178) foi

Movimentação das provisões classificadas como perda provável e obrigações legais

s	Descrição	31/12/2021	Adição	Reversão	<u>Atualização</u>	Pagamento	31/12/2022
	Cíveis	189.263	4.268	(1.314)	15.203	(8.408)	199.012
	Trabalhistas	104.227	7.453	(8.922)	11.439	(12.856)	101.341
· ,	Subtotal	293.490	11.721	(10.236)	26.642	(21.264)	300.353
_	Fiscais e previdenciárias	31/12/2021	<u>Adição</u>	Reversão	<u>Atualização</u>	Pagamento	31/12/2022
	PIS - Alargamento da Base de Cálculo - Lei nº 9.718/98	90.777	_	_	5.291	_	96.068
	COFINS - Alargamento da Base de Cálculo - Lei nº 9.718/98	559.008	-	_	32.584	_	591.592
	IRPJ / CSLL PDD 1994	27.296	-	(13.422)(*)	4.539	_	18.413
	INSS Administradores - Exercícios 2009 a 2011	61.178	_	(5.853)	6.075	_	61.400
	Outros	1.391	407	(1.428)	62		432
	Subtotal	739.650	407	(20.703)	48.551		767.905
	Total	1.033.140	12.128	(30.939)	75.193	(21.264)	1.068.258

(*) Refere-se a êxito parcial relacionado a mandado de segurança referente a discussão sobre o critério de dedutibilidade da PDD relativo a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido.

Para as contingências acima descritas o CCB Brasil depositou em garantia (nota 10 - Outros instrumentos financeiros - Ativo), um total de R\$ 438.668 sendo R\$ 100.058- processos cíveis, R\$ 14.784 - processos trabalhistas e R\$ 323.826 - processos fiscais. b) Processos classificados como perda possível

Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis são monitorados pelo CCB Brasil e estão baseados em pareceres dos consultores jurídicos em relação a cada uma das medidas judiciais e processos administrativos. Desta forma, seguindo as normas vigentes, não estão reconhecidas contabilmente as possíveis perdas, sendo compostas principalmente pelas seguintes questões:

ISS - Serviços Tributados - Taxatividade da Lista de Serviços Anexa à LC nº 56/87 - valor envolvido R\$ 26.450 (Dezembro/21 - R\$ 23.869): pleiteia a desconstituição de lançamento de débito de ISS incidente sobre supostas receitas de prestação de serviços tributáveis, não previstas expressamente na lista de serviços anexa à LC nº 56/87, ao fundamento da lista ser exemplificativa, em desacordo com jurisprudência cificada do Superior Tribunal de Justiça, ante o seu caráter taxativo. O valor de R\$ 26.758 (Dezembro/21 - R\$ 23.869) foi depositado em juízo. IRF sobre Remessa de Juros ao Exterior - valor envolvido R\$ - (Dezembro/21 - R\$ 14.520); pleiteia compensar os valores indevidamente retidos a título de imposto de renda na fonte sobre remessas de juros ao exterior, com o mesmo imposto de renda das pessoas jurídicas, nos termos do artigo 39 da Lei nº 9.250/96, afastando as restrições contidas nas Cartas-Circulares nº 2.269/92 e nº 2.372/93 e Comunicado

nº 2.747/92, que condicionavam a aplicação de alíquota zero do imposto de renda à observância de prazos mínimos de amortização, por flagrante violação ao princípio da legalidade. Em 2021 o valor envolvido estava depositado em juízo. IRPJ/2008 - valor envolvido R\$ 40.566 (Dezembro/21 - R\$ 40.566): aguardando homologação da adesão ao parcelamento da Lei nº 12.996/14 (REFIS da COPA), cuja análise do RQA - Requerimento de Quitação Antecipada (artigo 33 da Lei nº 13.043/14) está suspensa aguardando o

ulgamento das glosas dos prejuízos fiscais e de base negativa da CSLL dos anos de 2012 e 2014 (vide IRPJ/ CSLL). INSS - Participação nos Lucros dos Administradores - valor envolvido R\$ 44.594 (Dezembro/21 - R\$ 40.754); pleiteia a desconstituição de lançamento de suposto débito de INSS, relativo aos períodos-base de 2006 a 2008, lançados através de Auto de Infração, primeiro pelo fato

de já ter operado a decadência em relação aos débitos relativos aos fatos geradores ocorridos até 10 de outubro de 2006, segundo porque não incide INSS sobre participação nos lucros, nos termos do artigo 7º, XI, da Constituição Federal e artigo 28, § 9º, da Lei nº 8.212/91. O valor de R\$ 44.799 (Dezembro/21 - R\$ 39.823) foi depositado em juízo. IRPJ/CSLL - valor envolvido R\$ 92.084 (Dezembro/21 - R\$ 92.084): pleiteia a desconstituição de débito de IRPJ/CSLL, relativo ao período

base de 2012 e 2014, lançado por auto de infração, decorrente de glosa da dedutibilidade de perdas com créditos, por suposto descumprimento dos procedimentos previstos na Lei nº 9.430/96. Imposto de Operações Financeiras (IOF) e Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF) - valor envolvido R\$ 1.669 (Dezembro/21 -R\$ 1.527): CCB Brasil como responsável solidário, pleiteia a desconstituição de lançamento do suposto débito de IRRF/IOF sobre sete

operações de câmbio para remessas de divisas ao exterior. IOF sobre Cessão de Crédito - valor envolvido R\$ 2.929 (Dezembro/21 - R\$ 2.657): pleiteia a desconstituição de lançamento de débito do IOF sobre suposta incidência nos contratos de cessão de crédito com coobrigação, relativo ao período de 03/2014 a 12/2014, por suposto

descumprimento do Decreto nº 6.306/07. Compensação Não Homologada - valor envolvido R\$ 4.423 (Dezembro/21 - R\$ 4.220); pleiteia na esfera administrativa com a RFB a homologação de compensações de tributos com créditos decorrentes de pagamento a maior ou indevido

Processos trabalhistas

No Banco existem processos, que estão classificados como risco possível, e para esses casos, nenhuma provisão foi constituída. Segundo estimativa dos consultores jurídicos, o valor de indenização desses processos em caso de perda é da ordem de R\$ 42.905 (Dezembro/21 - R\$

20.632). As contingências têm relação com processos em que se discutem pretensos trabalhistas, relativos à legislação trabalhista específica da categoria profissional tais como horas extras, equiparação salarial, adicional de transferência e outros,

O Banco possui processos, os quais estão classificados como risco possível, e assim sendo, nenhuma provisão foi constituída. Segundo estimativa dos consultores jurídicos, o valor possível de indenização desses processos é de R\$ 167.592 (Dezembro/21 - R\$ 362.484). As contingências são em geral decorrentes de revisão de contrato, declaratórias, obrigações de fazer/não fazer e de indenização por danos 22. Avais e fianças

31/12/2022

Valores Garantidos Provisões Valores Garantidos Provisões

Ordinárias Preferenciais

Avais ou fianças em processos judiciais				
e administrativos de natureza fiscal	249.296	26.805	309.894	25.216
Fianças Judiciais - Outros	388.792	288	426.119	285
Fianças pagamentos	735.028	137	420.857	328
Fianças performance	35.488	97	87.163	104
Fianças bancárias	144.980	_	39.383	_
Outras fianças	78.110	7	8.728	
Total (nota 20)	1.631.694	27.334	1.292.144	25.933
Circulante	_	27.203	_	25.366
Não circulante		131	_	567
Total		27.334	_	25.933
23. Outras obrigações				
			31/12/2022	31/12/2021
Credores diversos - país			38.593	43.573
Relações interdependências			15.269	26.960
Sociais e estatutárias			8.804	8.444
Aiuste patrimônio pegativo investida (nota 13)			5 126	2 865

uste patrimônio negativo investida (nota 13) Outras obrigações 81.858 Circulante 68.266

24. Patrimônio líquido O quadro de acionistas do CCB Brasil é o seguinte:

	0 11 / 1	Preferenciais
Acionista		

CCB Brazil Financial Holding Investimentos	297.223.908	_168.407.558	465.631.466	297.223.908	_168.407.558	465.631.466
Total de ações	297.223.908	168.407.558	465.631.466	297.223.908	168.407.558	465.631.466
Total em Reais	1.887.438	1.069.426	2.956.864	1.887.438	1.069.426	2.956.864
b) Ações em tesouraria						
A quantidade de ações em tesouraria em 31 de	dezembro de 20	022 corresponde	a 6.398.518 (I	Dezembro/21 -	6.398.518) açõe	s preferenciais

iais no montante de R\$ 55.105 (Dezembro/21 - R\$ 55.105)

31/12/2022

Total

Descrição

31/12/2021

→ continuação CHINA CONSTRUCTION BANK (BRASIL) BANCO MÚLTIPLO S.A.

Conforme estatuto, é assegurado um dividendo mínimo correspondente a 25% do lucro líquido do exercício, nos termos da legislação societária

c) Dividendos e Juros sobre capital próprio

Recuperação de encargos e despesas

Outras rendas operacionais

Despesas tributárias aplicável. 14.056 35.519 Provisão para participação nos lucros - empregados 8.600 11.579 11.135 d) Reservas 4.681 Despesas com comissões 9.956 18.318 O prejuízo acumulado fundamentou a não constituição de reservas de lucros. Descontos concedidos em renegociação 7.112 7.112 25. Partes relacionadas 4.592 Taxas de processamento 1.860 3.811 a) Partes relacionadas Provisão Operacional 5.917 O Banco e suas empresas controladas diretas mantêm transações entre si, as quais foram eliminadas no consolidado. Outras despesas operacionais 5.671 6.917 4.413 Os saldos de operações do Banco com controladas direta, indireta, controlada em conjunto, pessoal-chave da Administração e controlado Total 41.980 74.894 77.043 podem ser observados conforme abaixo: 39. Resultado não operacional 31/12/2021 27.152 31/12/2022 Ativos/(passivos) Receitas/(despesas) 2° semestre 2022 31/12/2022 4.312 31/12/2021 31/12/2022 31/12/2021 Resultado de alienação de bens 2.931 6.568 Disponibilidades em moedas estrangeiras 4.924 Reversão (constituição) provisão para outras receitas não operacionais 6.494 6.743 (9.484)China Construction Bank Corporation (d) 4.312 4 924 Lucro (prejuízo) baixa de bens de uso 111 (146)Aplicações interfinanceiras de liquidez em depósitos interfinanceiros - CDI 155.810 11.623 Baixa por inutilização 56.438 10.304 (950)(950)CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos e Investimentos (a) Cotas de Fundo de Investimentos 56 438 155.810 11.623 10.304 (125) Outras rendas (despesas) não operacionais 69 104.648 91.583 13.065 4.409 Total 8.461 12.284 18.245 FIDC Brasilfactors (b) 104.648 91.583 13.065 4.409 40. Estrutura de gerenciamento de risco e capital Prestação de serviços 40 20 241 O gerenciamento de riscos do Banco permite que os riscos inerentes as suas operações sejam devidamente identificados, mensurados, mitigados e controlados, visando suportar o desenvolvimento sustentado das atividades e o contínuo aperfeiçoamento da gestão de riscos. 240 CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (a) 40 20 **39** 241 240 O Banco centraliza o gerenciamento dos riscos Socioambientais, de Mercado, de Crédito, de Liquidez, Operacionais e a Gestão de Capital com o objetivo de potencializar a eficiência de seus controles. Isto resulta em uma visão global das exposições às quais o Banco está sujeito Valores a receber sociedade ligadas CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos e Investimentos (a) Outros créditos - Rendas a Receber 39 12.961 30.600 pela própria natureza de suas atividades, o que permite aperfeiçoar e tornar mais ágeis as decisões estratégicas, além de assegurar o cumprimento das políticas estabelecidas para a área e de aperfeiçoar a identificação dos riscos que possam afetar a estratégia de negócios e China Construction Bank Corporation (d)
CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (a) 23.158 11.599 o cumprimento de objetivos relacionados. Atende a Resolução CMN nº 4.557/17. Encontra-se no site o Relatório de Gestão de Riscos em atendimento a Resolução BCB nº 54/20 do BACEN que dispõe sobre a divulgação de informações referentes à gestão de riscos e sobre o 7.225 1.289 CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a) 217 Depósitos à vista (2.773)relatório de Estrutura Gestão de Riscos que dispõe sobre a estrutura e responsabilidades e seu contexto dentro do CCB Brasil.

A estrutura de Gerenciamento de Capital encontra-se implantada, atendendo à Resolução CMN nº 4.557/17. Foi aprovada pelo Conselho de (1.315)CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a) CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (a) (11) (287) (102)Administração a nomeação do diretor responsável e definição da estrutura organizacional, aplicável a todo o Conglomerado financeiro e demais empresas integrantes do consolidado econômico financeiro. Existem políticas institucionais e processos definidos com os procedimentos (55)CCB Brasil Informática S.A. (a) CCB Brasil Administradora de Cartões de Crédito Ltda. (a) (3) (2) e sistemas necessários à efetiva implantação da estrutura de Gerenciamento de Capital.

Da mesma forma, atendendo à Resolução CMN nº 4.557/17, a estrutura de Gerenciamento de Riscos foi estabelecida e implantada. Foi (16)CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos e Investimentos (a) CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda. (b) (456)(746)aprovada pelo Conselho de Administração a nomeação do diretor responsável e definida a estrutura organizacional aplicável a todo o (1) Brasilfactors S.A. (f)
CCB Brazil Financial Holding Ltda. (e) (6) Conglomerado financeiro e demais empresas integrantes do consolidado econômico financeiro, bem como aprovadas as políticas institucionais (202)para o gerenciamento de riscos. A Resolução CMN nº 4.327/14 também está observada relativamente ao estabelecimento e implementação da Política de Responsabilidade (80)Pessoal-chave da Administração (c)

Depósitos interfinanceiros (470)(1.649)(220.913)(25.698)(8.062)(245.378)Socioambiental. O Banco já adaptou a estrutura de gerenciamento de riscos atendendo a Resolução CMN nº 4.557/17. CCB Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. (a) CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (a) (21.389) (199.524) (22.690 (2.534 A Política de Gerenciamento de Riscos estabelece os princípios que norteiam a estratégia institucional no controle e gerenciamento dos riscos (23.164)(222.688)(7.145)em todas as operações. Administrativamente, as ações são avaliadas nos diversos comitês que garantem a adequação do gerenciamento, Depósitos a prazo CCB Brasil Informática S.A. (a) (3.463) (113.153) (112.113)(10.820)considerando a complexidade dos produtos, a exposição ao risco e a relação risco-retorno que envolvem todas as decisões de negócios do (795)(750)(89)Banco. A gestão de riscos está em linha com as diretrizes definidas pelo Banco Central e abrange todas as empresas controladas. CCB Brasil Administradora de Cartões de Crédito Ltda. (a) CCB Brasil Promotora de Vendas Ltda. (b) (221) (203) (3.996 (417) As políticas de gestão de riscos do CCB Brasil destinam-se a suportar a formulação do apetite ao risco, guiar os colaboradores e constituir procedimentos para monitorar, controlar, dimensionar e reportar os riscos à Diretoria Executiva. O envolvimento da Alta Administração com as (1.678)(1.803)(72)Brasilfactors S.A. (f) FIDC Brasilfactors (b) (609) (30.875) (26)(52)questões de gestão de riscos ocorre por deliberações dos seus órgãos de administração, definidos, estatutariamente, como Conselho de (15.115)(2.334)(598)Administração, Diretoria Executiva e os Comitês. A estrutura de governança garante uma gestão efetiva dos riscos. O gerenciamento de riscos CCB Brazil Financial Holding Ltda. (e) Pessoal-chave da Administração (c) (2.649) (86.538) (77.761)(7.724)do Banco é realizado por decisões colegiadas, apoiando-se em Comitês específicos. O Departamento de Gestão de Riscos compõe-se, dentre (4.906)(223)(23)(12)outros, de departamentos direcionados para a gestão do risco socioambiental, mercado, do risco de crédito, de liquidez e gestão de capital. Operações compromissadas CCB Brasil Arrendamento Mercantil S.A. (a) **(27.190)** (18.346) (50.158)(4.773) (1.539)Essas áreas suportam os Comitês de Riscos, de Controles Internos, Operacional e Financeiro que analisam e definem estratégias e ações (46.592)(3.880)(1.033)dentro de sua área de atuação. (729) (164) CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos e Investimentos (a) (3.566)(6.702)(413)Os comitês e os órgãos gestores de controles e de riscos dão suporte ao desenvolvimento e buscam a minimização de perdas ao adotar uma CCB Brasil Administradora de Cartões de Crédito Ltda. (a) (2.142)(93)visão integrada centralizada. Têm como meta a automação e a formação da base de dados para o gerenciamento e a modelagem de riscos, **(793)** (793) LCA (4.235)(11.371)baseada em dados históricos de perdas e evolução dos controles. Pessoal-chave da Administração (c) (4.235)(11.371)Os controles mitigadores dos riscos possibilitam que os limites possam ser definidos previamente, considerando o perfil e os aspectos LCI (42)estratégicos e operacionais de cada unidade. Pessoal-chave da Administração (c) (42)II. Os limites ao risco consideram de forma ampla os valores que o Banco se dispõe a admitir na realização dos seus objetivos, e está refletido **(1.783)** (1.783) 206 NDF 996 na filosofia de gerenciamento de riscos corporativos, que por sua vez influenciam a cultura e o modo de atuação do Banco. Esta tolerância é influenciada por diversos fatores, incluindo a avaliação da consistência do risco com a estratégia corporativa. Brasilfactors S.A. (f) 996 206 Obrigações por empréstimos (4.210.904) (3.631.076) 100.522 (335.578)**GESTÃO DE RISCO** China Construction Bank Corporation (d) (3.631.076)(335.578)(4.210.904)100.522 A Política de Gerenciamento de Risco do CCB Brasil define um conjunto de controles, processos, ferramentas, sistemas e relatórios padrões, Obrigações por vendas de ativos financeiros - Resolução nº 3.533/08 CCB Brasil S.A. - Crédito, Financiamentos e Investimentos (a) (12.955) (26.494) (4.017)(8.165)necessários para o adequado controle e gerenciamento dos Riscos.

O Banco designou o CRO - Chief Risk Officer como responsável pela Estrutura de Riscos perante o Banco Central segundo decisão do (26.494)(12.955)(4.017)(8.165)Repasse cessão de crédito (101) Conselho de Administração CCB Brasil S.A. - Crédito. Financiamentos e Investimentos (a) (101)Gestão do Risco de Mercado A saber: A Divisão de Risco de Liquidez, Mercado e Capital é responsável pela manutenção e atualização anual da Política e estrutura da área. Atua de forma independente das áreas de negócios e é responsável pelo monitoramento e análise dos riscos de mercado advindos das atividades (a) Controladas e Coligadas - direta (b) Controladas e Coligadas - indireta(c) Pessoal-chave da Administração comerciais e de tesouraria do Banco. Também é responsável por garantir que os níveis de exposição ao risco estejam de acordo com os limites adotados pela Declaração de apetite ao Risco (RAS), assim como observar e recomendar níveis de capitalização adequados e compatíveis com tais riscos. (d) Controlador indireto sediado no exterio O monitoramento do Risco de Mercado no CCB Brasil é executado por alguns principais tipos de medidas tais como: análise de posições (e) Controladora direta (stale positions), controle de nível de exposição cambial, sensibilidades, testes de estresse, o "Value-at-risk" (incluindo testes de aderência e validações), DV01, EVE - Economic Value of Equity e NII - Net Interest Income. (f) Controlada em conjunto (ioint venture) a.1) Dos vencimentos e taxas das operações Todas as métricas de risco são avaliadas continuamente de forma integrada com o objetivo de propiciar uma visão global do perfil de risco do CCB Brasil. O monitoramento e controle das posições do Banco não se limita apenas ao cálculo do seu valor de mercado, mas reconhece uma As aplicações interfinanceiras de liquidez pós-fixadas são valorizadas pelo CDI médio de 100% (Dezembro/21 - 100%); as operações compromissadas prefixadas foram realizadas às taxas médias de 13.65% a.a. (Dezembro/21 - 9,15% a.a.) e possuem vencimento em 02 de sensibilidade adequada à real exposição aos diversos fatores de risco do Banco. A complementação desta medida com as demais ferramentas janeiro de 2023 (Dezembro/21 - 03 de janeiro de 2022), com lastro de até 03 meses (Dezembro/21 - até 01 ano), não houve operações de controle de risco torna melhor o monitoramento e análise das exposições. compromissadas pós-fixadas (Dezembro/21 - taxa média 100% com vencimento para 30 de agosto de 2022 e lastro de até 01 ano). As Gestão do Risco de Crédito operações de LCA foram realizadas com taxas médias de 99,78% do CDI (Dezembro/21 - 100,43%) e possuem vencimento final em até 02 O CCB Brasil possui uma área independente para o gerenciamento de risco de crédito, seguindo as melhores práticas de governança. Esta anos (Dezembro/21 - até 02 anos), não houve operações LCA prefixadas (Dezembro/21 - taxa de 7,71 a.a). Para dezembro de 2022 não houve área atua de forma independente da estrutura de aprovação de crédito, calcula os ratings de clientes baseados em métricas que consideram o comportamento do cliente no mercado, além daquele que advém de suas operações no Banco. Difere, portanto, os conceitos utilizados pela operações de LCI (Dezembro/21 - 103,65% do CDI com vencimento de até 01 ano). Os depósitos a prazo são remunerados pela taxa média de 84,52% do CDI (Dezembro/21 - 97,02% do CDI), diretamente relacionadas ao montante aplicado, com vencimento final em até 03 anos área de aprovação de crédito, cuja estrutura está alicerçada em criteriosos procedimentos de análise, desenvolvidos a partir da expertise adquirida ao longo da história do Banco. (Dezembro/21 - em até 2 anos). As obrigações por empréstimos foram realizadas às taxas médias de 5,53% a.a. (Dezembro/21 - 5,74% a.a.) e variação cambial, com vencimento final até 7 anos (Dezembro/21 - em até 06 anos). As informações referentes às cessões de crédito, com ESG - Risco Socioambiental e Climático O Banco aprimora constantemente as metodologías e ferramentas usadas para avaliar as variáveis sociais e ambientais em seu processo de partes relacionadas, estão incluídas na nota 8.f. concessão de crédito para mitigar eventuais riscos associados à capacidade de pagamento e default de investimentos. Por isso, tem previsto políticas e instrumentos que possibilitam a suspensão da operação, antecipação do vencimento de contratos e a aplicação de penalidades b) Remuneração do pessoal-chave da Administração - Consolidado Em assembleia geral anual dos acionistas é estabelecida a remuneração máxima destinada aos Administradores membros do Conselho de limitantes Administração, da Diretoria Executiva e do Comitê de Auditoria, bem como é definido o teto máximo para a participação dos Administradores Gestão do Risco de Liquidez no lucro do exercício, quando for o caso, respeitadas as limitações impostas pela Resolução CMN nº 3.921/10. O gerenciamento do Risco de Liquidez do CCB Brasil consiste em mensurar, avaliar e controlar a capacidade do banco em honrar seus Durante os exercícios de 2022 e 2021, o Conselho de Administração não aprovou pagamentos de participações dos administradores no lucro, compromissos financeiros por meio de estimativas e modelagens matemáticas sobre a sua própria base de operações. Tais modelos possuem face ao saldo de prejuízos acumulados apresentado no Patrimônio Líquido do Banco. características complementares e são descritos abaixo: b.1) Benefícios de curto prazo - Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Comitê de Auditoria l. Backward Looking: análise histórica de movimentações, recompras, renovações de operações pelos clientes para estimar o potencial de 31/12/2021 insuficiência de caixa para honrar os compromissos do banco. 31/12/2022 Remuneração fixa (nota 35) 20.517 25.451 II. Forward Looking: análise da carteira projetada, considerando-se cenários de orçamento e expectativa de crescimento das carteiras Outros Os resultados dos cálculos de liquidez efetuados para os próximos três anos, seguindo esses modelos, demonstram que o CCB Brasil tem e Total 26.140 21.179 terá recursos suficientes para fazer frente às suas obrigações e apresenta posição com ampla margem de segurança no circulante e em não b.2) Benefícios de longo prazo O CCB Brasil possui departamento de gestão de risco de liquidez para identificação, monitoração e controle de eventos que possam impactar O CCB Brasil não possui, para o pessoal-chave da Administração, benefícios de longo prazo de rescisão de contrato de trabalho a liquidez do banco tanto no circulante quanto no não circulante. 26. resultado de operações de crédito 31/12/2022 A gestão do risco de liquidez prevê: 2° semestre 2022 31/12/2021 Elaboração de fluxo de caixa para avaliação e monitoração da liquidez nos prazos circulante e não circulante Operações de crédito 462.013 583.247 II. Modelos estatísticos para estimar saídas imprevistas no fluxo de caixa como antecipação de resgate de CDB, pagamentos de ajustes de Marcação a mercado - itens objeto de hedge (nota 7.g) 4.549 (9.706)derivativos e depósitos adicionais de garantia na B3; Recuperação de créditos baixados como prejuízo (nota 11) 61.120 90.355 54.968 III. Testes de estresse para monitorar a saúde financeira em cenários adversos de liquidez 15.439 11.496 Aquisição de recebíveis 7.661 Eventos que indiquem capacidade de liquidez inadequada às obrigações futuras da instituição são reportados tempestivamente para tomada Renda de títulos de créditos e por venda de bens 726 1.483 2.586 de ações corretivas e preventivas. 536.069 680.818 846.138 Total Os ativos e os passivos de acordo com os vencimentos contratuais remanescentes, considerando seus fluxos não descontados, são 27. Resultado de aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários apresentados abaixo: 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 Em 31 de dezembro de 2022 o CCB Brasil apresentou seu Passivo Circulante maior que o Ativo Circulante, apurado de acordo com o 145.127 Rendas de aplicações compromissadas vencimento nominal das suas operações, contudo, o Banco possui títulos e valores mobiliários classificados na categoria disponível para Rendas de aplicações interfinanceiras de liquidez 103.775 190.635 71.733 venda (nota 6.b), que exceto o saldo daqueles vinculados à prestação de garantias, tem um montante de R\$ 3.286.700 (Dezembro/21 -Resultado de títulos renda fixa 61.072 37.250 108.367 R\$ 2.048.012), que mesmo classificados no não circulante, representam investimentos de elevada liquidez em títulos públicos emitidos pelo Outras operações com TVM 5.954 11.364 12.118 Tesouro Nacional, e parte dos passivos circulantes são empréstimos efetuados junto à matriz na China no valor total de R\$ 4.210.904 Total 385.666 692.550 266.228 (Dezembro/21 - R\$ 3.631.076), com vencimento inferior a um ano, que vem sendo sistematicamente renovados. 28. Resultado com instrumentos financeiros derivativos estre 2022 31/12/2022 31/12/2021 Liquidez ajustada 12.286.424 (10.171.884) Liquidez Nominal Reclassificação por liquidez efetiva (17.169) 49.695 42.857 143.198 Swap 8.999.724 Ativo Circulante Mercado Futuro - DI (1.007)8.923 (14.382.788) Passivo Circulante 4.210.904 Termo de moedas 8.393 (53.817)19.001 (5.383.064) Saldo Líquido 7.497.604 2.114.540 Mercado Futuro - Dólar (62.899)(131.533)114.006 31/12/2021 (33.229)Total (12.656)165.533 Reclassificação por liquidez efetiva Liquidez Nominal Liquidez ajustada 29. Resultado de câmbio Ativo Circulante 11.462.079 2.048.012 13.501.091 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 Passivo Circulante Disponibilidades em moedas estrangeiras 62.018 48.876 (1.844.134)Saldo Líquido 5.679.088 3.834.954 32.466 49.378 40.268 Operações de câmbio Análise de sensibilidade (142.405) (31.009) Variações cambiais (15.436)60.675 O CCB Brasil conduziu análise de sensibilidade utilizando cenário de 10% de valorizações ou desvalorizações cambiais, taxas de juros e ações Total 149.819 38.500 (Cenário I), 25% (Cenário II) e 50% (Cenário III). É necessária a divulgação de quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada 30. Outras despesas de intermediação financeira tipo de risco de mercado relevante, originado por instrumentos financeiros, que expõem a Instituição na data de encerramento de cada período. Para sua elaboração identificou-se os tipos de risco que poderiam gerar prejuízos materiais, incluídas as operações com instrumentos 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 Prejuízo em operações de cessão de crédito com coobrigação (Nota 8.f) financeiros derivativos em um cenário mais provável, além de 2 (dois) cenários que pudessem gerar resultados adversos para a Instituição. Na definição dos cenários, a situação considerada provável pela Administração foi referenciada por fonte externa independente: B3 S.A. - Brasil, 8.165 1.679 4.017 (510)Total 1.679 4.017 Bolsa, Balcão e uma situação, com deterioração ou valorização de 25% e 50% na variável de risco considerada.

Apresentamos no quadro de análise de sensibilidade o conjunto de operações envolvendo instrumentos financeiros registrados em contas 7.655 31. Obrigações por empréstimos e repasses patrimoniais, que o CCB Brasil possui com o intuito de administrar sua exposição a riscos de mercado e que visa protegê-lo, especialmente em períodos de quebra dos padrões históricos. Essa avaliação é sistematicamente realizada pela área de gestão de riscos e avaliada pelo 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 Despesas de obrigações com banqueiros no exterior 60.088 (223.451) Comitê de Riscos e Comitê de Gestão de Ativos e Passivos (ALCO), que se reúne e define um conjunto de cenários em ambiente de crise. Marcação a mercado - itens objeto de hedge (nota 7.g) 10.221 3.417 Reversão para empréstimos vinculados a operações de crédito (nota 17) Entende-se por cenário, neste contexto, uma determinada combinação de preços e taxas de juros. A elaboração do quadro seguiu o seguinte Repasses FUNCAFÉ/BNDES 9.773 4.308 6.573 procedimento: 364.145 88.622 (168.157) (i) Calculou-se, em cada um dos cenários, os valores da carteira de negociação (Trading Book) e das operações estruturais provenientes das diversas linhas de negócio da instituição e seus respectivos hedges (Banking Book);
(ii) Para cada um dos fatores de risco, escolheu-se a direção que trouxesse a maior perda e, sobre ele, aplicado aumento ou redução definidos; O Banco possui obrigações com banqueiros no exterior por empréstimos indexadas em moeda estrangeira, cujo valor registrado no ano de 2022 foi impactado pela variação cambial daquele período no montante de R\$ 325.352 de receita (Dezembro/21 - R\$ 328.568 de despesas) (iii) Por fim, obtiveram-se os resultados das perdas, correspondentes ao cenário hipotético correspondente.
Os cenários a seguir, não necessariamente refletem a gestão de riscos de mercado da Instituição e tampouco estão associados às políticas 32. Despesas com operações de captações no mercado 31/12/2022 2° semestre 2022 contábeis. Os modelos de estresse podem representar situações extremas e distantes do cotidiano. Depósitos a prazo Abaixo o resumo das premissas para cada um dos cenários. 154.847 Operações compromissadas 268.042 470.244 Escolheu-se para cada fator de risco de cada carteira o sentido (acréscimo ou decréscimo) que maximiza a perda. Foram mantidos Despesas de letras do agronegócio - LCA 76.249 113.114 12.952 deslocamentos paralelos das curvas, ou seja, um deslocamento de + 1.000 basis points significa que em toda a curva futura houve um Depósitos interfinanceiros 30.850 12.836 acréscimo de 10% às taxas vigentes. Despesas de letras financeiras - LF 6.985 14.855 12.654 Para cada cenário, é mensurada a perda esperada da carteira em relação à posição marcada a mercado Despesa contribuição Fundo Garantidor de Crédito (FGC) 3.396 7.199 7.504 Abaixo, a descrição dos cenários: Despesas de letras de crédito imobiliário - LCI 203 Cenário 1: Situação de menor oscilação. Premissas utilizadas: choque paralelo de 10% nas variáveis de risco, com base nas condições de 663.371 1.192.126 427.000 mercado observadas em 31 de dezembro de 2022, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a 33. Despesas com instrumentos de dívida elegíveis a capital dinâmica de relacionamento entre as variáveis macroeconômicas. 31/12/2022 31/12/2021 2° semestre 2022 Cenário 2: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 25% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado 84.146 75.260 Dívida perpétua - variação cambia (3.451)(61.676)observadas em 31 de dezembro de 2022, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de Dívida subordinada relacionamento entre as variáveis macroeconômicas. (61.676) Total (3.451)159.406 Cenário 3: Situação eventual. Premissas utilizadas: choque paralelo de 50% nas variáveis de risco, com base nas condições de mercado 34. Receitas com prestação de serviços e tarifas observadas em 31 de dezembro de 2022, sendo consideradas as piores perdas resultantes por fator de risco, não incorporando a dinâmica de 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 relacionamento entre as variáveis macroeconômicas. 37.608 2.907 Rendas sobre garantias prestadas 16.006 Os cenários adotados para as Carteiras banking e trading encontram-se na tabela a seguir, que também reflete deterioração das expectativas 2.432 Rendas de tarifas bancárias 395 macroeconômicas no sentido que maximiza a perda para cada fator de risco desta carteira. Para isso, as taxas de juros (pré) sobem fortemente Rendas de cobrança 649 1.388 1.618 (10%; 25%; e, 50%), há um substancial deslocamento paralelo de queda das curvas de cupom cambial, o câmbio sofre decréscimo, a bolsa brasileira cai, e a inflação tem tendência de alta, o que tem reflexo nos indicadores e contratos indexados. 8.108 Rendas de outros serviços 1.984 2.489 44.251 Total 19.034 44.622 Carteira Banking - premissas para fatores de risco 35. Despesas de pessoal Cenário 1 Cenário 2 Cenário 3 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 deslocamento paralelo deslocamento paralelo deslocamento paralelo de +5.000 Salários 45.585 92.721 94.227 Curva de Juros (Pré) de +1.000 basis points de +2.500 basis points basis points Encargos Sociais 19.557 38.812 41.952 deslocamento paralelo deslocamento paralelo deslocamento paralelo Honorários da diretoria (nota 25.b1) 11.479 25.451 20.517 Curva de Cupom Cambial de - 1.000 basis points de - 2.500 basis points de - 5.000 basis points Benefícios 10.022 17.331 14.677 queda de 25% queda de 10% Outros 206 **171.579** 188 Os resultados das perdas calculadas nos cenários expostos sintetizam as perdas advindas de oscilações de mercado por fator de risco, 86.748 174.503 Total gerados pelos sistemas do CCB Brasil e calculados para a carteira Banking. Essas perdas estão no quadro a seguir 36. Outras despesas administrativas Carteira Banking - resultados para os fatores de risco em 31/12/2022 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 Fatores de risco Cenário 2 Cenário 3 Despesas de serviços de terceiros 9.508 20.097 19.457 Dólar e Cupom de Dólar (20.252)(51.707)(107.381)Despesas de aluguéis e taxas 9.132 17.599 16.225 Taxa Prefixada em Reais (42.883)Despesas de processamento de dados 13.349 6.834 14.113 Perda Total (37.465)(94.590)(192.602)Despesas de serviços do sistema financeiro Despesas de amortização e depreciação 4.229 8.406 7.886 Carteira Trading - resultados para os fatores de risco em 31/12/2022 10.570 2.739 7.359 Fatores de risco Cenário 1 Cenário 2 Cenário 3 Despesas de manutenção e conservação 2.684 4.441 3.220 Dólar e Cupom de Dólar (173)Despesas emolumentos judiciais e cartorários 669 2.155 333 Taxa Prefixada em Reais (160)(388)(762)Outras despesas 2.682 5.584 10.190 Total 38.141 78.268 83.052 Os fatores de riscos apresentados são os seguintes: 37. Outras receitas operacionais Cupom de US\$ - Inclui todos os produtos que possuem variações de preço atreladas a variações do dólar norte-americano e da taxa de juros 2° semestre 2022 31/12/2022 31/12/2021 em dólares. Atualização de depósitos em garantia - Taxa prefixada em real - Inclui todos os produtos que possuem variações de preço atreladas a variações da taxa de juros denominada Reversão de provisões operacionais 4.992 6.756 2.768 em Real.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS Em milhares de reais, exceto quando indicado

38. Outras despesas operacionais

2° semestre 2022

31/12/2022

31/12/2021

18.305

892

20.936

1.820

36.269

continua →

O Quadro de Análise de Sensibilidade tem limitações e o impacto econômico em uma eventual oscilação de taxa de juros poderá não

representar necessariamente um lucro ou prejuízo contábil material para a Instituição. A combinação específica de preços que determina cada cenário é uma decisão arbitrária, embora possível. Os sinais das correlações históricas entre os ativos não foram necessariamente respeitados,

Em milhares de reais, exceto quando indicado

e tampouco os cenários escolhidos foram observados no passado.

A contabilização dos instrumentos da carteira "Banking", em sua grande maioria, é efetuada pela curva contratada, que diferem dos requeira. instrumentos financeiros derivativos da carteira "Trading" que sofrem oscilações no respectivo registro contábil em razão da marcação a

Os resultados apresentados no quadro referente a carteira banking podem, à primeira vista, dar a impressão de alta sensibilidade à volatilidade Para uma melhor análise de resultados obtidos nesta carteira, sugere-se a avaliação dos resultados das mensurações de Delta EVE (Economic Value of Equity) e Delta NII (Net Interest Income) com a metodologia de cálculo normatizada pelo Banco Central do Brasil na Circular 3.876/18 e na Resolução BCB 54/20. Diante disto, ressalta-se que a análise de sensibilidade se trata de uma visão geral das perdas potenciais envolvidas na carteira em caso de materialização dos choques sobre os fatores de riscos estressados de forma isolada. Isto significa que a correlação e os impactos conjunturais não estão sendo considerados nesta análise.

Assim, no quadro de sensibilidade, as taxas de juros e o câmbio foram considerados não correlacionados. As limitações da análise de cenários envolvem também a marcação a mercado de todas as posições o que contradiz a determinação da Instituição em levar as operações (especialmente as de captação em moeda estrangeira) até o vencimento, o que pode induzir o leitor a erro ao julgar que as perdas apresentadas nos cenários se materializarão, mesmo que se verifiquem as oscilações previstas nos fatores de risco.

GESTÃO DE CAPITAL

A gestão de risco e suficiência de Capital do CCB Brasil adota, dentre outros, elementos básicos de análise, como o entendimento e identificação dos riscos inerentes às suas atividades consubstanciadas em política de gestão de Capital e Liquidez, avaliação da necessidade de capital para os riscos mais relevantes; desenvolvimento de metodologias para quantificação de capital adicional; plano de Capital e Contingência, e Orçamento estratégico. É realizado por meio de métricas quantitativas que incluem modelos e recomendações do Banco Central do Brasil, sob perspectivas e conceitos de Basileia III.

O acompanhamento e monitoramento deste gerenciamento é contínuo pelo Comitê de Riscos, avaliado pelo Conselho de Administração no Brasil, pela Matriz (Head Office) e regularmente reportado ao BACEN. Este arcabouço está embasado nas diretrizes impostas pela Resolução CMN nº 4557/17, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento de Riscos e de Capital e a política de divulgação de informações. Destacamse na resolução a obrigatoriedade de criação nos bancos de uma estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos, a definição de uma Declaração de Apetite a Riscos, conhecida por RAS ("Risk Appetite Statement"), de programas de testes de estresse, a da constituição do Comitê de Riscos, dentre outras.

A tabela a seguir indica os requerimentos mínimos de capital válidos para 2022:

Requerimentos Bacen <u>Válido em 31/12/2022</u> <u>Válido em 31/12/2021</u> Indice de Capital Principal 7,0% Índice de Capital de Nível 1 8,5% Índice de Basileia (PR total)

10,5%

10,0%

A Razão de Alavancagem (RA) é definida como a razão entre Capital de Nível I e Exposição Total, calculada nos termos da Circular BACEN

individuais definitivas em favor da Instituição no passado, não foi identificada exposição relevante em relação ao tema, sendo que, nenhuma provisão, segundo os preceitos do CPC 25 - Provisões, Passivos Contingente e Ativos Con nº 3.748/15. Trata-se de uma medida simples de alavancagem não sensível a risco e não leva em consideração os Fatores de Ponderação de Risco (FPR) ou mitigações consideradas no RWA. Não é requerido para bancos do Grupo S3, mas é apurado para fins de monitoramento de

RAS e se constitui num bom indicador da relação capital X ativos de uma instituição

Bacen como os estabelecidos em Política de RAS para 2022 - cuja revisão é feita anualmente ou a qualquer momento em que a circunstância

EM H\$ MII	31/12/2022	31/12/2021
Capital Nível 1	1.979.876	2.051.929
-Capital Principal	1.092.867	1.103.244
-Perpetual Bonds	887.009	948.685
Patrimônio de Referência	1.979.876	2.051.929
-RWACpad	11.020.720	10.965.365
-RWAMpad	167.968	415.104
-RWAOpad	1.332.733	1.405.146
Total RWA	12.521.421	12.785.615
-IRRBB	90.728	65.111
Índices		
Capital Principal	8,76%	8,63%
Nível 1	15,87%	16,05%
Índice de Basileia	15,87%	16,05%
IB para RWA + IRRBB	14,55%	15,09%

O artigo 12 da Resolução CMN nº 4.958/21 determina que as instituições devam manter Capital suficiente para a cobertura do risco de variação das taxas de juros da carteira bancária (IRRBB), tratando-o, porém, como um requerimento adicional de capital, sem incluí-lo na definição de RWA. No CCB Brasil, o limite para IRRBB é definido em Reais (R\$) na declaração de apetite a Riscos. A revisão da metodologia de cálculo, conjugada com a redução da carteira de crédito de longo prazo, tem reduzido o consumo de capital neste item desde dezembro de

41 Resultados recorrentes e não recorrentes

Conforme disposto na Resolução BCB nº 02/20, deve ser considerado como resultado não recorrente o resultado que não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas do CCB Brasil e não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros. Nos exercícios de 2022 e 2021, não houve registro de resultados não recorrentes no Banco.

42. Outras informações

a) Outras informações

Com relação ao julgamento do Supremo Tribunal Federal (STF) dos Temas 881 (Recurso Extraordinário nº 949.297) e 885 (Recurso Extraordinário nº 955.227) de repercussão geral, que resolveu, em 8 de fevereiro de 2023, que decisões individuais definitivas (transitadas em julgado) perdem seus efeitos após e caso o STF decida em sentido contrário supervenientemente, confirmamos que, após revisão de decisões 2022 ou em exercícios anteriores.

b) Seguros O Banco adota uma política de proteção a riscos, segundo a relevância dos montantes envolvidos e a Administração considera suficientes os

A tabela a seguir exibe os princ	cipais indicadores de capital apurados em 31 de d		,				
CC	ONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO		DIRETORIA		COMITÊ DE AUDITORIA		
Presidente:	Xilai Feng	Diretor Presidente	Liping Shang		Presidente e membro qualificado:	Heraldo Gilberto de Oliveira	
Membros do Conselho:	Fanggen Liu Liping Shang Daniel Joseph McQuoid	Diretores Vice-Presidente	Yongdong Jiang Zhiqiang Zhu		Membros do Comitê:	Walter Mallas Machado de Barros Daniel Joseph McQuoid	
	Heraldo Gilberto de Oliveira	Diretor:	Claudio Augusto Rotolo				

Contador - Fábio José Mazzetto Said - CRC 1SP264988/O-8

RESUMO DO RELATÓRIO DO COMITÊ DE AUDITORIA

Semestre e Exercício findos em 31 de dezembro de 2022

estatuto da instituição.

O Comité analisou as demonstrações contábeis relativas ao semestre e ao exercício social encerrados em 31 de dezembro de 2022, com foco na aplicação das práticas contábeis adotadas pelo mercado e no cumprimento de normas editadas pelo Banco Central do Brasil - BACEN. O Comitê avaliou as recomendações propostas pelas Auditorias Interna e Independente, discutindo com a Administração as providências com vistas aos respectivos atendimentos. Com base nas informações e relatórios recebidos das áreas de controles internos e riscos, nos trabalhos da Auditoria Interna e nos sua função, entende que as Demonstrações Contábeis auditadas, referentes ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2022, estão em relatórios da Auditoria Independente, o Comitê concluiu que não foram apontadas falhas relevantes no cumprimento da regulamentação e das normas condições de serem aprovadas pelo Conselho de Administração. internas que possam colocar em risco a continuidade da Instituição

O Comité de Auditoria discutiu com os responsáveis pela PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes (PwC) os resultados dos trabalhos e sua:

conclusões sobre a auditoria das referidas demonstrações contábeis, cujo relatório apresenta-se sem ressalvas. Os principais assuntos de auditoria também foram discutidos com a PwC, assim como demais pontos, relacionados com as práticas contábeis, recomendações e apontamentos nos relatórios O Comitê de Auditoria do China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo S.A. é instituído em atendimento às normas do Banco Central do Brasil e ao de controles internos e riscos, e apresentação das demonstrações contábeis. O Comitê de Auditoria efetuou recomendações visando o aperfeiçoamento dos processos de gerenciamento dos controles internos, Compliance e gerenciamento de riscos, cujas ações são acompanhadas pela Auditoria Interna. O Comitê de Auditoria, em decorrência das avaliações fundamentadas nas informações recebidas da Administração, da Auditoria Interna, da Auditoria Independente e da área responsável pelo monitoramento corporativo dos controles internos e riscos, ponderadas as limitações decorrentes do escopo de

São Paulo, 28 de marco de 2023

Comitê de Auditoria

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Acionistas China Construction Bank (Brasil)

Banco Múltiplo S.A.

Examinamos as demonstrações contábeis do China Construction Bank (Brasil) Banco Múltiplo 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 com base em estudo do cenário atual e futuro, mercado, quando aplicável, bem como a como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil

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 intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco e suas controladas, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Principais Assuntos de Auditoria

Principais Assuntos de Auditoria (PAA) são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Porque é um PAA

Provisão para perda esperada ao risco de crédito (Notas 3(f), 8(d) e 11)

Administração.

classificadas quanto ao nível de risco, levando Analisamos os critérios descritos em política e em consideração várias premissas e fatores, os utilizados pela Administração para alterações posteriores do BACEN.

relevância dos montantes envolvidos, essa é auditoria.

Como o assunto foi conduzido em nossa auditoria

A determinação do valor da provisão para Nossos procedimentos consideraram, entre perda esperada ao risco de crédito é uma outros, a atualização do nosso entendimento e a execução de testes de controle um conjunto de considerações por parte da relacionados à concessão de crédito e a respectiva análise e aprovação do risco do Nesse processo, as operações de crédito são devedor.

incluindo a situação financeira da contraparte, de determinação do risco de crédito das garantias, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do provisões com base nessas atribuições de Concelho. Conselho Monetário Nacional ("CNN") e risco e no atraso das operações; e (ii) testamos a integridade da base de dados Tendo em vista esses aspectos, bem como a servem de base para o recálculo da provisão. extraída dos sistemas subjacentes que uma área de estimativa crítica contábil que Realizamos também outros testes em continua a ser definida como foco em nossa atendimento aos requerimentos da Resolução CMN nº 2.682, bem como avaliamos os aspectos relacionados às divulgações em notas explicativas.

> Consideramos que os critérios e premissas adotados pela Administração, para a determinação e registro contábil da provisão para perda esperada ao risco de crédito, são razoáveis e consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

Créditos tributários (Notas 3(i) e 14(a))

O China Construction Bank (Brasil) Banco Nossos procedimentos consideraram Múltiplo S.A. possui ativos decorrentes de atualização do entendimento do processo de tributários sobre diferenças apuração e registro dos créditos tributários temporárias, cujo registro é suportado por nos termos das normas fiscais e contábeis. estudo de projeção de lucros tributários para Com o auxílio de nossos especialistas, a realização desses créditos tributários. A analisamos a consistência das premissas

a realização desses creditos iniciatorios envolve relevantes utilizadas no estudo de realização julgamentos e premissas de natureza do crédito tributário com informações de conforme requisitos específicos do Conselho metodologia utilizada para estimar os lucros Monetário Nacional e do Banco Central tributáveis, e a coerência lógica e aritmética

Considerando que a utilização de diferentes Discutimos com a Administração premissas na projeção do lucro tributário confirmamos a aprovação do estudo técnico poderia modificar significativamente os que suporta a realização dos créditos prazos previstos para realização dos créditos prazos previstos para realização dos créditos tributários pelos órgãos adequados tributários, com consequente impacto Administração. contábil, essa é uma área de estimativa crítica que continua a ser definida como foco em Com base no resultado dos procedimentos de nossa auditoria.

dos cálculos.

auditoria e no contexto das incertezas inerentes de realização dos valores registrados como créditos tributários, consideramos que as premissas adotadas pela Administração são razoáveis consistentes com as informações analisadas em nossa auditoria.

Ambiente de tecnologia da informação

de tecnologia para a gestão e geração de do ambiente de tecnologia da informação, informações utilizadas no processamento de incluindo os controles automatizados ou suas operações e consequente elaboração dependentes de tecnologia relevantes para a das demonstrações contábeis.

Assim, a não adequação da estrutura de Com o auxílio de nossos especialistas, os tecnologia e dos respectivos controles gerais principais poderia ocasionar o processamento incorreto envolveram testes de controles relacionados de informações críticas para a tomada de com a segurança da informação, atrelados decisões ou das próprias operações.

auditoria.

O China Construction Bank (Brasil) Banco Nossos procedimentos consideraram, entre Múltiplo S.A. é dependente da sua estrutura outros, a atualização do entendimento e teste elaboração das demonstrações contábeis.

procedimentos aos processos de gerenciamento e Dessa forma, o ambiente de tecnologia da desenvolvimento de mudanças sistêmicas, informação continuo a continuo de mudanças sistêmicas, informação continua a ser considerado uma segurança de acessos a programas e banco de dados, segurança física do centro de deducidados, segurança física do centro de deducidados, segurança física do centro de defendados, segurança física do centro de deducidados, segurança física do centro de deducidados de deducidad processamento de dados, incluindo gestão de acesso e segregação de função.

Consideramos que o ambiente de tecnologia da informação e os controles estabelecidos pela Administração apresentaram uma base razoável para suportar os principais processos de negócios que fornecem informações utilizadas na elaboração das demonstrações contábeis

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações 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 determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das 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 Assuntos de Auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos 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 do Banco 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 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, divulgando, guando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

 Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações 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.

 Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.

Avaliamos a apresentação deral, a estrutura e o conteúdo das inclusive as divulgações e se essas demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

• Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das controladas para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis do Banco. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria considerando essas investidas e, consequentemente, pela opinião de auditoria do Banco.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os Principais que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 28 de março de 2023



PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda. Fábio de Oliveira Araújo CRC 2SP000160/O-5

Contador - CRC 1SP241313/O-3

