

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração do ICBC do Brasil O Banco Múltiplo S/A submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras Individuais do semestre findo em 30 de junho de 2019, na comparação com 30 de junho de 2018. Na primeira metade, ainda lenta recuperação na economia doméstica e incerteza com a reforma previdenciária no Brasil, o Banco enfrentou um ambiente mais desafiador. Com base na estratégia de risco unificado do Grupo ICBC, o Banco estudou profundamente o mercado local brasileiro, focando principalmente na área de

negócios por atacado. Expansão da carteira de crédito com maior diversidade de clientes, não só na área agrícola, mas também na área de infraestrutura, petróleo e gás, energia e energia elétrica. Mais enriquecido e otimizado em termos de estrutura, duração e variedade, além de melhorar ainda mais a distribuição da carteira de clientes. Continuamos no esforço para expandir os ativos e passivos locais para garantir a diversificação das receitas operacionais, aprimoramos nossa gestão de crédito, o controle abrangente

de riscos e as capacidades para garantir a conformidade e a qualidade das operações. Na primeira metade, a carteira de crédito totalizou R\$ 687.842 mil, aumento de 60,67%. O depósito totalizaram R\$ 704.612 mil, aumento de 90,39% no período. Total de ativos de R\$ 1.377.405 mil, patrimônio líquido de R\$ 216.699 mil e o índice de Basileia ficou em 19,81%. O Banco registrou prejuízo líquido de R\$ 426 mil no primeiro semestre de 2019, principalmente em função do aumento de custos.

BALANÇO PATRIMONIAL em 30 de Junho de 2019 e 2018

	2019	2018
Ativo		
Circulante	Nota 991.975	764.433
Disponibilidades	(4), (5) 12.818	19.903
Disponibilidades em Reais	102	110
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	12.716	19.793
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	261.992	253.731
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(4), (5) 261.992	212.707
Certificados de Depósitos Interfinanceiros	(5)	41.024
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	230.957	245.261
Carteira Própria Livre	(6) 230.957	244.627
Instrumentos Financeiros Derivativos	(7)	634
Relações Interfinanceiras	598	816
Reservas Compulsórias junto ao Banco Central do Brasil	(8)	598
Operações de Crédito	95.259	28.812
Empréstimos e Títulos Descontados	(9)	74.567
Financiamento a Exportação	(9)	11.016
Financiamento em Moeda Estrangeira	(9)	10.465
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(10)	(789)
Outros Créditos	390.350	215.988
Adiantamentos Diversos	(12) a	362
IRPJ/CSLL a Compensar	(12) b	389
IRPJ/CSLL a Compensar Saldo Negativo 2017	(12) c	332
Créditos Tributários	(12) d	1
Outros Impostos e Contribuições a Compensar	(12) e	82
Devedores por Depósito em Garantia	(12) f	12
Outras Provisões Ativas	(12) g	540
Aquisição Vinculadas em Operações Adquiridas em Cessão	(9)	91.709
Carteira de Câmbio - Ativo	(11)	298.478
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa - Outros Créditos	(10)	(1.015)
Outros Valores e Bens	(13) 1	12
Despesas Antecipadas	(13)	1
Realizável a Longo Prazo	384.562	319.230
Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	93.360	-
Carteira Própria Livre	(6)	93.360
Operações de Crédito	291.202	86.439
Empréstimos e Títulos Descontados	(9)	127.136
Financiamento a Exportação	(9)	166.180
Financiamento em Moeda Estrangeira	(9)	166.180
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(10)	(2.114)
Outros Créditos	232.791	-
Carteira de Câmbio - Ativo	(11)	232.791
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa - Outros Créditos	(10)	(1.099)
Permanente	(14) 868	876
Imobilizado	759	786
Instalações, Móveis e Equipamentos de Uso	(14)	963
Outras Imobilizações de Uso	(14)	1.732
(-) Depreciações Acumuladas	(14)	(1.936)
Ativo Intangível	109	110
Ativo Intangível	(14)	209
(-) Amortização Acumulada	(14)	(100)
Total do Ativo	1.377.405	1.084.549

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

	2019	2018
Passivo		
Circulante	Nota 507.703	581.022
Depósitos à Vista	(15) a 32.287	17.917
De Pessoa Jurídica	(15) a	32.287
Depósitos Interfinanceiros	50.575	20.115
Certificados de Depósito Interfinanceiro	(15) a	50.575
Depósitos a Prazo	5.575	54.938
Certificados de Depósito Bancário	(15) b	5.575
Recursos de Aceite Cambiais, Letras Imob. e Debêntures	106.001	9.131
Obrigações por Emissão Letras de Crédito do Agronegócio	(16)	106.001
Relações Interfinanceiras	-	52
Valores Remetidos a Compensar	(16)	-
Recursos em Trânsito	373	3.127
Recursos em Trânsito de Terceiros	(16)	373
Obrigações por Empréstimos e Repasses	285.512	472.055
Obrigações Moeda Estrang. Exportação	(17)	275.047
Obrigações em Moeda Estrangeira	(17)	10.465
Instrumentos Financeiros Derivativos	104.273	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	(7)	104.273
Outras Obrigações	27.380	3.687
Fiscais e Previdenciárias	(18) a	1.603
Cobrança e Arrecadação de Tributos	(18) a	856
Provisão para Pagamentos a Efetuar	(18) b	1.882
Créditos Diversos Pais	(18) c	-
Outros Provisões Passivas	(18) b	21
Carteira de Câmbio - Passivo	(11)	23.018
Exigível a Longo Prazo	653.003	286.302
Depósitos a Prazo	616.175	277.112
Certificados de Depósito Bancário	(15) a	616.175
Recursos de Aceite Cambiais, Letras Imob. e Debêntures	15.881	9.190
Obrigações por Emissão Letras de Crédito do Agronegócio	(15) b	15.881
Outras Obrigações	20.947	-
Obrigações Moeda Estrang. Exportação	(17)	20.947
Patrimônio Líquido	216.699	217.225
Capital		
De Domiciliados no Exterior	(19) a	202.100
Reserva Legal	(19) c	991
Reservas Estatutárias	(19) d	13.607
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(19) e	1

	2019	2018
Exigível a Longo Prazo	653.003	286.302
Depósitos a Prazo	616.175	277.112
Certificados de Depósito Bancário	(15) a	616.175
Recursos de Aceite Cambiais, Letras Imob. e Debêntures	15.881	9.190
Obrigações por Emissão Letras de Crédito do Agronegócio	(15) b	15.881
Outras Obrigações	20.947	-
Obrigações Moeda Estrang. Exportação	(17)	20.947
Patrimônio Líquido	216.699	217.225
Capital		
De Domiciliados no Exterior	(19) a	202.100
Reserva Legal	(19) c	991
Reservas Estatutárias	(19) d	13.607
Ajuste de Avaliação Patrimonial	(19) e	1
Total do Passivo e Patrimônio Líquido	1.377.405	1.084.549

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Semestre Findo em 30 de junho de 2019 e 2018

	2019	2018
Saldo em 31 de dezembro de 2017	202.100	-
Lucro do semestre	-	-
Destinação da reserva legal	-	90
Destinação da reserva estatutária	-	1.712
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-
Saldo em 30 de junho de 2018	202.100	14.884
Mutações do semestre	90	1.712
Saldo em 31 de dezembro de 2018	202.100	14.033
(Prejuízo) do semestre	-	-
Destinação da reserva estatutária	-	426
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-
Saldo em 30 de junho de 2019	202.100	13.607
Mutações do semestre	(426)	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A ("Banco") é subsidiária do ICBC - Industrial and Commercial Bank of China Ltd. cuja constituição obteve manifestação favorável da Diretoria Colegiada do Banco Central do Brasil (BACEN) em 19 de dezembro de 2012. O Banco obteve autorização para funcionamento como banco múltiplo e tem como objetivo a prática de operações com as carteiras comercial e de investimento e autorização para realizar operações no mercado de câmbio, de acordo com as disposições legais e normas do BACEN, tendo iniciado suas operações a partir de setembro de 2013.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Os CPCs aprovados pelo CMN - Conselho Monetário Nacional/Banco Central do Brasil a serem seguidos pelas Instituições Financeiras são: • **CPC 01 - R1** - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Res. CMN nº 3.566 - 29/05/2008; • **CPC 03 - R2** - Demonstração dos Fluxos de Caixa - Res. CMN nº 3.604 - 29/08/2008; • **CPC 05 - R1** - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Res. CMN nº 3.750 - 30/06/2009; • **CPC 10 - R1** - Pagamento Baseado em Ações - Res. CMN nº 3.989 - 30/06/2011; • **CPC 23** - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - Res. CMN nº 4.007 - 25/08/2011; • **CPC 24** - Evento Subsequente - Res. CMN nº 3.973 - 26/05/2011; • **CPC 25** - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - Res. CMN nº 3.823 - 16/12/2009; • **CPC 33** - Benefícios à Empregados - Res. CMN nº 4.424 - 25/06/2015 com efeitos a partir de 01 de janeiro de 2016. Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos, como exemplo: provisão para devedores duvidosos, marcação a mercado dos instrumentos derivativos e impostos diferidos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados. A Administração revisa as estimativas e as premissas periodicamente com o intuito de verificar sua aderência. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 23/08/2019.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

Apreciação de resultados: As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata dia", calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas às operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear. **Moeda Funcional e de apresentação:** As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais mil, moeda funcional e de apresentação do Banco. Os ativos e passivos 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 período. **Caixa e equivalentes de caixa:** Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez, quando aplicável e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado. **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos:** Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração em três categorias específicas, a saber: • **Títulos para negociação** - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício; • **Títulos disponíveis para venda** - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e • **Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. • **Instrumentos Financeiros Derivativos** - As operações com Instrumentos Financeiros Derivativos, não destinados a hedge, são utilizadas para suportar a demanda de clientes e a exposição de variação monetária ou cambial é repassada no mercado, mantendo-se o resultado do "spread" das operações e ambas as posições, tanto ativa quanto passiva são mensuradas a valor de mercado, com base na Res. 3082/Bacen, subsidiada na Res. 4.277/Bacen, alterada pela Res. 4.389/Bacen. **Operações de crédito e provisão para operações de crédito em liquidação duvidosa:** a. As operações de crédito são classificadas por metodologia interna, conforme política de crédito e adaptadas em nove níveis de risco, conforme definido na Resolução CMN 2.682/99 e a provisão para créditos de liquidação duvidosa, é efetuada com base na classificação dos clientes nos níveis de risco definidos pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, conforme definido na referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, do histórico dos clientes, dos atrasos e das garantias recebidas, quando aplicável. b. Conforme definido no COSIF, as operações de crédito são apresentadas líquidas de rendas a apropriar, que são apropriadas de forma "pro rata dia" ao resultado. As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente do seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita, quando efetivamente recebidas. c. A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa é baseada em análise das operações e da capacidade dos clientes e realizada pela Administração, para suportar quanto ao valor de realização de três créditos, levando-se em consideração a conjuntura econômica, a experiência e os riscos específicos e globais de cada operação e de cada cliente, as garantias existentes para cada operação, bem como as normas e instruções do BACEN, constantes na Resolução CMN 2.682/99. d. Para operações de Fianças e Garantias, o Banco adota provisão para possíveis perdas, utilizando como base as normas e instruções do BACEN, constantes na Resolução CMN 2.682/99, e sua classificação é registrada no passivo na rubrica "Outras Provisões", quando aplicável. Em 30 de junho de 2019 e de 2018 não houveram constituição de provisão. **Imobilizado de uso e ativos intangíveis:** Os bens do ativo imobilizado estão registrados ao custo de aquisição. A depreciação é calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: 10% para equipamentos de uso, 20% sistemas de comunicação e sistema de segurança, 20% para sistema de processamento de dados e sistema de transporte. A amortização dos ativos intangíveis é calculada também pelo método linear a taxa de 20%. **Passivos circulantes e não circulantes:** Os valores demonstrados incluem, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata dia"). **Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda e a contribuição social são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 mil ao ano para imposto de renda e de 15% para a contribuição social acrescida de 5% a partir de setembro de 2015 com base na Lei nº 13.169, de 06.10.2015, com prazo até dezembro de 2018 e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real. Os impostos ativos diferidos decorrentes de prejuízo fiscal, base negativa e de diferenças temporárias serão constituídos, se aplicável, em conformidade com a Resolução nº 3.059/02 e alterações introduzidas pela Resolução nº 3.355/06, levando-se em consideração a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade. **Redução do valor recuperável de ativos (impairment):** O CPC 01, conforme recepcionado pela Resolução CMN nº 2.566/08, dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (impairment). De acordo com a Resolução, os ativos são revisados para a verificação de "impairment" sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por "impairment" ocorre quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado. Não identificamos ativos passivos de reconhecimento de ajuste de "impairment" para os semestres findos em 30 de junho de 2019 e de 2018. **Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e outros provisões:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e contingências passivas são efetuados de acordo com os seguintes critérios: (i) **Ativos contingentes** - São reconhecidas nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo; (ii) **Passivos contingentes** - São reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado no opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; e (iii) **Obrigações legais** - São reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente de avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial, quando aplicável. (iv) **Benefício à empregados** - O Banco oferece o plano de política prover alguns benefícios aos colaboradores, durante seu vínculo empregatício, sendo todos eletivos à seguro de Vida, Assistência Médica e Odontológica, Vale Alimentação e Vale Refeição.

4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O Banco, concentra seus recursos em sua conta de reservas junto ao Banco Central do Brasil no valor de R\$ 102, (R\$ 110 em junho de 2018) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a bancos no exterior no valor total de R\$ 12.716 (R\$ 19.793 em junho de 2018) e Aplicações Interfinanceiras de Liquidez no

valor de R\$ 261.992 (R\$ 212.707 em junho de 2018). As aplicações interfinanceiras de liquidez estão concentradas em Operações Compromissadas - posição bancada com vencimento em curto prazo, conforme demonstrativo abaixo:

	Jun/19	Jun/18
Disponibilidades em Reais	102	110
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	12.716	19.793
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	261.992	212.707
Total	274.810	232.610

5. APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ

As aplicações interfinanceiras de liquidez estão concentradas em Operações Compromissadas - posição bancada com vencimento em curto prazo e Certificado de Depósito Interfinanceiro, conforme demonstrativo abaixo:

	Jun/19	Jun/18
Disponibilidades em Reais	102	110
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	12.716	19.793
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	261.992	212.707
Total	274.810	232.610

Data da Compra	Data de Retorno	Título	Otde.	Emissão	Vencimento	Aplicado	Valor Resgate	30/06/19
28/08/2018	01/07/2019	LFT	25.452	18/07/2014	09/01/2020	259.000	259.064	259.042
28/06/2019	01/07/2019	LTN	3.095	01/05/2018	04/01/2020	2.949	2.950	2.950
Total	201.949	262.014	261.992					

Data da Compra	Data de Retorno	Título	Otde.	Emissão	Vencimento	Aplicado	Valor Resgate	30/06/18
29/06/2018	02/07/2018	LFT	22.113	18/07/2014	09/01/2020	211.508	211.542	211.508
29/06/2018	02/07/2018	LTN	1.269	06/01/2017	01/04/2019	1.199	1.200	1.199
Total	212.707	212.742	212.707					

Operações em Certificado de Depósito Interfinanceiros:

Emissor	Emissão	Vencimento	Valor Aplicado	Em 30/06/2018
Haitong Banco de Investimento do Brasil	19/07/2018	20/12/2018	20.000	21.501
Haitong Banco de Investimento do Brasil	25/06/2018	20/12/2018	19.500	19.840
Total	39.500	41.342		

Para o período de junho de 2019 o Banco não teve operações em certificado de depósitos interfinanceiros.

6. TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS

A carteira de títulos e valores mobiliários apresentada no balanço patrimonial está classificada de acordo com os critérios estabelecidos na Circular Bacen nº 3.068/01. Os títulos públicos federais estão custodiados junto à SELIC, e os títulos privados, quando aplicável, são custodiados junto a CETIP. O valor de mercado dos títulos públicos representa o valor dos títulos avaliados por preço médio de mercado, divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais (Anbima). As Debêntures e as Letras Financeiras, classificadas em Títulos e Valores Mobiliários, títulos privados, para fins de marcação a mercado, utiliza-se os mesmos procedimentos de comparação com as entidades custodiantes e de liquidação, porém ambos os títulos mantiveram o valor de curva, considerando o risco de crédito para as operações com rating acima de A, pelo fato de não haver negociação desses títulos, tanto no

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(a) Adiantamentos diversos, R\$ 362 refere-se a adiantamento do 13º salário a funcionários (R\$ 325 em junho de 2018). (b) Refere-se aos valores relativos a antecipação mensal acumulada de IRPJ e CSLL R\$ 389 (R\$ 401 em junho de 2018), em função da adoção do processo de suspensão e redução de Impostos. (c) Refere-se aos valores relativos a saldo negativo de IRPJ e CSLL a ser compensado no valor de R\$ 332 (R\$ 328 em junho de 2018). (d) Refere-se à provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social R\$ 1 (R\$ 614 em junho de 2018) sobre valor negativo de marcação a mercado de operações de Títulos e Valores Mobiliários. (e) Outros impostos a compensar refere-se basicamente a Imposto de Renda R\$ 68 (R\$ 68 em junho de 2018) e Contribuição Social R\$ 14 (R\$ 14 em junho de 2018), retido na fonte sobre prestação de serviços. (f) Refere-se a depósito judicial por contingência trabalhista no valor de R\$ 12 em junho de 2019 (R\$ 12 em junho de 2018). (g) Outras provisões ativas no valor de R\$ 540, refere-se a valores a receber por conta da liquidação de operações de empréstimos em junho de 2018, valor este liquidado em julho/2018.

13. OUTROS VALORES E BENS - DESPESAS ANTECIPADAS

Referem-se a saldo a apropriar de prêmio de seguros de automóveis pagos no valor de R\$ 1 (R\$ 12 em junho de 2018), os quais são diferidos pelo prazo de vigência das apólices.

14. ATIVO PERMANENTE

	Em Jun/2019			Saldo em Jun/19
	Saldo em Dez./18	Aquisições do Exercício	Depreciação Acumulada	
Imobilizado				
Móveis e Equipamentos de uso	390	573	(605)	358
Sistema de Processamento de dados	400	1.332	(1.331)	401
Total	790	1.905	(1.936)	759

	Em Jun/2019			Saldo em Jun/19
	Saldo em Dez./18	Aquisições do Exercício	Depreciação Acumulada	
Intangível				
Softwares	93	116	(100)	109
Total	93	116	(100)	109

	Em Jun/2018			Saldo em Jun/18
	Saldo em Dez./17	Aquisições do Exercício	Depreciação Acumulada	
Imobilizado				
Móveis e Equipamentos de uso	944	5	(513)	436
Sistema de Processamento de dados	1.455	16	(1.132)	339
Sistema de Segurança	414	-	(786)	-
Sistema de Transporte	-	-	(413)	-
Total	3.599	21	(2.844)	776

	Em Jun/2018			Saldo em Jun/18
	Saldo em Dez./17	Aquisições do Exercício	Amortização Acumulada	
Intangível				
Softwares	172	-	(62)	110
Total	172	-	(62)	110

15. CAPTAÇÕES

a. Depósitos

	Jun/19			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Faixa de Vencimento				
Depósitos à Vista	32.287	-	-	32.287
Depósitos a Prazo	-	5.575	616.175	621.751
Total	32.287	5.575	616.175	654.038

	Jun/18			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Faixa de Vencimento				
Depósitos à Vista	17.917	-	-	17.917
Depósitos a Prazo	-	54.938	277.112	322.050
Total	17.917	7.013	277.112	339.967

b. LCA

	Jun/19			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Faixa de Vencimento				
LCA	106.001	15.881	121.882	121.882
Total	106.001	15.881	121.882	121.882

	Jun/18			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Faixa de Vencimento				
LCA	9.131	9.190	18.321	18.321
Total	9.131	9.190	18.321	18.321

c. Certificado de Depósito Interfinanceiro

	Jun/19			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Faixa de Vencimento				
CDI	-	50.575	-	50.575
Total	-	50.575	-	50.575

	Jun/18			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Faixa de Vencimento				
CDI	-	20.115	-	20.115
Total	-	20.115	-	20.115

16. RECURSOS EM TRÂNSITO DE TERCEIROS E RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS

Relações Interfinanceiras refere-se a valores pendentes de liquidação por compensação no valor de R\$ 0 (R\$ 52 em junho de 2018). Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes no valor total de R\$ 373 (R\$ 3.127 em junho de 2018), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

17. OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS NO EXTERIOR

Refere-se à operação de empréstimo em moeda estrangeira com Banqueiros no exterior, com objetivo de repasse ao financiamento à exportação e importação, conforme características abaixo:

	Jun/19	Jun/18
Obrigações por empréstimos no exterior	304.540	365.845
Juros por obrigações no exterior	1.919	1.938
Outras obrigações no exterior	-	104.090
Juros por outras obrigações no exterior	-	182
Total	306.459	472.055

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Jun/19		Jun/18	
		Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
ICBC Dubai	até 360 dias	65.137	65.366	30.115	30.115
ICBC China - HeadOffice	até 360 dias	10.465	10.465	-	-
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	127.784	128.000	-	-
Bank of China Limited - Beijing	até 360 dias	34.484	35.420	-	-
Bank of Montreal	até 360 dias	19.158	19.357	-	-
Commerzbank	até 360 dias	7.663	7.711	-	-
Banco Latino Americano - Panamá	até 360 dias	19.158	19.195	-	-
ICBC Dubai	acima 360 dias	11.495	11.684	-	-
ICBC New York Branch	acima 360 dias	9.196	9.263	-	-
Total		304.540	306.459		

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Jun/18		Jun/18	
		Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
ICBC New York Branch	até 360 dias	217.819	218.769	-	-
ICBC China - HeadOffice	até 360 dias	9.046	9.046	-	-
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	54.166	54.405	-	-
Bank of Communications	até 360 dias	188.905	189.836	-	-
Total		469.935	472.055		

18. OUTRAS OBRIGAÇÕES

a. Fiscais e Previdenciárias e Cobrança e Arrecadação de Tributos:

	Jun/19	Jun/18
Tributos		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	94	442
Contribuição Social s/Lucro Líquido (ii)	65	372
PIS (iii)	20	23
COFINS (iii)	123	140
Impostos e Contribuições s/Serviços de Terceiros (iii)	21	15
Impostos e Contribuições s/Salários (iv)	1.015	534
IRRF s/Resgate de Aplicação de Renda Fixa (v)	87	133
ISS - Imposto sobre Serviços (vi)	168	25
IRRF s/Remessa de Juros s/Empréstimos no Exterior (vii)	9	20
Provisão para IR/CS Diferido s/MTM (viii)	1	304
Total	1.603	2.008
Cobrança e Arrecadação de Tributos		
IOF a Recolher sobre Operações de Câmbio (ix)	856	1
Total	856	1

(i) Referem-se à provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no valor total de R\$ 159 (R\$ 814 em junho de 2018), aprovado sobre o Regime de Suspensão e Redução. (ii) PIS e COFINS sobre Receitas Operacionais no valor total de R\$ 143 (R\$ 163 em junho de 2018). (iii) Impostos e Contribuições retidos na fonte sobre serviços de terceiros no valor de R\$ 21 (R\$ 15 em junho de 2018). (iv) Impostos e Contribuições retido na fonte sobre salários no valor de R\$ 1.015 (R\$ 534 em junho de 2018). (v) IRRF s/resgate de aplicação em Renda Fixa dos clientes e remessa de juros/excedente de captação no exterior no valor total de R\$ 87 (R\$ 133 em junho de 2018). (vi) Provisão de imposto sobre serviços a recolher no valor total de R\$ 168 (R\$ 25 em junho de 2018). (vii) Imposto de Renda Retido na Fonte sobre Remessa de Juros de Empréstimos no Exterior R\$ 9 (R\$ 20 em junho de 2018). (viii) Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido referente ao valor positivo de marcação de Operações com Derivativos no valor total de R\$ 1 (R\$ 304 em junho de 2018). (ix) Provisão para Cartas de Créditos Emitidas, com base na Resolução 2.682 no valor de R\$ 21 (R\$ 8 em junho de 2018) (vide nota 24). c. **Cretores Diversos País:** Refere-se a provisão para pagamento a empresas prestadoras de serviços contratadas R\$ 0 (R\$ 1 em junho de 2018).

Social Diferido referente ao valor positivo de marcação de operações com Derivativos no valor total de R\$ 1 (R\$ 304 em junho de 2018). (ix) Provisão de Imposto sobre Operações Financeiras - Câmbio no valor total de R\$ 856 (R\$ 1 em junho de 2018).

b. **Provisão para Pagamentos a Efetuar:**

	Jun/19	Jun/18
Salários a pagar	61	2
Provisão sobre férias	977	758
INSS s/Férias	261	202
FGTS s/Férias	78	59
Provisão sobre 13º Salário	367	325
INSS s/13º Salário	93	87
Provisão para Contingências Trabalhistas (i)	45	45
Subtotal	1.882	1.478
Outras Provisões Administrativas (ii)	-	191
Provisão para Cartas de Créditos Emitidas (iii)	21	8
Total	1.903	1.677

(i) Refere-se à provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 45 (nota 24). (ii) Refere-se à provisão para pagamento de licença de uso de sistemas de tecnologia R\$ 0 (R\$ 191 em junho de 2018). (iii) Refere-se à provisão para perdas por Cartas de Créditos Emitida, com base na Resolução 2.682 no valor de R\$ 21 (R\$ 8 em junho de 2018) (vide nota 24). c. **Cretores Diversos País:** Refere-se a provisão para pagamento a empresas prestadoras de serviços contratadas R\$ 0 (R\$ 1 em junho de 2018).

19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. **Capital Social:** O capital social do Banco é representado por 252.100.000 ações ordinárias, nominativas, com valor nominal de R\$ 1,00 e seu valor patrimonial é de R\$ 202.100 em junho de 2019 e 2018. b. **Dividendos:** Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas. c. **Reserva Legal:** Com base na regulamentação vigente, não foi constituído o valor para Junho 2019 (R\$ 90 em junho de 2018) de reserva legal na alíquota de 5% com base no resultado apurado, o saldo de Reservas Legais em junho de 2019 montante de R\$ 991 (R\$ 991 em junho de 2018). d. **Reservas Estatutárias:** Reservas para margem operacional, constituída com o objetivo de prover reserva para absorver possíveis resultados negativos, aumento de capital ou futura distribuição de dividendos. Em junho de 2019 foi absorvido o prejuízo do primeiro semestre de 2019, o valor líquido total de R\$ 426, o saldo de Reservas Estatutárias em 30 de junho de 2019 montante de R\$ 13.607 (R\$ 14.884 em junho de 2018). e. **Ajuste de Avaliação Patrimonial:** Representa os ganhos e perdas não realizados, decorrentes do ajuste ao valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como "disponíveis para venda", conforme indicado na nota 6. Tais ganhos e perdas são transferidos para as correspondentes contas do resultado na data em que ocorrer a sua efetiva realização financeira, em 30 de junho de 2019 o valor registrado é R\$ 2 (R\$ 750 em junho de 2018), líquido de imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação específica.

20. DESPESAS DIVERSAS

a. **Outras Despesas Administrativas:**

Descrição	Jun/19	Jun/18
Despesa de Processamento de Dados	1.367	1.332
Despesa de Aluguéis/Condomínio	2.174	1.665
Despesa de Serviços Técnicos Especializados	776	504
Demais Despesas Administrativas	621	591
Total	5.938	4.692

b. **Despesa de Pessoal**

Descrição	Jun/19	Jun/18
Proventos	5.251	4.455
Encargos Sociais	2.555	2.036
Honorários da Diretoria	1.730	1.821
Benefícios	1.110	928
Demais Despesas de Pessoal	349	119
Total	10.995	9.359

c. **Outras Despesas Operacionais:** Referem-se a despesas com depreciação e amortização no período, no valor total de R\$ 159 (R\$ 250 em junho de 2018) e despesas de IRPJ e CSLL pagas durante o ano de 2018, conforme adoção de procedimentos contábeis adequados para contabilização das antecipações realizadas, no valor de R\$ 1.024 (R\$ 0 em junho de 2018).

d. **Outras Receitas Operacionais:**

	Jun/19	Jun/18
Reversão de Provisões para Contingências	-	95
Recuperação de Despesa Operacionais	466	336
Outras Receitas Operacionais	6	92
Total	472	523

21. RECEITA DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

Receta de prestação de serviços do Banco está constituído basicamente de serviços prestados no exterior para seus clientes, contas administradas, rendas por prestação de garantias e fianças, tarifas, assessoria financeira a seus clientes e outras, conforme demonstrativo abaixo:

Receta de Serviços	Jun/19	Jun/18
Serviços Prestados no Exterior (nota 23a)	2.890	496
Rendas de Assessoria Financeira	1.694	417
Rendas Contas Administrada	18	9
Rendas Tarifas Bancárias	24	14
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	2	8
Rendas Comissão fianças e garantias	176	587
Outras	116	18
Total	4.920	1.549

22. DEMONSTRATIVO DA BASE DE CÁLCULO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O Banco apresentou base tributável para cálculo do imposto de renda e contribuição social para o período findo em 30 de junho de 2019 e 2018. O Banco adota o critério de apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social com base em suspensão e redução de impostos, procedendo com o recolhimento mensal em base de antecipação quando da apuração pelo Lucro Real mensal. As antecipações totalizam R\$ 389 (R\$ 401 em junho de 2018), conforme demonstrado na nota 12b.

a. **Despesas Tributárias:**

Tributo	Jun/19	Jun/18
Federais		
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	19	10
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	740	95
PIF	114	115
COFINS	700	708
Outros	141	54
Estaduais		
IPVA	9	10
Municipais		
Imposto Sobre Serviços - ISS	264	81
Total	1.988	1.073

b. **Imposto de Renda e Contribuição Social:**

	Jun/19	Jun/18
IRPJ	(657)	(657)
CSLL	(1.089)	(1.089)
Adições (Exclusões)	(1.089)	(1.060)
Despesas não Dedutíveis	258	258
Provisão para Pagamento de Bônus	-	(580)
Provisão para Operação de Crédito	838	838
Ajuste ao Valor de Mercado - T.V.M. e Derivativos	(6)	(6)
Provisão para Contingência Trabalhista	(95)	(95)
Valor-Base para Tributação	433	433
Alíquotas: 15% e 10% (a)	1.861	1.861
PAT	3	(11)
Total IRPJ e CSLL Devidos no Período	94	65
(Reversão)/Constituição Provisão IRPJ e CSLL Diferidos	(169)	(135)
Total IRPJ e CSLL Devidos no Período	75	70

Resultado antes da Tributação do IRPJ e da CSLL

	Jun/19	Jun/18
IRPJ	(657)	(657)
CSLL	(1.089)	(1.089)
Adições (Exclusões)	(1.089)	(1.060)
Despesas não Dedutíveis	258	258
Provisão para Pagamento de Bônus	-	(580)
Provisão para Operação de Crédito	838	838