

ICBC do Brasil Banco
Múltiplo S.A.

**Demonstrações financeiras em 30 de
Junho de 2020**

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balço patrimonial	7
Demonstrações dos resultados	8
Demonstrações dos resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações do fluxo de caixa	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

Relatório da Administração

A Administração do ICBC do Brasil O Banco Múltiplo S / A submete à sua apreciação as Demonstrações Financeiras do semestre findo em 30 de junho de 2020, na comparação com 31 de dezembro de 2019.

Na primeira metade, ainda lenta recuperação na economia doméstica e incerteza com o COVID-19, 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, foco 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\$ 1.262.293 mil, aumento de 38,74%. O depósito totalizaram R\$ 1.595.602 mil, aumento de 12,81% no período. Total de ativos de R\$ 2.665.316 mil, patrimônio líquido de R\$ 212.570 mil e o índice de Basileia ficou em 11,77%. O Banco registrou prejuízo líquido de R\$ 10.733 mil no primeiro semestre de 2020, principalmente em função do aumento de custos.



KPMG Auditores Independentes
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil
Telefone +55 (11) 3940-1500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos
Acionistas e Diretores do
ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. ("Banco") em 30 de junho de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - Bacen.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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 Administração do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.

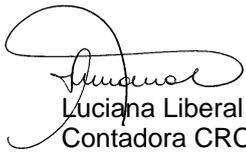


- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, 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 financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de setembro de 2020

KPMG Auditores Independentes
CRC SP014428/O-6


Luciana Liberal Sâmia
Contadora CRC 1SP198502/O-8

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.
Balancos patrimoniais em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019
(Em milhares de Reais)

Ativo	Nota	30/06/2020	31/12/2019	Passivo	Nota	30/06/2020	31/12/2019
Circulante		2.111.404	1.677.804	Circulante		1.199.500	903.830
Disponibilidades	(4)	22.267	20.809	Depósitos e demais instrumentos financeiros passivos			
Disponibilidades em reais		160	1.038	Depósitos a vista	(13)	28.522	37.501
Disponibilidades em moeda estrangeira		22.107	19.771	De Pessoa Jurídica e Vinculados		28.522	37.501
Aplicações interfinanceira de liquidez		880.194	904.900	Depósitos a prazo	(13)	570.325	453.889
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez	(5)	880.194	904.900	Certificados de Depósito Bancário		570.325	453.889
Títulos Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		313.204	290.884	Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneg.	(13)	41.759	69.752
Carteira Própria - Títulos Públicos	(6)	244.793	180.768	Letras de Crédito do Agronegócio		41.759	69.752
Carteira Própria - Debêntures	(6)	-	32.472	Relações interdependências		10.951	81
Carteira Própria - Letras Financeiras	(6)	22.048	32.084	Recursos em Trânsito de Terceiros	(14)	10.951	81
Carteira Própria - Notas Promissórias	(6)	46.363	45.560	Obrigações por empréstimos e repasses	(15)	508.480	336.282
Relações interfinanceiras	(7)	77.724	18.233	Obrigações Moeda Estrang. Importação até 360 dias		508.480	336.282
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil		401	276	Outras obrigações		39.463	6.325
Transações de Pagamentos		77.323	17.957	Carteira de Câmbio	(10)	21.894	-
Operações de crédito		241.312	116.924	Fiscais e previdenciárias	(16 a)	14.927	3.378
Empréstimos em Moeda Nacional	(8)	105.884	59.493	Provisão para pagamentos a efetuar	(16 b)	2.545	1.747
Financiamento à Exportação	(8)	135.609	58.706	Provisões Sociais e Estatutárias	(16 c)	-	1.010
Financiamento em Moeda Estrangeira	(8)	17.737	-	Cobrança e Arrecadação de Tributos	(16 a)	15	1
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(9)	(17.918)	(1.275)	Provisão para contingências	(16 b)	34	34
Outros créditos		576.701	326.052	Provisão para garantias financeiras prestadas	(16 b)	48	155
IRPJ/CSLL a compensar	(11 a)	1.446	812	Exigível a longo prazo		1.253.246	1.095.448
Outros Impostos a compensar	(11 b)	82	-	Depósitos a prazo	(13)		
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	(8),(10)	575.692	326.351	Certificados de Depósito Bancário		996.755	922.966
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(9)	(955)	(1.111)	Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneg.	(13)		
Devedores por Depósito em Garantia	(11 c)	436	-	Letras de Crédito do Agronegócio		136	29.042
Outros valores e bens		1	2	Obrigações por empréstimos e repasses	(15)	256.355	143.440
Despesas antecipadas		1	2	Obrigações Moeda Estrang. Importação acima 360 dias		256.355	143.440
Realizável a longo prazo		552.890	538.081	Patrimônio líquido		212.570	217.901
Títulos Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos		127.727	75.032	Capital			
Carteira Própria - Debêntures	(6)	127.727	75.032	De Domiciliados no Exterior	(17 a)	202.100	202.100
Operações de crédito		425.163	463.049	Reserva de lucro	(17 c)	991	991
Empréstimos em Moeda Nacional	(8)	98.590	124.913	Reservas Estatutárias	(17 d)	2.819	13.551
Financiamento à Exportação	(8)	328.781	340.346	Ajuste de avaliação patrimonial	(17 e)	6.660	1.259
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(9)	(2.208)	(2.210)				
Permanente		1.022	1.294				
Imobilizado	(12)	952	1.205				
Instalações, móveis e equipamentos de uso		4.295	4.508				
(-) Depreciações acumuladas		(3.343)	(3.303)				
Ativo intangível	(12)	70	89				
Ativo Intangível		209	209				
(-) Amortização acumulada		(139)	(120)				
Total do ativo		2.665.316	2.217.179	Total do passivo e patrimônio líquido		2.665.316	2.217.179

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações dos resultados

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

		Semestre findo em 30/06/2020	Semestre findo em 30/06/2019
Receita da intermediação financeira	Nota	592.896	155.173
Rendas de Aplicações Interfinanceiras		14.040	5.696
Resultado de Títulos e Valores Mobiliários		11.753	11.772
Resultado de Operações de Empréstimos		80.222	18.376
Resultado de Operações de Câmbio		486.882	119.329
Despesas da intermediação financeira		(585.150)	(140.994)
Despesas de Captação		(26.089)	(18.539)
Resultado com Instrumentos Financeiros Derivativos		-	(2.705)
Operações de Empréstimos e Repasse Exterior		(542.684)	(118.912)
Despesas com Provisão para Devedores Duvidosos		(16.378)	(838)
Resultado da intermediação financeira		7.746	14.179
Outras receitas/Despesas operacionais		(14.157)	(14.712)
Outras Despesas Administrativas	(18 a)	(5.665)	(5.938)
Despesas de pessoal	(18 b)	(12.558)	(10.995)
Despesas tributárias	(20 a)	(3.143)	(1.988)
Outras Receitas Operacionais	(18 d)	116	472
Outras Despesas Operacionais	(18 c)	(477)	(1.183)
Receitas de prestação de serviços	(19)	7.570	4.920
Resultado operacional		(6.412)	(533)
Resultado não operacional		(118)	-
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações		(6.529)	(533)
Provisão para imposto de renda	(20 b)	(2.296)	(94)
Provisão para imposto diferido	(20 b)	-	169
Provisão para contribuição social	(20 b)	(1.879)	(65)
Provisão para contribuição social diferido	(20 b)	-	135
Imposto de Renda e Contribuição Social		(4.175)	145
Lucro do Semestre/Exercício antes de participações		(10.704)	(388)
Participação nos lucros e resultados		(29)	(38)
Lucro / Prejuízo do Semestre/Exercício		(10.733)	(426)
Número de ações integralizadas		202.100.000	202.100.000
Lucro / Prejuízo por ação		(0,053)	(0,002)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

Demonstração do Resultado Abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30/06/2020	Semestre findo em 30/06/2019
Lucro líquido do semestre	(10.733)	(426)
Outras receitas (despesas) reconhecidas	6.660	1.259
Outros resultados abrangentes - Ajuste ao valor de mercado	6.660	1.259
Todas receitas e despesas reconhecidas	(4.073)	833
Resultado abrangente total	(4.073)	833

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestre findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Reserva Legal	Reserva Estatutária	Ajuste de avaliação Patrimonial	Lucro/(Prejuízo) Acumulado	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2018	202.100	991	14.033	3	-	217.125
Prejuízo do semestre	-	-	-	-	(426)	(426)
Reserva legal	-	-	-	-	-	-
Reserva estatutária	-	-	(426)	-	426	-
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	(2)	-	(2)
Saldos em 30 de junho de 2019	202.100	991	13.607	1	-	216.699
Mutações do semestre	-	-	(426)	(2)	-	(428)
Saldos em 31 de dezembro de 2019	202.100	991	13.552	1.261	-	217.901
Lucro do Exercício	-	-	-	-	(10.733)	(10.733)
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-
Reserva Estatutária	-	-	(10.733)	-	10.733	-
Ajuste a mercado de títulos públicos	-	-	-	5.402	-	5.402
Saldos em 30 de junho de 2020	202.100	991	2.819	6.663	-	212.570
Mutações do exercício	-	-	(10.733)	5.402	-	(5.331)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A.

Demonstrações do fluxo de caixa

Semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019

(Em milhares de Reais)

	Semestre findo em 30/06/2020	Semestre findo em 30/06/2019
Atividades operacionais:		
Lucro/Prejuízo ajustado	6.122	(837)
Lucro / Prejuízo do semestre/exercício	(10.733)	(426)
Ajustes ao lucro	16.855	(411)
Ajuste ao valor de mercado de TVM/Derivativos	-	(33)
Depreciação /Amortização	477	159
Provisão para Devedores Duvidosos	16.378	(428)
Provisão/(reversão) para outras obrigações	-	(305)
Variação de ativos e obrigações	(29.170)	(271.883)
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(75.015)	40.351
Redução (aumento) aplicações em depósito interfinanceiro de liquidez	-	-
Redução (aumento) em operações de crédito	(97.639)	(175.470)
Redução (aumento) relações interfinanceiras	(59.492)	308
Redução (aumento) instrumentos financeiros derivativos	-	(546)
Redução (aumento) operações de câmbio	(227.446)	(10.782)
Redução (aumento) em outros créditos	(1.152)	1.174
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	285.113	(97.599)
Aumento (redução) em operações de depósito	181.246	(41.188)
Aumento (redução) em operações de LCA	(56.899)	40.997
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros	10.869	(27.526)
Aumento (redução) em outras obrigações	11.246	(1.601)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	(23.048)	(272.720)
Atividades de investimentos:	(200)	(145)
Aquisição de imobilizado de uso	(200)	(108)
Aquisição de intangível	-	(36)
Caixa líquido utilizado das atividades de investimentos	(200)	(145)
Aumento/(redução) Líquido em caixa e equivalente de caixa	(23.248)	(272.864)
Disponibilidades		
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	925.709	547.871
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	902.461	274.810
Aumento Líquido em caixa e equivalente de caixa	(23.248)	(273.060)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais)

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 a 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito, 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.

Mudanças na apresentação das demonstrações financeiras

A partir de janeiro de 2020, foram incluídas nas demonstrações financeiras as alterações decorrentes da Resolução CMN nº 4.720/19 e da Circular Bacen 3.959/19. O principal objetivo dessas normas é trazer semelhança com as diretrizes de apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as normas internacionais de contabilidade. As principais alterações implementadas foram: as contas de balanço são apresentadas por ordem de liquidez e exigibilidade; os saldos patrimoniais do período são apresentados em comparação com o final do exercício social imediatamente anterior e as demais demonstrações são comparadas com os mesmos períodos do exercício anterior para os quais foram apresentados; e a inclusão da Demonstração do Resultado Abrangente.

Apresentamos a reconciliação dos saldos apresentados com as modificações de saldos ou nomenclatura em períodos anteriores como segue:

Classificação do Cosif

Disponibilidades
Aplicações interfinanceiras de liquidez
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros
derivativos
Relações interfinanceiras
Operações de créditos

Provisão para devedores duvidosos
Outros créditos
Outros valores e bens
Ativo intangível
Depósitos a vista
Depósitos a prazo
Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agroneg.
Relações interdependências
Obrigações por empréstimos e repasses
Câmbio
Outras obrigações
Capital Social
Reserva de lucro
Reservas estatutárias
Ajuste de avaliação patrimonial

Nova classificação

Caixa e equivalentes de caixa
Caixa e equivalentes de caixa

Instrumentos financeiros
Instrumentos financeiros
Instrumentos financeiros
Provisão para perdas esperadas associadas ao
risco de crédito
Outros ativos
Outros ativos
Intangível
Depósitos e demais instrumentos financeiros
Obrigações fiscais diferidas
Capital Social
Reservas de lucros
Reservas de lucros
Outros resultados abrangentes

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 02/09/2020.

3. Principais práticas contábeis

Apuração 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 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.

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 à conta destacada 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 à hedge, são utilizados para suportar à 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 mensurados a valor de mercado, com base na Res. 3.082/Bacen, consubstanciada na Res. 4.277/Bacen, alterada pela Res. 4.389/Bacen.

Operações de crédito e provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

- a.** As operações de crédito são classificadas por metodologia interna, conforme política de crédito e adaptada em nove níveis de riscos, conforme definido na Resolução CMN 2.682/99 e a provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito, é efetuada com base na classificação dos clientes nos níveis de riscos 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 perdas esperadas associadas ao risco de crédito é baseada em análise das operações e da capacidade dos clientes e realizada pela administração, para suportar quanto ao valor de realização de tais 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.

Imobilizado de uso e 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 à taxa de 20%.

Passivos circulante e não circulante

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. Para o ano de 2019 a alíquota da contribuição social passa a ser de 15%.

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 3.566/08, 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 passíveis de reconhecimento de ajuste de “*impairment*” para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018.

Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e outras 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 reconhecidos 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 reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na 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 e tem como 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. Para os colaboradores expatriados durante sua permanência no Brasil, também é oferecido auxílio à educação aos filhos em idade escolar, sendo cessado no momento do seu retorno ao país de origem.

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\$ 160 (R\$ 1.038 em 31 de dezembro de 2019) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior no valor total de R\$ 22.107 (R\$ 19.771 em 31 de dezembro de 2019), conforme demonstrativo abaixo:

	Jun- 2020	Dez-2019
Disponibilidades em Reais	160	1.038
Disponibilidades em Moeda Estrangeira	22.107	19.771
Total	22.267	20.809

5. Aplicações Interfinanceiras de liquidez

Aplicações Interfinanceiras de Liquidez no valor de R\$ 880.194 (R\$ 904.900 em 31 de dezembro de 2019). As aplicações interfinanceiras de liquidez estão concentradas em Operações Compromissadas -posição bancada, conforme demonstrado abaixo:

Operações compromissadas - Compra com Revenda

data da compra	data de retorno	título	Qtde	Lastro			Valor Aplicado	Valor de Resgate	em30/06/20
				Emissão	Vencimento				
30/06/2020	01/7/2020	LFT	8.823	18/07/2014	09/01/2020	93.994	94.003	93.994	
30/06/2020	01/07/2020	LTN	36.452	07/06/2018	10/01/2020	36.200	36.203	36.200	
30/06/2020	01/07/2020	LTN	291.466	04/05/2019	07/01/2023	250.000	250.021	250.000	
30/06/2020	01/07/2020	LTN	291.466	04/05/2019	07/01/2023	250.000	250.021	250.000	
30/06/2020	01/07/2020	LTN	291.466	04/05/2019	07/01/2023	250.000	250.021	250.000	
Total						880.194	880.269	880.194	
Circulante						880.194	880.269	880.194	

data da compra	data de retorno	Lastro				Valor Aplicado	Valor de Resgate	em 31/12/19
		título	Qtde	Emissão	Vencimento (i)			
30/12/2019	02/01/2020	LFT	21.503	18/07/2014	01/09/2020	225.000	225.076	225.025
30/12/2019	02/01/2020	LFT	21.535	08/07/2016	01/09/2020	225.005	225.081	225.030
30/12/2019	02/01/2020	LFT	21.503	18/07/2014	01/09/2020	225.000	225.076	225.025
30/12/2019	02/01/2020	LFT	21.694	18/07/2014	01/09/2020	226.998	227.076	227.025
30/12/2019	02/01/2020	LFT	267	09/01/2015	01/03/2021	2.795	2.796	2.795
Total						904.798	905.105	904.900
Circulante						904.798	905.105	904.900

(i) Os vencimentos apresentados referem-se ao lastro.

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.

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).

Os títulos privados estão custodiados na Cetip, através de banco parceiro e são avaliados a valor de mercado por modelo padronizado, onde leva em consideração o seu valor de liquidação, caso haja necessidade de venda antes do vencimento dos papéis.

Títulos disponíveis para venda

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) e o valor de mercado dos títulos e valores mobiliários classificados como “disponíveis para venda” estavam assim apresentados:

Títulos e Valores Mobiliários por tipo		Jun-2020			
Títulos Disponíveis para Venda	Qtde	Faixa de vencimento	Valor Custo atualizado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
NTN-F	200.000	Até 360 dias	232.681	244.793	12.112
LF - Banco Daycoval	25	Até 360 dias	5.518	5.518	-
LF - Banco Votorantim	100	Até 360 dias	16.530	16.530	-
		Total	<u>254.729</u>	<u>266.841</u>	<u>12.112</u>
Circulante			<u>254.729</u>	<u>266.841</u>	<u>12.112</u>

Títulos e Valores Mobiliários por tipo		Dez-2019			
Títulos Disponíveis para Venda	Qtde	Faixa de vencimento	Valor Custo atualizado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
NTN-F	150.000	Até 360 dias	178.479	180.768	2.289
LF - Banco Daycoval	71	Até 360 dias	15.851	15.851	-
LF - Banco Votorantim	100	Até 360 dias	16.233	16.233	-
		Total Carteira Própria	<u>210.563</u>	<u>212.852</u>	<u>2.289</u>
Circulante			<u>210.563</u>	<u>212.852</u>	<u>2.289</u>

Ganhos e perdas

Os ganhos e perdas não realizados em junho de 2020 foi de R\$ 12.112 para NTN-F (R\$ 2.289 em 31 de dezembro 2019), que estão registrados como ajustes ao valor de mercado, em contrapartida em conta específica no Patrimônio Líquido.

As LF's - Letras Financeiras são de emissão privada de bancos privados, sendo que não há livre negociação no mercado aberto, com vencimento em até 1 ano e indexadas entre 104,0% e 105,7% da taxa referencial do CDI.

Títulos mantidos até o vencimento

O custo atualizado (acrescido dos rendimentos auferidos) dos títulos e valores mobiliários classificados como “mantidos até o vencimento” estavam assim apresentados:

Títulos e Valores Mobiliários por tipo	Jun-2020				
	Qtde	Faixa de vencimento	Valor de mercado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
Títulos Mantidos até o Vencimento					
DEB - AMBIPAR PARTICIPACOES E EMPREENDIMENTOS	10.000	Acima 360 dias	10.010	10.042	32
DEB - CEB DISTRIBUICAO	35.000	Acima 360 dias	34.922	35.051	129
DEB - COPEL DISTRIBUICAO SA	29.747	Acima 360 dias	29.856	29.898	42
DEB - MOVIDA LOCACAO DE VEICULOS S/A	40.000	Acima 360 dias	33.279	33.334	55
DEB - LIGHT SERVICOS DE ELETRICIDADE S/A	19.229	Acima 360 dias	19.191	19.402	211
NP - FS AGRISOLUTIONS INDUSTRIA DE BIOCOMBUSTIVEIS	90	Até 360 dias	46.362	46.363	1
		Total	173.620	174.090	470
		Total Carteira Própria	173.620	174.090	470
Circulante			46.362	46.363	1
Não circulante			127.258	127.727	469

Títulos e Valores Mobiliários por tipo	Dez-2019				
	Qtde	Faixa de vencimento	Valor mercado	Valor Contábil	Ajuste a valor de mercado
Títulos Mantidos até o Vencimento					
DEB - Ambipar Participações e Empreendimentos	10.000	Acima 360 dias	10.017	10.054	37
DEB - CEB Distribuição	35.000	Acima 360 dias	34.911	35.068	157
DEB - Copel Distribuição	29.747	Acima 360 dias	29.909	29.910	1
DEB - Movida Locação de Veículos	40.000	Acima 360 dias	32.385	32.472	87
NP - FS Agrisolutions Industria de Biocombustíveis	90	Até 360 dias	45.559	45.560	1
		Total	152.781	153.064	283
Circulante			45.559	45.560	1
Não circulante			107.222	107.504	282

A composição da carteira em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019, considerando os níveis hierárquicos de mensuração de valor justo são demonstrados como segue:

	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos Disponíveis para Venda			
Letras Financeiras	-	22.048	22.048
NTN-F	244.793	-	244.793
Total Junho - 2020	244.793	22.048	266.841
	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos Disponíveis para Venda			
Letras Financeiras	-	32.084	32.084
NTN-F	180.768	-	180.768
Total Dezembro - 2019	180.768	32.084	212.852
	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos Mantidos até o Vencimento			
Debêntures	-	127.258	127.258
Notas Promissórias	46.362	-	46.362
Total Junho - 2020	46.362	127.258	173.620
	Nível 1	Nível 2	Total
Títulos Mantidos até o Vencimento			
Debêntures	-	107.222	107.222
Notas Promissórias	45.559	-	45.559
Total Dezembro - 2019	45.559	107.222	152.781

Mensurações de valor justo de Nível 1 são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos.

Mensurações de valor justo de Nível 2 são obtidas por meio de outras variáveis além dos preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo diretamente (ou seja, como preços) ou indiretamente (ou seja, com base em preços).

Mensurações de valor justo de Nível 3 são obtidas através de técnicas de avaliação que incluem dados para os ativos ou passivos que não são baseados em variáveis observáveis de mercado (dados não observáveis).

7. Relações Interfinanceiras

b) Reservas Compulsórias

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas a Micro Finanças, no valor total de R\$ 401 (R\$ 276 em 31 de dezembro de 2019).

c) Transações de Pagamentos

O banco possui operações de recebíveis denominadas transações de pagamentos de cartões crédito das bandeiras Visa e Martercard, no valor de R\$ 77.323 (R\$ 17.957 em 31 de dezembro de 2019), com parceiros do mercado financeiro.

8. Operações de crédito

O Banco vem mantendo operações de crédito na linha “Corporate”, assessorando financeiramente seus clientes com financiamento em operações de Importação e Exportação. A carteira de crédito em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 está assim distribuída:

Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

	Jun-2020		
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Vencidas	15.730	16.541
Empréstimos - Capital de Giro	Até 360 dias	104.806	105.884
Financiamento em Moeda Estrangeira	Até 360 dias	17.737	17.737
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	19.500	21.382
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Até 360 dias	96.500	97.686
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	97.682	98.590
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	156.378	158.553
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	169.162	170.228
	Total	677.495	686.601
Circulante		254.273	259.230
Não circulante		423.222	427.371

Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento

Dez-2019			
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Vencidas	11.708	12.469
Empréstimos - Capital de Giro	Até 360 dias	58.906	59.493
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Até 360 dias	44.500	46.237
Empréstimos - Capital de Giro	Acima 360 dias	124.236	124.913
Cédula de Crédito à Exportação - CCE	Acima 360 dias	127.816	129.245
Nota de Crédito à Exportação - NCE	Acima 360 dias	208.752	211.101
	Total	575.918	583.458
Circulante		115.114	118.199
Não circulante		460.804	465.259

Operações com característica de Crédito - Por Faixa de Vencimento

Jun-2020			
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	545.897	553.777
	Total	545.897	553.777
Circulante		545.897	553.777

Dez-2019			
	Vencimento	Principal	Saldo Devedor
Adiantamento de Contrato de Câmbio - ACC	Até 360 dias	319.139	326.351
	Total	319.139	326.351
Circulante		319.139	326.351

Composição da Carteira por Faixas de Vencimento e Níveis de Risco

	Curso Normal Jun-2020				
	AA	A	B	C	Total
Parcelas Vincendas	690.281	422.347	68.179	43.031	1.223.838
01 a 60	226.266	125.962	42.318	18.877	413.424
61 a 90	102.553	55.406	7.502	2.077	167.539
91 a 180	157.795	83.534	6.468	4.653	252.450
181 a 360	95.587	96.659	8.699	9.306	210.252
Acima de 360	108.078	60.786	3.191	8.117	180.173
TOTAL GERAL EM 30/06/2020	690.281	422.347	68.179	43.031	1.223.838

	Curso Anormal Jun-2020	
	H	Total
Parcelas Vencidas	16.541	16.541
181 to 360	16.541	16.541
TOTAL GERAL EM 30/06/2020	16.541	16.541

	Curso Normal Dez-2019				
	AA	A	B	C	Total
Parcelas Vincendas	373.850	446.446	35.458	41.483	897.238
01 a 60	111.706	145.512	5.054	6.076	268.349
61 a 90	31.578	48.977	2.527	3.038	86.120
91 a 180	62.703	75.227	7.581	9.114	154.625
181 a 360	75.651	70.679	11.500	10.758	168.587
Acima de 360	92.213	106.052	8.796	12.497	219.558
TOTAL GERAL EM 31/12/2019	373.850	446.446	35.458	41.483	897.238

	Curso Anormal Dez-2019				
	AA	A	B	C	Total
Parcelas Vencidas	-	-	-	12.469	12.469
01 a 60	-	-	-	12.469	12.469
TOTAL GERAL EM 31/12/2019	-	-	-	12.469	12.469

Composição por Setor Econômico

Setor Privado	Jun-2020	Dez-2019
Pessoa Jurídica		
Indústria	1.073.941	782.050
Rural	166.438	127.657
TOTAL	1.240.379	909.707

(i) Para as operações de Adiantamento de Contratos de Câmbio – ACC, está sendo considerada a variação cambial.

	Junho-2020		Dezembro-2019	
	Valor	%	Valor	%
Composição de Cliente - Maiores Clientes				
Maior cliente	60.258	4,86%	45.922	5,05%
Dez maiores clientes seguintes	467.175	37,66%	425.916	46,82%
Demais clientes	712.946	57,48%	437.869	48,13%
TOTAL	1.240.379	100%	909.707	100%

9. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

PRODUTO	Curso Normal Jun 2020					Total
	AA	A	B	C	H	
ACC - Adto Contrato de Câmbio	316.174	148.282	21.329	-	-	485.784
Empréstimos - Capital de Giro	55.651	148.823	-	-	-	204.474
Cedula de Credito à Exportação - CCE	45.600	62.995	28.309	43.031	-	179.935
Nota de Crédito à Exportação - NCE	212.617	55.297	-	-	-	267.914
Financiamento em Moeda Estrangeira	-	-	17.737	-	-	17.737
Total	630.041	415.398	67.375	43.031	-	1.155.845
Provisão Para Devedores Duvidosos	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	100,00%	
Total - Curso Normal	-	2.077	674	1.291	-	4.042
PRODUTO	Curso Anormal Jun 2020					Total
	AA	A	B	C	H	
Cedula de Credito à Exportação - CCE	-	-	-	-	16.541	16.541
Total	-	-	-	-	16.541	16.541
Provisão Para Devedores Duvidosos	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	100,00%	
Total - Curso Anormal	-	-	-	-	16.541	16.541
Total de Provisão (i)	-	2.077	674	1.291		20.583

PRODUTO	Curso Normal Dez-2019				Total
	AA	A	B	C	
ACC - Adto Contrato de Câmbio	181.055	142.049	-	-	323.104
Empréstimos - Capital de Giro	78.691	105.715	-	-	184.406
Cedula de Credito à Exportação - CCE	45.817	52.724	35.458	41.483	175.483
Nota de Crédito à Exportação - NCE	67.174	143.928	-	-	211.101
Total	372.736	444.415	35.458	41.483	894.093
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	
Total - Curso Normal	-	2.222	355	1.245	3.821

PRODUTO	Curso Anormal Dez-2019				Total
	AA	A	B	C	
Cedula de Credito à Exportação - CCE	-	-	-	12.469	12.469
Total	-	-	-	12.469	12.469
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	0,00%	0,50%	1,00%	3,00%	
Total - Curso Anormal	-	-	-	374	374
Total de Provisão (i)	-	2.222	355	1.619	4.195

- (i) Na constituição da provisão para devedores duvidosos, não está considerada a variação cambial nas operações de Adiantamento de Contrato de Cambio - ACC, em função do adiantamento ser feito em Reais, conforme característica do produto.

Movimentação das provisões para perdas esperadas associadas ao risco de crédito:

	Saldo em	Baixas	Adições	Saldo em
	31/12/2019			30/06/2020
Movimentação	4.195	1.440	17.828	20.583

	Saldo em	Baixas	Adições	Saldo em
	31/12/2018			31/12/2019
Movimentação	3.101	2.832	3.926	4.195

Não houve renegociação de operações de crédito ou recuperação de crédito no período.

10. Outros créditos - Operações de Câmbio

O Banco tem como um de seus principais produtos, operações de câmbio, provendo financiamentos em moeda estrangeira e na intermediação de remessas de moeda estrangeira para seus clientes. Em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

Carteira de Câmbio	<u>Jun-2020</u>	<u>Dez-2019</u>
Ativo - Outros Créditos		
Câmbio Comprado a Liquidar	556.848	319.139
Direitos sobre vendas de cambio	10.964	
Rendas a Receber de adiantamentos concedidos	7.879	7.212
Total (i)	<u>575.692</u>	<u>326.351</u>
Passivo - Outras Obrigações		
Cambio vendido a liquidar	10.974	-
Obrigações por Compra de Câmbio	488.825	315.892
Adiantamento sobre Contratos de Câmbio	(477.905)	(315.892)
Total	<u>21.894</u>	<u>-</u>

- (i) Refere-se a operação de financiamento à exportação no módulo de Adiantamento de Contrato de Câmbio (ACC) com prazo total de 1 ano. Em sua política de crédito, o Banco condiciona as operações de crédito às garantias fornecidas, contemplando valor do principal, juros e encargos pelo prazo total do empréstimo, quando aplicável.

11. Outros ativos

	<u>Jun-2020</u>	<u>Dez-2019</u>
IRPJ/CSLL a compensar (a)	1.446	730
Outros Impostos a compensar (b)	82	82
Adiantamento em antecipações salariais (c)	436	-
Total	<u>1.964</u>	<u>812</u>
Circulante	<u>1.964</u>	<u>812</u>

- (a) Refere-se aos valores relativos a antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social durante o primeiro semestre de 2020, sendo IRPJ R\$ 796 e CSLL R\$ 650 (IRPJ R\$ 419 e CSLL R\$ 312 em 31 de dezembro de 2019), em função da adoção do processo de suspensão e redução de Impostos.
- (b) Refere-se a imposto de renda R\$ 68 (R\$ 68 em 31 de dezembro de 2019) e Contribuição Social R\$ 14 (R\$ 14 em dezembro de 2019), retido na fonte sobre prestação de serviços.
- (c) Adiantamento de antecipações salariais R\$ 436 (R\$0 em 31 de dezembro de 2019), referem-se a valores pagos antecipadamente de 13^o salário.

12. Imobilizado de uso e Intangível

Imobilizado de uso	Em Jun-2020			
	saldo em dez/19	aquisições	depreciação	saldo em jun/20
Móveis e Equipamentos	1.205	205	(458)	952
Total	1.205	205	(458)	952

Intangível	Em Jun-2020			
	saldo em dez/19	aquisições	amortização	saldo em jun/20
Sistema de processamento de dados	89	-	(19)	70
Total	89	-	(19)	70

Imobilizado de uso	Em Dez-2019			
	saldo em dez/18	aquisições	depreciação	saldo em dez/19
Móveis e Equipamentos de uso	390	24	(93)	322
Sistema de Processamento de dados	400	697	(214)	883
Total	790	721	(307)	1.205

	Em Dez-2019			
	saldo em dez/18	aquisições	amortização	saldo em dez/19
Intangível				
Ativo Intangível	93	37	(41)	89
Total	93	37	(41)	89

13. Depósitos e obrigações por emissão de Letras de Crédito Agronegócio

Faixa de Vencimento

	Jun-2020			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	28.522	-	-	28.522
Depósitos a Prazo	-	570.325	996.755	1.567.080
Total	28.522	570.325	996.755	1.595.602

Faixa de Vencimento

	Jun-2020			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Letras de Crédito do Agronegócio	-	41.759	136	41.895
Total	-	41.7529	136	41.895

Faixa de Vencimento

	Dez-2019			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos a Vista	37.501	-	-	37.501
Depósitos a Prazo	-	453.889	922.966	1.376.855
Total	37.501	453.889	922.966	1.414.356

Faixa de Vencimento

	Dez-2019			Total
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	
Letras de Crédito do Agronegócio	-	69.752	29.042	98.794
Total	-	69.752	29.042	98.794

14. Recursos em Trânsito de terceiros

Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes em junho de 2020 no valor total de R\$ 10.951 (R\$ 81 em 31 de dezembro de 2019), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

15. Obrigações por empréstimos no exterior

Refere-se a operação de empréstimo em moeda estrangeira com Banqueiros no exterior, com objetivo de repasse ao financiamento à exportação e importação, com vencimento mínimo de 1 ano, conforme características abaixo:

Passivo	Jun-2020	Dez-2019
Obrigações por empréstimos no exterior	762.390	476.156
Juros por obrigações no exterior	2.445	3.566
Total	764.835	479.722
Circulante	508.480	336.282
Não circulante	256.355	143.440

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Jun-2020	
		Principal	Saldo Devedor
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	142.360	142.376
Bank of China - Beijing	até 360 dias	109.508	109.724
Bank of America - New York	até 360 dias	32.852	32.863
Bank of Montreal - Toronto	até 360 dias	27.377	27.642
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior - Panama	até 360 dias	8.213	8.353
ICBC - Sydney	até 360 dias	169.737	170.123
ICBC China - Head Office -Beijing	até 360 dias	17.737	17.399
ICBC - Dubai	acima de 360 dias	177.950	179.080
ICBC China - Head Office -Beijing	acima de 360 dias	76.656	77.275
Total		762.390	764.835

Banqueiros	Faixa de Vencimento	Dez-2019	
		Principal	Saldo Devedor
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	196.064	196.258
ICBC - Dubai	até 360 dias	102.768	105.008
Bank of Montreal - Toronto	até 360 dias	20.150	20.708
Commerzbank	até 360 dias	8.060	8.249
Banco Latinoamericano de Comercio Exterior - Panama	até 360 dias	6.045	6.059
ICBC - Dubai	acima 360 dias	143.068	143.440
Total		476.155	479.722

16. Obrigações Fiscais Diferidas

a. Fiscais e previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos

<u>Tributos</u>	<u>Jun-2020</u>	<u>Dez-2019</u>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	2.296	477
Contribuição Social s/ Lucro Líquido (i)	1.879	264
PIS (ii)	38	28
COFINS (ii)	234	170
ISS - Imposto sobre Serviços (ii)	282	156
Impostos e Contribuições s/ Serviços de Terceiros (iii)	24	20
Impostos e Contribuições s/ Salários (iv)	746	1.067
IRRF s/ Resgate de Aplicação de Renda Fixa (v)	3.788	-
IOF a recolher sobre operações de Câmbio (vi)	15	-
IRRF s/ remessa de juros ao exterior (vii)	190	165
Provisão para Impostos e Contribuições diferidos (viii)	5.450	1.031
Total	14.942	3.378
Circulante	14.942	3.378

- (i) Referem-se a Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no valor total de R\$ 4.175 (R\$ 741 em 31 de dezembro de 2019), apurado sobre o Regime de Suspensão e Redução.
- (ii) Pis e Cofins sobre Receitas Operacionais no valor total de R\$ 272 (R\$ 198 em 31 de dezembro de 2019) e Imposto sobre Serviços sobre prestação de serviços no valor de R\$282 (R\$ 156 em 31 de dezembro de 2019).
- (iii) Impostos e Contribuições retidos na fonte sobre serviços de terceiros no valor de R\$ 24 (R\$ 20 em 31 de dezembro de 2019).
- (iv) Impostos e Contribuições retido na Fonte sobre salários no valor de R\$ 746 (R\$ 1.067 em 31 de dezembro de 2019).

- (v) Imposto de Renda sobre aplicações financeiras no valor de R\$ 3.788 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2019).
- (vi) IOF de Câmbio no valor total de R\$ 15 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2019).
- (vii) IRRF sobre operações de Câmbio/Remessa de juros ao Exterior no valor total de R\$ 190 (R\$ 165 em 31 de dezembro de 2019).
- (viii) Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos no valor total de R\$ 5.450 (R\$ 1.031 em 31 de dezembro de 2019).

b. Provisão para pagamentos a efetuar

	<u>Jun-2020</u>	<u>Dez-2019</u>
Provisão sobre Férias	1.315	1.133
INSS sobre Férias	351	303
Provisão sobre 13º Salário	442	-
INSS sobre 13º Salário	117	-
FGTS sobre Férias	105	91
Outras provisões administrativas (a)	296	409
Total	<u>2.627</u>	<u>1.936</u>

- (a) Refere-se a contratação de licenciamento de uso de software junto ao ICBC-HO no valor de R\$ 220 (R\$ 220 em 31 de dezembro de 2019) a ser liquidado no segundo semestre de 2020, provisão de garantias prestadas com fianças bancárias R\$ 48 (R\$ 155 em 31 de dezembro de 2019) e também provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 34 (R\$ 34 em 31 de dezembro de 2019 - (nota 23.b).

c. Provisões sociais e estatutárias

Não houve provisão social e estatutária em 30 de junho de 2020. Em 31 de dezembro de 2019 o saldo de Provisão para pagamento de Bônus do exercício de 2019 no valor total de R\$ 1.010.

17. Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social do Banco é representado por 202.100.000 ações ordinárias, nominativas, com valor nominal de R\$ 1,00 e seu valor patrimonial é de R\$ 202.100.

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. Em 02 de setembro de 2020 realizada reunião do conselho de administração com a deliberação da não distribuição dos dividendos, destinando a absorção do prejuízo do exercício para Reserva Legal e Reservas Estatutárias.

c. Reserva Legal

Com base na Lei das S/As Lei 6.404, o Banco constituiu Reserva Legal no valor de R\$ 0 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2019), acumulado em junho de 2020 R\$ 991 (R\$ 991 em dezembro de 2019).

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. No primeiro semestre de 2020, foi constituído o valor líquido total de R\$ 10.733 (R\$ 481 em 31 de dezembro de 2019), acumulado em junho de 2020 R\$ 2.819 (R\$ 13.550 em dezembro de 2019).

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 2020 o valor registrado é R\$ 6.660 (R\$ 1.259 em 31 de dezembro de 2019), líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação específica.

f. Prejuízos Acumulados

Conforme determina a regulamentação, todo o lucro acumulado deve ser distribuído, o Banco utilizou o Prejuízo do semestre de 2020 no valor de R\$ 10.733 (R\$ 481 em dezembro de 2019), sendo R\$ 0 (R\$ 0 em dezembro de 2019) destinado à Reserva Legal e R\$ 10.733 (R\$ 481 em dezembro de 2019) destinado para Reservas Estatutárias, conforme itens (c) e (d) acima.

18. Despesas diversas

a. Outras Despesas Administrativas

Descrição	Jun-2020	Jun/2019
Despesa de processamento de dados	1.668	1.367
Despesa de aluguéis / condomínio	2.334	2.174
Despesas de Comunicação	273	247
Despesas de serviços do sistema financeiro	263	190
Outras despesas administrativas	1.127	1.959
Total	5.665	5.938

b. Despesa de Pessoal

Descrição	Jun -2020	Jun-2019
Proventos	6.254	5.251
Encargos sociais	2.819	2.555
Honorários da diretoria	2.065	1.730
Benefícios	1.403	1.110
Outras despesas de pessoal	17	349
Total	12.558	10.995

c. Outras Despesas Operacionais

Refere-se basicamente a despesas com depreciação e amortização no valor de R\$ 477 (R\$ 159 em 30 de junho de 2019) 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\$ 0 (R\$ 1.024 em 30 de junho de 2019).

d. Outras Receitas Operacionais

Descrição	<u>Jun-2020</u>	<u>Jun-2019</u>
Reversão de provisões operacionais	114	466
Outras Receitas operacionais	<u>2</u>	<u>6</u>
Total	<u>116</u>	<u>472</u>

19. Receita de Prestação de Serviços

Receita 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:

Receita de Prestação de Serviços	<u>Jun-2020</u>	<u>Jun-2019</u>
Serviços Prestados no Exterior (nota 22a)	3.846	2.890
Rendas de Assessoria Financeira	3.286	1.694
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	5	18
Rendas Contas Administrada	17	24
Rendas Tarifas Bancárias	24	2
Rendas Comissão fianças e garantias	222	176
Outras	<u>171</u>	<u>116</u>
Total	<u>7.570</u>	<u>4.920</u>

20. 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 os semestres findos em 30 de junho de 2020 e 2019.

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.

a. Despesas tributárias

Tributo	Jun-2020	Jun-2019
Federais		
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	18	19
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	1.306	740
PIS	182	114
COFINS	1.119	700
Outros	1.422	141
Estaduais		
IPVA	8	9
Municipais		
Imposto Sobre Serviços - ISS	392	264
Total	3.143	1.988

b. Imposto de renda e contribuição social

Demonstrativo de base de cálculo do Imposto de Renda e Contribuição Social

	Jun-2020		Jun-2019	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação do IRPJ e da CSLL	(6.558)	(6.558)	(657)	(657)
Adições (Exclusões)	16.016	15.955	1.089	1.089
Despesas não dedutíveis	648	588	258	258
Provisão para pagamento de bônus	(1.010)	(1.110)	-	-
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito	16.378	16.378	838	838
Ajuste ao valor de mercado - T.V.M. e Derivativos	-	-	(6)	(6)
Provisão para contingencia trabalhista	-	-	-	-
Valor-base para tributação	9.458	9.397	433	433
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	20%
PAT	57		3	-
Total IRPJ e CSLL devidos no período	2.296	1.879	94	65

- (a) Conforme instituído pela Instrução Normativa RFB nº 1.942, de 27 de abril de 2020 (que altera temporariamente a alíquota da Contribuição Social aplicável às instituições financeiras e congêneres, de 15% para 20% no período de março / 2020 a dezembro / 2020) . A taxa aplicável a partir de 1º de março de 2020 é de 20%.

Os custos com Imposto de Renda e Contribuição Social correntes, respectivamente, nos montantes de R \$ 2.296 e R \$ 1.879 (R \$ 94 e R \$ 65 em 30 de junho de 2019) referem-se à contrapartida da Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social constituída no primeiro semestre de 2020.

21. Gerenciamento de riscos

Riscos e controles

Os principais riscos relacionados aos instrumentos financeiros decorrentes dos negócios do Banco são: o risco de crédito, o risco de mercado, o risco de liquidez e o risco operacional abaixo definidos.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. conta com um departamento de gerenciamento de riscos independente da sua área negócios e de auditoria - o Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR) - que tem por responsabilidade, com sistemas e procedimentos identificar, mensurar e monitorar continuamente os riscos de crédito, operacional, mercado, de liquidez, risco da variação da taxa de juros classificado na carteira bancária, risco socioambiental e gerenciamento de capital, enfatizando o compromisso da instituição em assegurar um gerenciamento adequado e consonante com as exigências do regulador e às políticas internas de riscos.

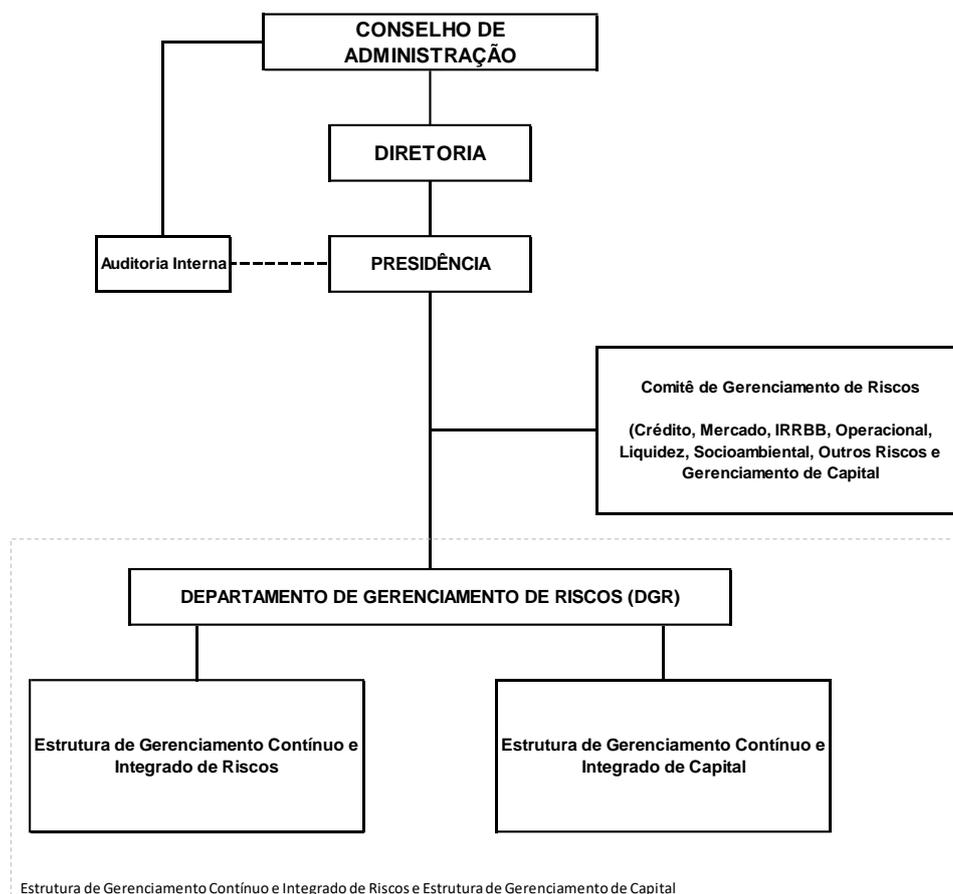
A estrutura organizacional para o gerenciamento de riscos no ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. conta com a participação diretiva, mediante o funcionamento dos comitês de gerenciamento de riscos presididos pela alta administração, que estabelecem as políticas e diretrizes para o acompanhamento dos riscos.

O comitê de riscos é composto pela Presidência, Departamento de Gerenciamento de Riscos, Departamento Comercial, Departamento de Finanças, Departamento de Operações, Departamento de Tesouraria, Departamento de Controles Internos & *Compliance* e Departamento de Tecnologia, Segurança da Informação e Departamento de Administração. Em caso de outras demandas ou diferentes necessidades, podem ser convocados outros departamentos do banco, dependendo da relevância dos assuntos a serem discutidos ou deliberados.

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. possui diretoria responsável em conformidade com a Resolução 4.557 de 23 de fevereiro de 2017 do Conselho Monetário Nacional (CMN), que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e a estrutura de gerenciamento contínuo de capital.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos

ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S.A.
(ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DO DEPARTAMENTO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - DGR)



Risco de Crédito

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco de crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, desvalorização, redução de remunerações e de ganhos esperados em instrumentos financeiros, decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador; reestruturação de instrumentos financeiros; ou custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos. O risco de crédito também inclui o risco país, risco de transferência, de garantias financeiras prestadas e riscos de concentração.

Risco de Mercado

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco de mercado como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes do risco da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição com fatores de risco, tais como: taxa de juros, taxas de câmbio, índices e preços.

Risco da Variação da Taxa de Juros da Carteira (IRRBB)

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o Risco da Variação da Taxa de Juros da Carteira Bancária (IRRBB) como o risco da exposição do Banco aos movimentos adversos das taxas de juros. Especificamente, refere-se ao risco atual ou prospectivo advindo de movimentos adversos nas taxas de juros na carteira bancária que afetam o capital ou os ganhos do banco. Quando as taxas de juros variam, o valor presente e os fluxos de caixa futuros mudam. Isso, por sua vez, altera o valor dos ativos, os passivos e itens fora do balanço e, conseqüentemente, o seu valor econômico.

Risco de Liquidez

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco de liquidez como o risco que advém da possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Define-se, também, como a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

Risco Operacional

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define risco operacional como a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.

A definição também inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

Quanto ao cálculo da parcela do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) para risco operacional (RWAOPAD) o ICBC do Brasil adota a metodologia “Abordagem do Indicador Básico”, conforme estabelecido na Circular nº 3.640 de 04 de março de 2013 do Banco Central do Brasil.

Risco Socioambiental

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o risco socioambiental como a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais e possui rotinas e procedimentos para identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental presente nas suas atividades e operações. O Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR) também é parte integrante no monitoramento do grau de exposição ao risco socioambiental.

Outros Riscos

Demais riscos relevantes, segundo critérios definidos pelo Banco, incluindo aqueles não cobertos na apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA).

Gerenciamento de Capital

O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. define o gerenciamento de capital como o processo contínuo de monitoramento do capital mantido no Banco, bem como a avaliação constante da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que está exposto. Inclui também o planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os seus objetivos estratégicos.

O gerenciamento de capital está sob a responsabilidade do Departamento de Gerenciamento de Riscos (DGR), área independente das unidades de negócios e auditoria do Banco e abrange o processo contínuo de monitoramento e controle do capital, necessidades para fazer face aos riscos e o planejamento de metas e projeções.

Adequação de Capital e Basileia

A partir de Outubro de 2013, passaram a vigorar no Brasil as recomendações do Comitê de Supervisão Bancária de Basileia relativas à estrutura de capital de instituições financeiras, conhecidas por Basileia III. O Conselho Monetário Nacional, por meio das Resoluções 4.192/2013, 4.193/2013 e 4.443/2015 que dispõem sobre a nova metodologia para apuração e os requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I, de Capital Principal e do Adicional de Capital Principal. O requerimento mínimo de PR para a data base é de 9,25% sendo que a exigência de Capital Nível I é de 6,0% e a de Capital Principal é de 4,5%. Para o Adicional de Capital Principal (ACP), correspondente ao somatório do Adicional de Conservação de Capital Principal (ACPconservação), Adicional Contracíclico de Capital Principal (ACPcontracíclico) e Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal (ACPsistêmico), o valor da parcela resulta da aplicação dos percentuais estabelecidos na Resolução 4.443/2015.

Data do Exercício	Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	Patrimônio de Referência	Índice de Basileia	Alocação de Capital	Valor da Margem
30/06/2020	1.805.875	212.500	11,77%	144.470	68.030
31/12/2019	1.469.683	217.812	14,82%	117.574	100.238

22. Partes relacionadas

O Banco possui empréstimos em moeda estrangeira com a Matriz ICBC HO, ICBC Sidnei e ICBC Dubai, estas filiais diretas do ICBC Matriz sem qualquer outro relacionamento de participação ou correspondente com ICBC do Brasil. Matriz ICBC HO é controlador do ICBC do Brasil, conforme demonstrativo abaixo, no qual possui empréstimos em moeda estrangeira com características distintas.

a. Empréstimos

Jun-2020				
Banqueiros	Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
Faixa de Vencimento	até 360 dias	até 360 dias	acima de 360 dias	acima de 360 dias
ICBC - Sidnei	169.737	170.123	-	-
ICBC – HO	17.737	17.399	76.656	77.755
ICBC - Dubai	-	-	177.950	179.080
Total	187.474	187.522	254.606	256.355

Dez-2019				
Banqueiros	Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
Faixa de Vencimento	até 360 dias	até 360 dias	acima de 360 dias	acima de 360 dias
ICBC - Dubai	102.768	105.007	143.069	143.440
Total	102.768	105.007	143.069	143.440

Adicionalmente o Banco reconheceu um total de rendas de serviço no valor total de R\$ 3.846 (R\$ 2.890 em 30 de junho de 2019) do ICBC Dubai no exercício, de prestação de serviço acordado entre as partes.

b. Remuneração da administração

Benefícios de curto prazo a administradores	Jun-2020	Jun-2019
Honorários	2.221	1.739
Outros benefícios	500	102
Encargos sociais	121	389
Total	2.842	2.221

Anualmente na Assembleia Geral Ordinária, é fixado o montante global anual da remuneração dos Administradores.

23. Outras informações

a. Avais fianças e garantias

Esses produtos estão assim distribuídos:

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Junho 2020</u>	<u>Rating</u>	<u>Provisão em Junho 2020</u>
Fiança	Bancária - Exterior	54.575	AA	-
Fiança	Bancária - País	15.194	AA	-
	Total	69.769		-
Cartas de Crédito	Carta de Crédito - Importação	4.812	B	48
	Total	4.812		48

<u>Modalidade</u>	<u>Finalidade</u>	<u>Dezembro 2019</u>	<u>Rating</u>	<u>Provisão em Dezembro 2019</u>
Fiança	Bancária - Exterior	49.831	AA	-
Fiança	Bancária - País	16.880	AA	-
	Total	66.711		-
Cartas de Crédito	Cartas de Crédito - Importação	15.484	B	155
	Total	15.484		155

b. Outras contingências

O Banco possui uma contingência passiva trabalhista no valor total de R\$ 34 (R\$ 34 em dezembro 2019). O Banco não tem conhecimento de ser parte (polo passivo) em outras ações judiciais, tributárias, trabalhistas e outros processos administrativos. O Banco não possui contingências trabalhistas classificadas como perda possível em 30 de junho de 2020 e 31 de dezembro de 2019.

c. Impactos da COVID-19

A Administração vem acompanhando os desdobramentos relacionados ao COVID-19, observando com a devida atenção as orientações governamentais e OMS. A Administração do Banco está avaliando as perspectivas operacionais durante a pandemia, e até o momento não foram sentidos reflexos em nossas operações. O Banco vem adotando diversas medidas de prevenção para preservarmos a segurança e a saúde de seus colaboradores, assim como uma série de medidas para garantir a continuidade dos negócios em situações de pandemia. Foram adotadas medidas preventivas para que sejam evitadas as contaminações durante a jornada de trabalho dos colaboradores que não estão em trabalhos de Homeoffice como aferição de temperatura corporal ao entrar nas dependências do Banco, a maioria dos funcionários desempenhando suas atividades em Homeoffice, higienização frequente das dependências do Banco, distribuição de máscaras aos colaboradores, distanciamento entre pessoas e desenvolvimento de campanha educativa.