# Standard Chartered Bank (Brasil) S.A. - Banco de Investimento

## CNPJ 11.932.017/0001-01

## Demonstrações Financeiras em 31 de Dezembro de 2018

Standard Chartered

### Relatório da Administração

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 do Standard Chartered Bank (Brasil) S.A. - Banco de Investimento ("Banco"), elaboradas em conformidade com as normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil ("BACEN"), Conselho Monetário Nacional ("CMN") e Lei nº 6.404/76 ("Lei das Sociedades por Ações"). No contexto comercial, o Banco mantém sua estratégia de intensificar os relacionamentos tanto com grandes corporações locais nos segmentos industriais e financeiros, quanto com clientes da franquia global do Standard Chartered Bank que necessitam de produtos e suporte no mercado local. Como parte dessa estratégia, continuamos com o processo de desenvolvimento e implementação dos "Corredores de Negócios", que consiste em aproveitar o relacionamento com nossas unidades nos Estados Unidos da América, Europa, Ásia (com foco em Coreia, China e Cingapura) e África, com o objetivo de facilitar e aprimorar as operações de clientes localizados nestas regiões. Os produtos oferecidos pelo Banco atualmente são em grande parte instrumentos de tesouraria e de gerenciamento de riscos nos mercados de câmbio e juros. O Banco também disponibiliza a seus clientes depósitos a prazo e negociação de títulos públicos de renda fixa, bem como a estrutura de *"Trade Finance"* e outros produtos e serviços relacionados a comércio exterior. O Banco obteve, no exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018, um lucro de R$ 1.535 (R$ 14.058 em 2017). Do lucro líquido apurado em 2018, R$ 4.000 foram remetidos à Matriz antecipadamente como Juros sobre o Capital Próprio (R$ 11.399 em 2017). As Demonstrações Financeiras contemplam as alterações emanadas pelos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, regulamentadas pelo BACEN até o momento.

**A Administração**

### Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro de 2018 e 2017 - *(Em milhares de Reais)*

**Ativo**

| | Notas | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Circulante** | | **3.642.280** | **2.180.932** |
| **Disponibilidades** | 4 | **10.535** | **84.748** |
| **Aplicações interfinanceiras de liquidez** | | **1.430.898** | **1.176.151** |
| Aplicações em operações compromissadas | 5 | 1.411.003 | 1.176.151 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 5 | 19.895 | - |
| **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos** | | **557.533** | **49.785** |
| Carteira própria | 6 | 227.167 | 8.643 |
| Vinculados à prestação de garantias | 6 | 291.437 | 11.603 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 7 | 38.929 | 29.539 |
| **Operações de crédito** | | **58.970** | **-** |
| Setor privado | 8 | 58.970 | - |
| **Outros créditos** | | **1.584.196** | **869.975** |
| Carteira de câmbio | 15 | 1.547.191 | 830.620 |
| Rendas a receber | 9 | 24.008 | 17.832 |
| Negociação e intermediação de valores | 10 | 3.921 | 1.202 |
| Diversos | 11 | 9.076 | 20.321 |
| **Outros valores e bens** | | **148** | **273** |
| Despesas antecipadas | | 148 | 273 |
| **Não circulante** | | **265.307** | **577.265** |
| **Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos** | | **239.435** | **560.753** |
| Carteira própria | 6 | 54.729 | 392.560 |
| Vinculados à prestação de garantias | 6 | 184.295 | 168.192 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 7 | 411 | 1 |
| **Outros créditos** | | **25.872** | **16.512** |
| Diversos | 11 | 25.872 | 16.512 |
| **Permanente** | | **3.780** | **4.090** |
| **Imobilizado de uso** | 12a | **3.635** | **3.818** |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | | 9.519 | 8.730 |
| Outras imobilizações de uso | | 809 | 750 |
| ( - ) Depreciações acumuladas | | (6.693) | (5.662) |
| **Intangível** | 12b | **145** | **272** |
| Intangível | | 1.701 | 1.774 |
| ( - ) Amortizações acumuladas | | (1.556) | (1.502) |
| **Total** | | **3.911.367** | **2.762.287** |

**Passivo**

| | Notas | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Circulante** | | **3.387.319** | **1.543.990** |
| **Depósitos** | | **1.515.798** | **548.850** |
| Depósitos a prazo | 13 | 1.515.798 | 548.850 |
| **Relações interdependência** | | **8.417** | **730** |
| Recursos em trânsito de terceiros | | 8.417 | 730 |
| **Obrigações por empréstimos e repasses** | | **200.186** | **99.237** |
| No exterior | 14 | 200.186 | 99.237 |
| **Outras obrigações** | | **1.662.918** | **895.173** |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | | 593 | 186 |
| Carteira de câmbio | 15 | 1.547.576 | 830.511 |
| Fiscais e previdenciárias | 16a | 17.351 | 21.670 |
| Negociação e intermediação de valores | 10 | 7.499 | 2.279 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 7 | 73.660 | 25.864 |
| Diversas | 16b | 16.239 | 14.663 |
| **Exigível a longo prazo** | | **214.629** | **916.292** |
| **Depósitos** | | **156.076** | **882.790** |
| Depósitos a prazo | 13 | 156.076 | 882.790 |
| **Outras obrigações** | | **58.553** | **33.502** |
| Instrumentos financeiros derivativos | 7 | 46.778 | 18.146 |
| Fiscais e previdenciárias | 16a | - | 9.562 |
| Diversas | 16b | 11.775 | 5.794 |
| **Patrimônio líquido** | | **309.419** | **302.005** |
| Capital | 18 | 286.907 | 286.907 |
| De domiciliados no exterior | | 286.907 | 286.907 |
| Reserva legal | | 6.864 | 6.441 |
| Reservas especiais de lucros | | 12.128 | 8.140 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | | 3.520 | 517 |
| **Total** | | **3.911.367** | **2.762.287** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2018 e 2017 - *(Em milhares de Reais)*

| | Capital realizado | Reservas de lucros: Reserva legal | Reservas de lucros: Reserva especial de lucros | Ajuste ao valor de mercado | Lucro do exercício / período | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Saldo em 31 de dezembro de 2016** | **286.907** | **5.845** | **22.797** | **(62)** | **-** | **315.487** |
| Ajuste ao valor de mercado dos títulos disponíveis para venda | - | - | - | 579 | - | 579 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 12.843 | 12.843 |
| Destinação: | | | | | | |
| Juros sobre capital próprio pagos antecipadamente | - | - | - | - | (11.399) | (11.399) |
| Reserva Legal | - | 596 | - | - | (596) | - |
| Reservas especiais de lucros | - | - | 848 | - | (848) | - |
| Dividendos | - | - | (15.505) | - | - | (15.505) |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2017** | **286.907** | **6.441** | **8.140** | **517** | **-** | **302.005** |
| **Mutações do exercício** | **-** | **596** | **(14.657)** | **579** | **-** | **(13.482)** |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2017** | **286.907** | **6.441** | **8.140** | **517** | **-** | **302.005** |
| Ajuste ao valor de mercado dos títulos disponíveis para venda | - | - | - | 3.003 | - | 3.003 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 9.260 | 9.260 |
| Destinação: | | | | | | |
| Juros sobre capital próprio pagos antecipadamente | - | - | - | - | (4.000) | (4.000) |
| Reserva legal | - | 423 | - | - | (423) | - |
| Reservas especiais de lucros | - | - | 4.837 | - | (4.837) | - |
| Dividendos | - | - | (849) | - | - | (849) |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2018** | **286.907** | **6.864** | **12.128** | **3.520** | **-** | **309.419** |
| **Mutações do exercício** | **-** | **423** | **3.988** | **3.003** | **-** | **7.414** |
| **Saldo em 30 de junho de 2018** | **286.907** | **6.864** | **15.339** | **(887)** | **-** | **308.223** |
| Ajuste ao valor de mercado dos títulos disponíveis para venda | - | - | - | 4.407 | - | 4.407 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | 789 | 789 |
| Destinação: | | | | | | |
| Juros sobre capital próprio pagos antecipadamente | - | - | - | - | (4.000) | (4.000) |
| Reservas especiais de lucros | - | - | (3.211) | - | 3.211 | - |
| **Saldo em 31 de dezembro de 2018** | **286.907** | **6.864** | **12.128** | **3.520** | **-** | **309.419** |
| **Mutações do semestre** | **-** | **-** | **(3.211)** | **4.407** | **-** | **1.196** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras em 31 de Dezembro de 2018 e 2017 - *(Em milhares de Reais)*

**1. Contexto operacional:** O Standard Chartered Bank (Brasil) S.A. - Banco de Investimento com sede em São Paulo está organizado sob a forma de banco de investimento autorizado a operar com a carteira de câmbio. O Banco foi constituído em janeiro de 2010 e é uma subsidiária do Standard Chartered Bank Londres - Reino Unido. O Banco atua nos mercados financeiros e de capitais, compartilhando a mesma estrutura administrativa, tecnológica e financeira do Grupo Standard Chartered, seguindo a política de gestão de risco corporativo. Portanto, suas demonstrações financeiras devem ser consideradas neste contexto.

**2. Base de preparação 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 (BACEN) 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). Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos, como: ativos fiscais diferidos, provisão para demandas trabalhistas e fiscais e outras provisões. 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. A data de aprovação das Demonstrações Financeiras de 31 dezembro de 2018 foi de 27 de fevereiro de 2018.

**3. Resumo das principais práticas contábeis:** ***a. Moeda Funcional -*** A moeda funcional é o Real (R$), que é a moeda do ambiente primário na qual o Banco opera. ***b. Apuração do resultado -*** As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, sendo as receitas e despesas correspondentes a períodos futuros registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas e taxas flutuantes são atualizadas diariamente até a data do balanço. ***c. Caixa e equivalentes de caixa -*** Os saldos classificados como caixa e equivalentes de caixa, na demonstração dos fluxos de caixa, referem-se às disponibilidades em moeda nacional e estrangeira e às aplicações em operações compromissadas - posição bancada contratadas com prazo inferior a 90 dias entre a data de aplicação e a data de vencimento e que não estão sujeitas a uma mudança significativa no seu valor de realização. ***d. Aplicações interfinanceiras de liquidez -*** As operações prefixadas são registradas pelo valor do principal acrescido pelos respectivos encargos, retificadas pelas rendas/despesas a apropriar, cuja apropriação "*pro rata* dia" é reconhecida no decorrer dos prazos contratuais. As operações pós-fixadas são registradas pelo valor do principal e acrescidas de encargos contratuais "*pro rata* dia". ***e. Títulos e valores mobiliários -*** Os títulos e valores mobiliários são classificados pela Administração de acordo com a intenção de negociação independentemente dos prazos de vencimentos dos papéis, em três categorias específicas, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: **• Títulos para negociação** - Adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, sendo que os rendimentos auferidos e o ajuste ao valor de mercado são reconhecidos em contrapartida ao resultado do período. Os títulos classificados nesta categoria estão sendo apresentados no ativo circulante do balanço patrimonial, independentemente do prazo de vencimento; **• Títulos mantidos até o vencimento** - Adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período; **• Títulos disponíveis para venda** - Que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são registrados pelo custo de aquisição com rendimentos apropriados a resultado e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. O valor de mercado utilizado para ajuste dos títulos de renda fixa foi apurado com base nas taxas médias dos títulos, divulgados pela ANBIMA. ***f. Instrumentos financeiros derivativos*** - Os instrumentos financeiros derivativos são classificados na data de sua aquisição de acordo com a intenção da administração para fins ou não de proteção (*hedge*). As operações que utilizam instrumentos financeiros efetuadas por solicitação de clientes, por conta própria ou que não atendam aos critérios de proteção (principalmente derivativos utilizados para administrar a exposição global de risco), são contabilizadas pelo valor de mercado, com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente no resultado. Os derivativos utilizados para proteger exposições a risco ou para modificar as características de ativos e passivos financeiros e que sejam (i) altamente correlacionado no que se refere às alterações no seu valor de mercado em relação ao valor de mercado do item que estiver sendo protegido, tanto no início quanto ao longo da vida do contrato e (ii) considerado efetivo na redução do risco associado à exposição a ser protegida, são classificados como *hedge* de acordo com sua natureza: **• *Hedge* de risco de mercado** - Os ativos e passivos financeiros, bem como os respectivos instrumentos financeiros relacionados são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados, reconhecidos diretamente na demonstração do resultado. **• *Hedge* de fluxo de caixa** - Os ativos e passivos financeiros, bem com os respectivos instrumentos financeiros relacionados, são contabilizados pelo valor de mercado com os ganhos e as perdas realizados e não realizados da parcela efetiva do *hedge*, deduzidos, quando aplicável, dos efeitos tributários, reconhecidos em conta específica de reserva no patrimônio líquido. A parcela não efetiva do *hedge* é reconhecida diretamente na demonstração do resultado. ***g. Operações de crédito*** - As operações de crédito, que incluem as operações de adiantamento sobre contratos de câmbio, estão demonstradas pelo valor do principal, e sua atualização (*accrual*) é contabilizada com base no indexador contratado, quando for o caso, acrescido de rendimentos e encargos decorridos. As operações são classificadas em níveis de risco de acordo com o julgamento da Administração, que leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos de cada operação, bem como atendendo aos parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99 do CMN, que requerem a sua classificação de riscos em nove níveis, de "AA" (mínimo risco) a "H" (máximo risco). As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias são reconhecidas como receita somente após o seu efetivo recebimento. ***h. Provisão para operações de crédito e outros créditos de liquidação duvidosa*** - A provisão para operações de crédito e outros créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante julgado suficiente para cobrir possíveis perdas na realização de operações de empréstimos, financiamentos, repasses e adiantamentos sobre contratos de câmbio. Foram observadas as diretrizes estabelecidas pela Resolução CMN nº 2.682/99. ***i. Imobilizado*** - Até dezembro de 2016, o ativo imobilizado era demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens. As principais taxas anuais eram de 10% para móveis e equipamentos e instalações e 20% para sistemas de comunicação, processamento de dados, segurança e transportes. A partir de janeiro de 2017, atendendo à Resolução nº 4.535 do Conselho Monetário Nacional – CMN, de 24 de novembro de 2016, os novos imobilizados estão sendo reconhecidos pelo valor de custo, que compreende o preço de aquisição, acrescido de eventuais impostos de importação e impostos não recuperáveis sobre a compra, demais custos diretamente atribuíveis necessários para colocar o ativo no local e condição para o seu funcionamento, e estimativa inicial dos custos de desmontagem e remoção do ativo e de restauração do local em que está localizado. Adicionalmente, a depreciação corresponderá ao valor depreciável dividido pela vida útil do ativo, calculada de forma linear, a partir do momento em que o bem estiver disponível para uso, e reconhecida mensalmente em contrapartida à conta específica de despesa operacional. Considera-se vida útil, o período de tempo durante o qual o Banco espera utilizar o ativo. ***j. Ativo intangível*** - O ativo intangível é registrado ao custo de aquisição ou formação, deduzido das respectivas amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear. A amortização é calculada pelo prazo de cinco anos ou pelo prazo de contrato. ***k. Impairment de ativos não financeiros*** - O Conselho Monetário Nacional – CMN emitiu em 29 de maio de 2008 a Resolução nº 3.566 com efeito a partir de 1º de julho de 2008, aprovando a adoção do Pronunciamento Técnico CPC 01, que 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 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 houve registro de perdas por *impairment* nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017. ***l. Depósitos e obrigações por empréstimos e repasses*** - São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base *pro rata* dia. ***m. Provisões, ativos contingentes e passivos contingentes*** - Os ativos contingentes e passivos contingentes são, respectivamente, direitos e obrigações potenciais, decorrentes de eventos ocorridos, e que também dependem da ocorrência de eventos futuros. Os ativos contingentes não são reconhecidos nas Demonstrações Financeiras do Banco. O tratamento contábil para os passivos contingentes depende da probabilidade de realização da obrigação, conforme a classificação abaixo: **(i) Provável:** as contingências de ocorrência provável são reconhecidas como provisões passivas no Balanço Patrimonial do Banco. **(ii) Possível:** as contingências de ocorrência possível são divulgadas nas Demonstrações Financeiras e nenhuma provisão é constituída. **(iii) Remota:** nenhuma divulgação é realizada nas Demonstrações Financeiras, tal qual nenhuma provisão é constituída. A mensuração das contingências é feita com base nas melhores estimativas da Administração do Banco, levando-se em consideração o parecer de assessores legais quando houver probabilidade que recursos financeiros sejam exigidos para honrar as obrigações e que tais recursos financeiros possam ser estimados com razoável segurança. • Os depósitos judiciais são atualizados de acordo com a legislação vigente. ***n. Plano de incentivos baseado em ações*** - O Banco possibilita a participação dos seus funcionários em planos de incentivos baseados em ações do Standard Chartered Bank (Reino Unido). Os programas são divididos em DRSA (*Deferred Restricted Share Awards*), RSA (*Restricted Share Awards*) e PSA (*Performance Share Awards*). Os programas são liquidados em instrumento financeiro (*cash*), e caracterizam-se pelo diferimento em três anos após o ano de ocorrência da outorga das ações. O reconhecimento da despesa de bônus diferido é realizado pelo regime de competência, à medida em que o funcionário efetivamente desempenha suas funções e contribui para a performance do Banco. Os pagamentos são realizados todo mês de março de cada ano. O valor da remuneração é definido em dólares americanos e convertido em número de ações no momento da outorga da remuneração e as ações outorgadas tornam-se exercíveis conforme prazos estipulados para cada tipo de plano. O valor justo (*fair value*) é determinado por preços de mercado, levando-se em consideração a cotação das ações na Bolsa de Londres (LSE). O exercício das ações objeto do plano está sujeito ao cumprimento de requisitos por parte do beneficiário da ação na respectiva data do exercício, o que inclui a exigência de manutenção do vínculo do beneficiário com o Banco. Em caso de término voluntário do vínculo do beneficiário com o Banco, ou de término sem justa causa por parte do Banco, tal beneficiário não poderá exercer as ações ainda não exercidas no momento do término do vínculo. ***o. Outros ativos e passivos*** - Os ativos foram demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias (em base *pro rata* dia) e a provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias (em base *pro rata* dia). ***p. Imposto de renda e contribuição social*** - As provisões para o imposto de renda e a contribuição social foram constituídas às alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% para o imposto de renda e 20% para a contribuição social, e ajustados conforme legislação fiscal. Os créditos tributários são constituídos com base nas disposições constantes na Resolução nº 3.059, de 30 de dezembro de 2002 e na Resolução nº 3.355, de 31 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional – CMN, que determinam que cada Instituição deve atender, cumulativamente, para registro e manutenção contábil de créditos tributários decorrentes de prejuízo fiscal de imposto de renda, de base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido e aqueles decorrentes de diferenças temporárias, as seguintes condições: **(i)** Apresentar histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, no mínimo, em três exercícios dos últimos cinco exercícios sociais incluindo o exercício em referência; **(ii)** Expectativa de geração de lucros tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudos técnicos que permitam a realização do crédito tributário em um prazo máximo de dez anos.

**4. Caixa e equivalentes de caixa**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Caixa | 4 | 5 |
| Reservas livres | 252 | 853 |
| Disponibilidades e aplicações em moedas estrangeiras | 10.279 | 83.890 |
| Aplicações em interfinanceiras de liquidez (nota 5) | 1.430.898 | 1.176.151 |
| **Total** | **1.441.433** | **1.260.899** |

**5. Aplicações interfinanceiras de liquidez**

**2018**

| Aplicações no mercado aberto | R$ mil | Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos |
|---|---|---|---|---|---|
| **Operações compromissadas** | | | | | |
| **- Posição bancada** | | | | | |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN | 47.013 | 47.013 | - | - | - |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 9.994 | 9.994 | - | - | - |
| Letras Financeiras do Tesouro - NTN | 1.353.996 | 1.353.996 | - | - | - |
| **Total operações compromissadas** | **1.411.003** | **1.411.003** | **-** | **-** | **-** |
| **Aplicações depósitos interfinanceiros** | | | | | |
| Depósitos interfinanceiros | 19.895 | 19.895 | - | - | - |
| **Total de depósitos interfinanceiros** | **19.895** | **19.895** | **-** | **-** | **-** |
| **Total** | **1.430.898** | **1.430.898** | **-** | **-** | **-** |

**2017**

| Aplicações no mercado aberto | R$ mil | Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos |
|---|---|---|---|---|---|
| **Operações compromissadas** | | | | | |
| **- Posição bancada** | | | | | |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN | 1.163.153 | 1.163.153 | - | - | - |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT | 12.998 | 12.998 | - | - | - |
| **Total operações compromissadas** | **1.176.151** | **1.176.151** | **-** | **-** | **-** |
| **Total** | **1.176.151** | **1.176.151** | **-** | **-** | **-** |

**6. Títulos e valores mobiliários - TVM:** O saldo da carteira de títulos e valores mobiliários, bem como sua classificação e composição, estão assim demonstrados:

**2018**

| | Custo atualizado | Ajuste a valor de mercado | Valor de mercado | Vencimento: Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Títulos disponíveis para venda** | | | | | | | |
| **Carteira própria** | **90.547** | **2.234** | **92.781** | **24.993** | **13.060** | **54.728** | **-** |
| LTN | 37.991 | 62 | 38.053 | 24.993 | 13.060 | - | - |
| NTN-F | 52.556 | 2.172 | 54.728 | - | - | 54.728 | - |
| **Vinculados à prestação de garantias** | **471.479** | **4.253** | **475.732** | **-** | **284.975** | **188.462** | **2.295** |
| LTN | 471.479 | 4.253 | 475.732 | - | 284.975 | 188.462 | 2.295 |
| **Títulos para negociação** | **187.984** | **1.131** | **189.115** | **161.073** | **-** | **20.181** | **7.861** |
| LTN | 159.977 | (17) | 159.960 | 159.960 | - | - | - |
| NTN-F | 28.007 | 1.148 | 29.155 | 1.113 | - | 20.181 | 7.861 |
| **Total da carteira de TVM** | **750.010** | **7.618** | **757.628** | **186.066** | **298.035** | **263.371** | **10.156** |

**2017**

| | Custo atualizado | Ajuste a valor de mercado | Valor de mercado | Vencimento: Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Títulos disponíveis para venda** | | | | | | | |
| **Carteira própria** | **368.442** | **871** | **369.313** | **-** | **-** | **270.947** | **98.366** |
| LFT | 163.197 | 151 | 163.348 | - | - | 64.982 | 98.366 |
| LTN | 205.245 | 720 | 205.965 | - | - | 205.965 | - |
| **Vinculados à prestação de garantias** | **179.725** | **70** | **179.795** | **-** | **11.603** | **158.908** | **9.284** |
| LFT | 179.725 | 70 | 179.795 | - | 11.603 | 158.908 | 9.284 |
| **Títulos para negociação** | **31.820** | **70** | **31.890** | **31.890** | **-** | **-** | **-** |
| LTN | 18.482 | 50 | 18.532 | 18.532 | - | - | - |
| NTN | 13.338 | 20 | 13.358 | 13.358 | - | - | - |
| **Total da carteira de TVM** | **579.987** | **1.011** | **580.998** | **31.890** | **11.603** | **429.855** | **107.650** |

Em 31 de dezembro de 2018, os ajustes a valor de mercado dos títulos disponíveis para venda no montante de R$ 6.400 (R$ 940 em 2017), estavam registrados em conta do patrimônio líquido. Os efeitos tributários dos ajustes a valor de mercado geraram em dezembro de 2018 um ativo fiscal diferido no montante de R$ (2.880) (R$ (423) em 2017). Os títulos e valores mobiliários foram classificados conforme as determinações da Circular nº 3.068 do Banco Central. O valor justo dos títulos classificados como, para negociação e disponíveis para venda são calculados com base em cotações de preços divulgados pela Anbima (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais). Os títulos e valores mobiliários componentes da carteira estão registrados e custodiados, em conta própria do Banco, no Sistema Especial de Liquidação e Custódia (Selic) do Banco Central do Brasil. Em 31 de dezembro de 2018 e 2017, o Banco não possuía títulos classificados na categoria de "títulos mantidos até o vencimento" e não foram efetuadas reclassificações dos títulos e valores mobiliários.

### Demonstrações do Resultado

**Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2018 e 2017**

*(Em milhares de Reais)*

| | Notas | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|---|
| **Receita da intermediação financeira** | | **72.777** | **260.301** | **163.034** |
| Resultado de operações de crédito | | 173 | 343 | - |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | | 77.973 | 142.474 | 144.647 |
| Resultado de operações de câmbio | | (8.575) | 24.725 | 5.482 |
| Resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos | | 3.206 | 92.759 | 12.905 |
| **Despesas da intermediação financeira** | | **(55.174)** | **(213.340)** | **(109.731)** |
| Operações de captação no mercado | | (49.478) | (90.742) | (101.804) |
| Operações de empréstimos e repasses | | (5.696) | (122.598) | (7.927) |
| **Resultado da intermediação financeira** | | **17.603** | **46.961** | **53.303** |
| **Outras receitas / Despesas operacionais** | | **(18.197)** | **(32.836)** | **(35.051)** |
| Receitas de prestação de serviço | 19 | 24.062 | 49.723 | 48.906 |
| Despesas de pessoal | 20 | (22.425) | (60.172) | (61.218) |
| Despesas administrativas | 23 | (11.828) | (21.591) | (18.915) |
| Despesas tributárias | 24 | (124) | (269) | (229) |
| Outras receitas operacionais | 25 | 1.288 | 15.885 | 16.009 |
| Outras despesas operacionais | 26 | (9.170) | (16.412) | (19.604) |
| **Resultado operacional** | | **(594)** | **14.125** | **18.252** |
| **Outras receitas / Despesas não operacionais** | | **-** | **-** | **47** |
| Lucros na alienação de valores e bens | | - | - | 47 |
| **Resultado não operacional** | | **-** | **-** | **47** |
| **Resultado antes da tributação sobre o lucro** | | **(594)** | **14.125** | **18.299** |
| **Imposto de renda e contribuição social** | 27 | **2.129** | **(4.115)** | **(4.241)** |
| Provisão imposto de renda | | (1.383) | (2.126) | (4.817) |
| Provisão contribuição social | | (1.186) | (1.817) | (4.068) |
| Imposto diferido | | 4.698 | (172) | 4.644 |
| **Lucro líquido do período / exercício** | | **1.535** | **10.010** | **14.058** |
| **Participação nos lucros** | | **(746)** | **(750)** | **(1.215)** |
| **Lucro após a participação nos lucros** | | **789** | **9.260** | **12.843** |
| **Número de ações integralizadas** | | 278.278 | 278.278 | 278.278 |
| **Lucro por ação** | | 0,00 | 0,03 | 0,05 |
| **Juros sobre capital próprio pagos antecipadamente** | | (4.000) | (4.000) | (11.399) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

### Demonstrações do Fluxo de Caixa - Método Indireto

**Semestre e Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2018 e 2017**

*(Em milhares de Reais)*

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Atividades operacionais** | | | |
| **Lucro líquido ajustado** | **3.272** | **12.560** | **11.995** |
| Lucro líquido do período / exercício | 789 | 9.260 | 12.843 |
| Ajuste ao lucro líquido | 2.483 | 3.300 | (848) |
| Amortização e depreciação | 564 | 1.085 | 866 |
| Contingências | 968 | 2.008 | 3.029 |
| Imposto diferido | 951 | 207 | (4.644) |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalente de caixa | - | - | (99) |
| **Variação de ativos e obrigações** | **106.020** | **173.598** | **728.850** |
| (Aumento) / Redução em operações de crédito | 48.463 | - | - |
| (Aumento) / Redução em títulos e valores mobiliários | 210.922 | (170.624) | 94.512 |
| (Aumento) / Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez | - | - | 4.313 |
| (Aumento) / Redução em instrumentos derivativos | 11.507 | 66.629 | 21.091 |
| (Aumento) / Redução em outros créditos | 366.132 | (782.552) | (104.215) |
| (Aumento) / Redução em despesas antecipadas | 182 | 126 | 15 |
| Aumento / (Redução) em depósitos | 41.959 | 240.233 | 682.970 |
| Aumento / (Redução) em obrigações por empréstimos | (168.560) | 100.949 | (8.296) |
| Aumento / (Redução) em relações interdependências | 5.318 | 7.687 | 730 |
| Aumento / (Redução) em outras obrigações | (409.904) | 714.152 | 38.309 |
| **Caixa líquido (aplicado) / gerado em atividades operacionais** | **109.292** | **186.158** | **740.845** |
| **Atividades de investimentos** | | | |
| Aquisição de imobilizado de uso | (521) | (848) | (2.801) |
| Alienação de intangível | 73 | 73 | (73) |
| Alienação na venda de imobilizado | - | - | 47 |
| **Caixa líquido proveniente / (Aplicado)** | **(448)** | **(775)** | **(2.827)** |
| **Atividades de financiamento** | | | |
| Dividendos pagos | - | (849) | (15.505) |
| Juros sobre capital próprio | (4.000) | (4.000) | (11.399) |
| **Caixa líquido proveniente de atividades de financiamento** | **(4.000)** | **(4.849)** | **(26.325)** |
| **Aumento / (Redução) do caixa e equivalentes de caixa** | **104.844** | **180.534** | **711.693** |
| **Modificações na posição financeira** | | | |
| Saldo no início do período / exercício | 1.336.589 | 1.260.899 | 549.107 |
| Efeito das mudanças das taxas de câmbio em caixa e equivalentes de caixa | - | - | 99 |
| Saldo no final do período / exercício | 1.441.433 | 1.441.433 | 1.260.899 |
| **Aumento / (Redução) do caixa e equivalentes de caixa** | **104.844** | **180.534** | **711.693** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**7. Instrumentos financeiros derivativos:** Os instrumentos financeiros derivativos representam contratos acordados com diversas contrapartes para administrar nossas exposições do Banco e para auxiliar nossos clientes do Banco a administrar suas próprias posições. Contratos futuros de moedas estrangeiras são compromissos para comprar e vender um instrumento financeiro em uma data futura, a um preço ou rendimento contratado, e podem ser liquidados financeiramente. Para esses instrumentos são efetuadas liquidações diárias relacionadas às variações nos preços de mercado. Contratos de *swaps* de taxa de juros e de câmbio são compromissos para liquidar em dinheiro em uma data ou datas futuras, o diferencial entre dois índices financeiros especificados (duas taxas de juros diferentes em uma única moeda ou duas taxas diferentes, cada uma delas em uma moeda diferente) aplicado sobre um valor referencial de principal. O valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos corresponde ao valor presente dos fluxos de caixa futuros, considerando as taxas divulgadas pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão (B3) ou agente de mercado, quando necessário. Para a obtenção destes valores de mercado, são adotados os seguintes critérios: **• Futuros e Termo:** cotações extraídas da B3; **• *Swap:*** estima-se o fluxo de caixa de cada uma de suas pontas, utilizando preços B3 e preços de *commodities*, descontando a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nos preços da B3; **• Opções:** modelos estatísticos que incorporam o comportamento da volatilidade do preço do ativo objeto, as taxas de juros, o preço de exercício e o preço *spot* da mercadoria. Os saldos decorrentes dessas operações são registrados em conta de compensação e patrimonial, conforme regra específica do Banco Central do Brasil. O risco de mercado e de crédito associado a esses produtos, bem como os riscos operacionais, são similares aos relacionados a outros tipos de instrumentos financeiros. Risco de mercado é a exposição criada pela potencial flutuação nas taxas de juros, taxas de câmbio, cotação de mercadorias, preços cotados em mercado de ações e outros valores, e é função do tipo de produto, do volume de operações, do prazo e das condições do contrato e da volatilidade subjacente. Risco de crédito é a exposição a perdas no caso de inadimplência de uma contraparte. A exposição ao risco de crédito nos contratos futuros é minimizada devido à liquidação diária em dinheiro. Os contratos de *swaps* proporcionam risco de crédito no caso da contraparte não ter a capacidade ou disposição para cumprir suas obrigações contratuais. O gerenciamento destes e de outros fatores de risco são baseados em modelos internos de análise quantitativa, qualitativa e estatística que permitem ao Banco controlar estes fatores em operações com instrumentos financeiros derivativos. Em 31 de dezembro de 2018 e 2017, o Banco não possuía instrumentos financeiros derivativos classificados para fins de *hedge* de risco de mercado e *hedge* de fluxo de caixa. Os valores dos instrumentos financeiros derivativos registrados em contas patrimoniais e de compensação são resumidos como segue: ***a. Composição por indexador*** - Os valores a receber e a pagar de operações a termo e *swaps* estão registrados na rubrica de "Instrumentos financeiros derivativos" e de operações de futuros na rubrica de "Negociação e intermediação de valores". Os valores referenciais estão registrados em contas de compensação.

**2018**

| Composição por indexador (R$ mil) | Valor a receber | Valor a pagar | Valor referencial |
|---|---|---|---|
| **Operações de *swap*** | **-** | **(85.145)** | **788.761** |
| Pré x Dólar | - | (2.993) | 16.151 |
| CDI x Dólar | - | (80.457) | 651.105 |
| Dólar x Dólar | - | (24) | 94.505 |
| Pré x CDI | - | (1.671) | 27.000 |
| **Operações com futuros (nota 10)** | | | |
| **Posição comprada** | **19** | **(6.762)** | **2.586.481** |
| Cupom cambial - DDI | - | (6.762) | 1.993.536 |
| DI de 1 dia | 19 | - | 592.945 |
| **Posição vendida** | **3.186** | **(21)** | **918.376** |
| Cupom cambial - DDI | 1.548 | - | 453.754 |
| DI de 1 dia | - | (21) | 33.380 |
| Dólar | 1.638 | - | 431.242 |
| **Operações a termo** | | | |
| **Posição comprada** | **31.029** | **(21.979)** | **1.531.343** |
| DOL | 31.029 | (21.979) | 1.531.343 |
| **Posição vendida** | **8.311** | **(13.499)** | **1.413.910** |
| DOL | 8.274 | (13.346) | 1.371.661 |
| EURO | 37 | (153) | 42.249 |
| **Ajuste CVA (i)** | **185** | | |
| Operações de *swap* | 440 | | |
| Operações a termo | (255) | | |

**2017**

| Composição por indexador (R$ mil) | Valor a receber | Valor a pagar | Valor referencial |
|---|---|---|---|
| **Operações de *swap*** | **3.194** | **(23.125)** | **1.141.240** |
| Pré x Dólar | 862 | (2.167) | 79.545 |
| CDI x Dólar | 51 | (20.933) | 557.191 |
| Dólar x Dólar | - | (25) | 94.505 |
| Pré x CDI | 2.281 | - | 409.999 |
| **Operações com futuros (nota 10)** | | | |
| **Posição comprada** | **33** | **(1.886)** | **1.167.445** |
| Cupom cambial - DDI | - | (1.886) | 1.007.657 |
| DI de 1 dia | 33 | - | 159.788 |
| **Posição vendida** | **1.169** | **(391)** | **859.395** |
| Cupom cambial - DDI | 1.029 | - | 498.605 |
| DI de 1 dia | 1 | (61) | 236.587 |
| Dólar | 139 | (330) | 124.203 |
| **Operações a termo** | | | |
| **Posição comprada** | **23.984** | **(5.169)** | **2.343.137** |
| DOL | 23.984 | (5.169) | 2.343.137 |
| **Posição vendida** | **2.363** | **(15.580)** | **1.911.293** |
| DOL | 2.359 | (13.993) | 1.854.095 |
| GBP | 3 | - | 804 |
| EURO | - | (1.586) | 53.802 |
| IENE | 1 | (1) | 2.592 |
| **Ajuste CVA (i)** | **(695)** | | |
| Operações de *swap* | (440) | | |
| Operações a termo | (255) | | |

**(i)** Ao total de valor a pagar em 2018, adiciona-se o valor relativo à provisão para o *spread* de risco de crédito de R$ (429) (R$ 284 em 2017) sobre os instrumentos financeiros derivativos, que consiste no diferencial sobre a taxa ou sobre o valor de referência livre de risco atribuível à qualidade creditícia do emissor ou contraparte, e ainda, custos efetivos de aplicação e captação de recursos no valor de R$ 614 (R$ (148) em 2017), que referem-se aos custos associados à recomposição de margem, a reinvestimentos ou a refinanciamentos, conforme a Resolução CMN nº 4.277/13.

**b. Comparação entre o valor de custo e o valor de mercado**

**2018**

| | Valor de custo | Ganhos / (Perdas) não realizadas | Valor de mercado |
|---|---|---|---|
| **Ativo** | **41.462** | **(2.122)** | **39.340** |
| Operações de *swap* | - | - | - |
| Operações a termo | 41.462 | (2.122) | 39.340 |
| **Passivo** | **(124.313)** | **3.690** | **(120.623)** |
| Operações de *swap* | (90.283) | 5.138 | (85.145) |
| Operações a termo | (34.030) | (1.448) | (35.478) |

**2017**

| | Valor de custo | Ganhos / (Perdas) não realizadas | Valor de mercado |
|---|---|---|---|
| **Ativo** | **32.182** | **(2.642)** | **29.540** |
| Operações de *swap* | 1.219 | 1.974 | 3.193 |
| Operações a termo | 30.963 | (4.616) | 26.347 |
| **Passivo** | **44.358** | **(484)** | **43.874** |
| Operações de *swap* | 25.984 | (2.859) | 23.125 |
| Operações a termo | 18.374 | 2.375 | 20.749 |

**c. Composição do valor nominal por vencimentos**

**2018**

| | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Operações de *swap* | 424.761 | - | 337.000 | 27.000 | 788.761 |
| Operações a termo - Comprada | 874.980 | 642.652 | 13.711 | - | 1.531.343 |
| Operações a termo - Vendida | 1.076.988 | 336.921 | - | - | 1.413.910 |

**2017**

| | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| Operações de *swap* | 292.085 | 347.595 | 501.560 | - | 1.141.240 |
| Operações de futuros - Comprada | 567.224 | 19.042 | 578.481 | 2.698 | 1.167.445 |
| Operações de futuros - Vendida | 124.203 | 615.022 | 112.132 | 8.038 | 859.395 |
| Operações a termo - Comprada | 1.360.986 | 954.065 | 28.085 | - | 2.343.136 |
| Operações a termo - Vendida | 1.818.754 | 92.540 | - | - | 1.911.294 |

**d. Composição do resultado por contrato -** Os valores líquidos dos ganhos e das perdas com instrumentos financeiros derivativos registrados em contas de resultado, estão demonstrados a seguir:

| Contratos | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| *Swap* | (3.331) | (104.462) | 40.321 |
| Termo | (60.295) | 73.543 | (299) |
| Futuros | 66.832 | 123.678 | (27.079) |
| Opções | - | - | (38) |
| **Total** | **3.206** | **92.759** | **12.905** |

**8. Operações de crédito:** Em 31 de dezembro de 2018, as operações de crédito eram compostas por Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC), no montante de R$ 58.970 (não haviam operações de crédito em aberto em 2017). Em 31 de dezembro de 2018, não havia provisão para créditos de liquidação duvidosa constituída. A classificação de risco para a composição de operações em aberto é AA para toda totalidade dos saldos. Em dezembro de 2018, não houve renegociações ou recuperação de operações de crédito e no período não foram registradas baixas de operações também.

**a. Composição por vencimento**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Vencimento** | | |
| A vencer em até 30 dias | 37.352 | - |
| De 30 a 60 dias | 21.618 | - |
| **Total** | **58.970** | **-** |

**b. Distribuição por atividade econômica**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Agrícola | 58.970 | - |
| **Total** | **58.970** | **-** |

**c. Resultado com operações de crédito -** O resultado das operações de crédito registradas no exercício de 2018 soma R$ 343 (R$ 0 em 2017).

**9. Rendas a receber:** Referem-se a rendas a receber por serviços prestados ao Standard Chartered Bank (Reino Unido e Estados Unidos) relativas à prestação de serviços para suporte de atendimento de clientes globais no Brasil, no montante de R$ 24.008 (R$ 17.832 em 2017).

**10. Negociação e intermediação de valores:** "Negociação e intermediação de valores" referem-se às operações de futuros a liquidar no montante de R$ 3.921 no ativo (R$ 1.202 em 2017) e R$ 7.499 no passivo (R$ 2.279 em 2017).

**11. Outros créditos - Diversos**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Circulante** | | |
| Adiantamentos e antecipações salariais | 390 | 342 |
| Crédito tributário (i) | 5.991 | 6.690 |
| Antecipação - IRPJ | - | 7.171 |
| Antecipação - CSLL | - | 3.738 |
| Tributos de câmbio a compensar | 2.695 | 2.380 |
| | **9.076** | **20.321** |
| **Não circulante** | | |
| Crédito tributário (i) | 4.710 | 6.432 |
| Adiantamentos por conta de imobilizações | 130 | - |
| Antecipação - IRPJ | 5.617 | - |
| Antecipação - CSLL | 2.972 | - |
| ISS (nota 28b) | 11.396 | 9.033 |
| Depósito judicial | 1.047 | 1.047 |
| **Total não circulante** | **25.872** | **16.512** |
| **Total** | **34.948** | **36.833** |

(i) O Banco constituiu crédito tributário, cujo estudo de realização foi aprovado em reunião de Diretoria.

O valor presente dos créditos tributários sobre provisões passivas e MTM monta R$ 9.426, descontados à taxa média de captação do Banco. Com base nos planos de negócios da entidade atualizados em 2018, a entidade estima a realização dos créditos sobre provisão até março de 2019, exceto a contingência fiscal com previsão para 2022.

| Crédito tributário | Crédito tributário: IRPJ | CSLL | Total |
|---|---|---|---|
| Provisões passivas | 6.272 | 4.429 | 10.701 |
| **Total** | **6.272** | **4.429** | **10.701** |

| Crédito tributário | Crédito tributário a valor presente: IRPJ | CSLL | Total |
|---|---|---|---|
| Provisões passivas | 5.496 | 3.930 | 9.426 |
| **Total** | **5.496** | **3.930** | **9.426** |

O crédito tributário foi atualizado ao custo médio de captação do Banco de 6,892%.

**Movimento do crédito tributário**

| Imposto de renda | Saldo em 31/12/2017 | Constituições | Realizações | Saldo em 31/12/2018 |
|---|---|---|---|---|
| ISS - Contingência | 2.390 | 554 | - | 2.944 |
| Bônus corrente | 2.891 | - | (552) | 2.339 |
| Demais provisões passivas | 1.703 | - | (714) | 989 |
| MTM | 571 | - | (571) | - |
| **Total** | **7.555** | **554** | **(1.837)** | **6.272** |
| **Contribuição social** | | | | |
| ISS - Contingência | 1.434 | 332 | - | 1.766 |
| Bônus corrente | 2.313 | - | (441) | 1.872 |
| Demais provisões passivas | 1.362 | - | (571) | 791 |
| MTM | 457 | - | (457) | - |
| **Total** | **5.566** | **332** | **(1.469)** | **4.429** |

**12. Imobilizado e intangível:** Os ativos imobilizados são, em sua maioria, instalações, móveis e utensílios, equipamentos de uso e tecnologia. A composição do ativo imobilizado do Banco é conforme abaixo:

**a. Imobilizado de uso**

**2018**

| | Custo | Aquisições | Baixas | Depreciações | Residual |
|---|---|---|---|---|---|
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 8.729 | 790 | - | (6.044) | 3.475 |
| Outros imobilizados | 751 | 58 | - | (649) | 160 |
| **Total** | **9.480** | **848** | **(73)** | **(6.693)** | **3.635** |

**2017**

| | Custo | Aquisições | Baixas | Depreciações | Residual |
|---|---|---|---|---|---|
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 6.107 | 2.735 | (113) | (5.093) | 3.636 |
| Outros imobilizados | 730 | 21 | - | (569) | 182 |
| **Total** | **6.837** | **2.756** | **(113)** | **(5.662)** | **3.818** |

**b. Intangível**

**2018**

| | Custo | Aquisições | Baixas | Depreciações | Residual |
|---|---|---|---|---|---|
| Intangível | 1.774 | - | (73) | (1.556) | 145 |
| **Total** | **1.774** | **-** | **(73)** | **(1.556)** | **145** |

**2017**

| | Custo | Aquisições | Baixas | Depreciações | Residual |
|---|---|---|---|---|---|
| Intangível | 1.701 | 73 | - | (1.502) | 272 |
| **Total** | **1.701** | **73** | **-** | **(1.502)** | **272** |

**13. Depósitos a prazo**

**2018**

| | Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Total |
|---|---|---|---|---|
| **A prazo** | | | | |
| Não ligadas | 155.737 | 1.360.061 | 156.076 | 1.671.874 |
| **Total** | **155.737** | **1.360.061** | **156.076** | **1.671.874** |

**2017**

| | Até 3 meses | De 3 meses a 1 ano | De 1 a 3 anos | Total |
|---|---|---|---|---|
| **A prazo** | | | | |
| Não ligadas | 548.850 | 879.633 | - | 1.428.483 |
| Partes relacionadas | - | 3.157 | - | 3.157 |
| **Total** | **548.850** | **882.790** | **-** | **1.431.640** |

Os contratos são indexados ao CDI e as taxas oscilam entre 95% e 100,5%.

**14. Obrigações por empréstimos e repasses**

**2018**

| | R$ mil | Até 3 meses | De 3 a 12 meses |
|---|---|---|---|
| **Obrigações por empréstimos e repasses** | | | |
| Obrigações em moeda estrangeira - Outras | 200.186 | 200.186 | - |
| **Total** | **200.186** | **200.186** | **-** |

**2017**

| | R$ mil | Até 3 meses | De 3 a 12 meses |
|---|---|---|---|
| **Obrigações por empréstimos e repasses** | | | |
| Obrigações em moeda estrangeira - Outras | 99.237 | 99.237 | - |
| **Total** | **99.237** | **99.237** | **-** |

São representados por recursos captados em bancos no exterior em dólar (US$), junto às instituições financeiras do Grupo Standard Chartered à taxa de juros prefixada variando entre 2,40% e 2,79% linear/ano.

**15. Câmbio:** A posição patrimonial da carteira de câmbio em 31 de dezembro de 2018 e 2017 é conforme demonstrado:

**2018**

| | R$ mil | Vencimento: Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos |
|---|---|---|---|---|
| **Câmbio comprado a liquidar** | **701.635** | **671.682** | **29.953** | **-** |
| Financeiro | 659.816 | 659.816 | - | - |
| Exportação | 1.811 | 1.811 | - | - |
| Interbancário | 1.180 | 1.180 | - | - |
| Arbitragem | 38.828 | 8.875 | 29.953 | - |
| **Direitos sobre venda de câmbio** | **845.556** | **815.654** | **29.902** | **-** |
| Financeiro | 804.090 | 804.090 | - | - |
| Interbancário | 2.708 | 2.708 | - | - |
| Arbitragem | 38.758 | 8.856 | 29.902 | - |
| **Total ativo** | **1.547.191** | **1.487.336** | **59.855** | **-** |
| **Câmbio vendido a liquidar** | **844.052** | **813.600** | **30.452** | **-** |
| Financeiro | 802.011 | 802.011 | - | - |
| Interbancário | 2.712 | 2.712 | - | - |
| Arbitragem | 39.329 | 8.878 | 30.452 | - |
| **Obrigação por compra de câmbio** | **703.524** | **673.622** | **29.902** | **-** |
| Financeiro | 663.578 | 663.578 | - | - |
| Interbancário | 1.188 | 1.188 | - | - |
| Arbitragem | 38.758 | 8.856 | 29.902 | - |
| **Total passivo** | **1.547.576** | **1.487.222** | **60.354** | **-** |

**2017**

| | R$ mil | Vencimento: Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos |
|---|---|---|---|---|
| **Câmbio comprado a liquidar** | **343.732** | **219.384** | **124.348** | **-** |
| Financeiro | 180.513 | 180.513 | - | - |
| Interbancário | 24.249 | 24.249 | - | - |
| Arbitragem | 138.970 | 14.622 | 124.348 | - |
| **Direitos sobre venda de câmbio** | **486.887** | **367.323** | **119.564** | **-** |
| Financeiro | 344.026 | 344.026 | - | - |
| Interbancário | 8.697 | 8.697 | - | - |
| Arbitragem | 134.164 | 14.600 | 119.564 | - |
| **Total ativo** | **830.619** | **586.707** | **243.912** | **-** |
| **Câmbio vendido a liquidar** | **491.766** | **367.418** | **124.348** | **-** |
| Financeiro | 344.027 | 344.027 | - | - |
| Interbancário | 8.712 | 8.712 | - | - |
| Arbitragem | 139.027 | 14.679 | 124.348 | - |
| **Obrigação por compra de câmbio** | **338.745** | **219.181** | **119.564** | **-** |
| Financeiro | 180.326 | 180.326 | - | - |
| Interbancário | 24.255 | 24.255 | - | - |
| Arbitragem | 134.164 | 14.600 | 119.564 | - |
| **Total passivo** | **830.511** | **586.599** | **243.912** | **-** |

O resultado da carteira de câmbio em 31 de dezembro de 2018 e 2017 é o seguinte:

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Receita com câmbio exportação | 669 | 882 | 25 |
| Receita com câmbio financeiro | - | - | 3.783 |
| Receita com disponibilidades em ME | - | - | (99) |
| Outras receitas de câmbio | 16.145 | 16.164 | 3.192 |
| Receitas / Despesas com variação cambial | (24.053) | 9.671 | 8.405 |
| Despesas com câmbio exportação | (1.025) | (1.025) | (2.327) |
| Outras despesas de câmbio | (138) | (623) | (7.497) |
| **Total** | **(8.402)** | **25.068** | **5.482** |

**16. Outras obrigações**

**a. Fiscais e previdenciárias**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Circulante** | | |
| Provisão de IRPJ / CSLL | 2.598 | 8.884 |
| Provisão tributos retidos na fonte | 251 | 110 |
| Provisão tributos folha de pagamento | 2.738 | 669 |
| Provisão de PIS / COFINS | 405 | 411 |
| Provisão de ISS | 69 | 1 |
| Provisão de CIDE / IRRF | 1.272 | 1.784 |
| Provisão tributos diferidos | 10.018 | 9.811 |
| **Total circulante** | **17.351** | **21.670** |
| **Não circulante** | | |
| Provisão fiscal - ISS (nota 29b) | - | 9.562 |
| **Total não circulante** | **-** | **9.562** |
| **Total** | **17.351** | **31.232** |

**b. Diversos**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Circulante** | | |
| Provisão pagamento de férias | 2.845 | 2.044 |
| Provisão bônus | 9.357 | 11.564 |
| Provisão bônus diferido | 3.612 | 34 |
| Provisão publicação | 116 | 112 |
| Provisão consultoria tributária | 227 | 288 |
| Provisão para pagamento de outras despesas administrativas | 24 | - |
| Credores diversos | 58 | 36 |
| Provisão passivos contingentes | - | 585 |
| **Total circulante** | **16.239** | **14.663** |
| **Não circulante** | | |
| Provisão passivos contingentes | 11.775 | - |
| Provisão bônus diferido (nota 17) | - | 5.794 |
| **Total não circulante** | **11.775** | **5.794** |
| **Total** | **28.014** | **20.457** |

**17. Pagamentos baseados em ações:** O Banco implementou seu programa de pagamento baseado em ações como incentivo de longo prazo aplicável para funcionários elegíveis. Segue descrição de cada um dos planos atualmente vigentes: **• *Deferred Restricted Share Awards* (DRSA) -** O ***Deferred Restricted Share Awards*** é um incentivo de ações discricionário para funcionários de alta performance ou com alto potencial em qualquer nível da organização. O valor será disponibilizado aos funcionários a partir do ano seguinte à data da outorga, na proporção de 1/3 ao ano. As ações adquiridas não conferem nenhum direito à participação em qualquer emissão de ações pelo Banco. **• *Restricted Share Award* (RSA) -** O ***Restricted Share Award*** é um incentivo de ações discricionário para funcionários de alta performance ou com alto potencial em qualquer nível da organização que o Banco pretende motivar e reter. Cinquenta por cento do incentivo será disponibilizado dois anos após a data da outorga e o restante após três anos da data da outorga. O incentivo assegurado por esse programa tem custo zero e os benefícios são pagos em dinheiro. As ações adquiridas não conferem nenhum direito à participação em qualquer emissão de ações pelo Banco. **• *Performance Share Awards* (PSA) -** O ***Performance Share Awards*** é designado para um pequeno grupo de executivos seniores do Banco. O incentivo assegurado por esse programa tem custo zero e condições de performance devem ser atingidas antes do exercício das opções. As opções adquiridas não conferem nenhum direito à participação em qualquer emissão de ações pelo Banco.

**2018**

| | 1º de janeiro de 2018 | Provisionamento ano performance | Ações exercidas em 2018 | 31 de dezembro de 2018 |
|---|---|---|---|---|
| Número de ações (em quantidade) | | | | |
| Performance 2012 | 508 | - | (508) | - |
| Performance 2013 | 280 | - | (280) | - |
| Performance 2014 | 14.071 | - | (13.329) | 742 |
| Performance 2015 | 74.383 | - | (62.514) | 11.869 |
| Performance 2016 | 46.845 | - | (29.734) | 17.111 |
| Performance 2017 | - | 92.104 | - | 92.104 |
| **Total** | **136.087** | **92.104** | **(106.365)** | **121.826** |
| Cotação da ação (i) | 32,02 | | | 30,20 |
| Valor das ações (ii) | 4.358 | | | 3.679 |
| Encargos (iii) | 1.490 | | | 1.258 |
| **Total** | **5.848** | | | **4.938** |
| **Total pagamento baseado em ações - Bônus diferido** | **2.178** | | | **3.051** |

**2017**

| | 1º de janeiro de 2017 | Provisionamento ano performance | Ações exercidas em 2017 | 31 de dezembro de 2017 |
|---|---|---|---|---|
| Número de ações (em quantidade) | | | | |
| Performance 2012 | 12.814 | - | (12.306) | 508 |
| Performance 2013 | 13.361 | - | (13.081) | 280 |
| Performance 2014 | 26.128 | - | (12.057) | 14.071 |
| Performance 2015 | 89.394 | - | (15.011) | 74.383 |
| Performance 2016 | - | 46.845 | - | 46.845 |
| **Total** | **141.697** | **46.845** | **(52.455)** | **136.087** |
| Cotação da ação (i) | 31,19 | | | 32,02 |
| Valor das ações (ii) | 4.419 | | | 4.358 |
| Encargos (iii) | 531 | | | 1.490 |
| **Total** | **4.950** | | | **5.848** |
| **Total pagamento baseado em ações - Bônus diferido** | **2.640** | | | **2.178** |

(i) A cotação da ação refere-se à cotação da ação em moeda local no final do ano de 2018 e 2017.
(ii) Expresso em milhares de reais
(iii) Os encargos englobam FGTS e INSS.

**18. Patrimônio líquido: a. Capital social:** O capital social é de R$ 286.907 (R$ 286.907 em 2017), totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional, dividido em 278.278.491 ações ordinárias (278.278.491 em 2017), todas nominativas e sem valor nominal. 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. **b. Reserva legal -** É constituída à razão de 5% do lucro líquido apurado em cada exercício social nos termos do artigo 193 da Lei nº 6.404/76, até o limite de 20% do capital social. O valor adicionado na reserva legal no exercício de 2018 foi de R$ 423 (R$ 596 em 2017). **c. Reservas especiais de lucros -** A reserva de lucros foi complementada em R$ 4.837 (R$ 848 em 2017) pelo valor do lucro líquido apurado em 31 de dezembro de 2018, após deduzidas as destinações de lucro para dividendos e reserva legal. **d. Lucros acumulados** - O saldo dos lucros acumulados de R$ 9.260 foi integralmente destinado em conformidade à Resolução nº 3.605 do Banco Central. **e. Dividendos -** Os dividendos mínimos obrigatórios apurados com base no resultado de 31 de dezembro de 2017, após pagamento antecipado de juros sobre capital próprio e constituição de reserva legal, no valor de R$ 849 (R$ 15.505 em 2017), foram pagos em 22 de março de 2018. No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, através da reunião de Diretoria de 20 de dezembro de 2018, foi deliberado o pagamento de juros sobre o capital próprio, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95, no montante de R$ 4.000.

**19. Receita da prestação de serviços:** Refere-se a (i) acordo de prestação de serviços com o Standard Chartered Bank (Reino Unido) pela prestação de diversos serviços para atendimento dos clientes no Brasil e utilização da estrutura local, para suporte nas áreas administrativa, operacional, tributária e financeira, totalizando R$ 44.257 (R$ 48.904 em 2017), e (ii) receita de consultoria e assessoria financeira somando o montante de R$ 5.466 (R$ 2 em 2017).

**20. Despesas de pessoal**

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Benefícios | 3.145 | 5.967 | 5.608 |
| FGTS | 1.038 | 3.310 | 5.048 |
| INSS | 3.501 | 10.240 | 9.003 |
| Previdência complementar | 450 | 846 | 780 |
| Proventos | 14.249 | 39.736 | 40.665 |
| Treinamento | 42 | 73 | 114 |
| **Total** | **22.425** | **60.172** | **61.218** |

**21. Previdência complementar:** O Banco é um dos patrocinadores da Metropolitan Life Seguros e Previdência Privada S.A. constituído sob a modalidade de contribuição definida. As reservas matemáticas individuais são atribuídas a cada participante e calculadas de acordo com fórmulas e hipóteses atuariais, sendo o benefício apurado com base nas contribuições vertidas. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, o Banco contribuiu com R$ 846 (R$ 780 em 2017) para o fundo.

**22. Benefícios a empregados:** O CPC 33 - benefícios a empregados foi homologado pela Resolução CMN nº 4.424/15 e tem aplicação a partir de 1º de janeiro de 2016. Como forma de benefícios, o Standard Chartered oferece aos seus empregados e dirigentes Previdência Complementar, Seguro de Vida, Bônus por Gratificação, Plano Médico e Odontológico.

**23. Despesas administrativas**

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Despesa serviços de sistema financeiro | 2.475 | 5.559 | 5.437 |
| Despesa de processamento de dados | 3.300 | 4.654 | 2.919 |
| Despesa de serviços técnicos especializados | 853 | 1.819 | 2.154 |
| Despesa de comunicações | 818 | 1.772 | 1.875 |
| Despesa de aluguéis e condomínio | 972 | 1.860 | 1.814 |
| Despesa de viagem ao exterior | 452 | 1.239 | 1.149 |
| Despesa de serviços de terceiros | 691 | 1.121 | 862 |
| Despesa de manutenção e conservação de bens | 504 | 746 | 735 |
| Despesa de transporte | 142 | 264 | 275 |
| Despesa de contribuições filantrópicas | - | - | 165 |
| Despesa de mensalidade com associações | 209 | 379 | 418 |
| Despesa de publicações | 40 | 147 | 147 |
| Despesa de viagem no país | 89 | 138 | 111 |
| Despesa de material | 25 | 51 | 51 |
| Despesa de propaganda e publicidade | - | 2 | 40 |
| Despesa de promoções e relações públicas | 42 | 48 | 3 |
| Despesa de seguros | 75 | 150 | 75 |
| Outras despesas administrativas | 1.141 | 1.642 | 685 |
| **Total** | **11.828** | **21.591** | **18.915** |

**24. Despesas tributárias**

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Despesas de IOF | 13 | 30 | 30 |
| Despesas de IPTU | 101 | 202 | 176 |
| Despesa de TFE e IPVA | 3 | 12 | 10 |
| Outras | 7 | 25 | 13 |
| **Total** | **124** | **269** | **229** |

**25. Outras receitas operacionais**

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Rendas com aplicações no exterior | 622 | 944 | 126 |
| Reversão provisão de despesas administrativas | 251 | 543 | 4.186 |
| Reversão provisão bônus | - | 13.778 | 11.433 |
| Reversão provisão contingência trabalhista | 381 | 585 | - |
| Recuperação de encargos e despesas | 34 | 35 | 264 |
| **Total** | **1.288** | **15.885** | **16.009** |

**26. Outras despesas operacionais**

| | 2º Semestre 2018 | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| Despesas de depreciação e amortização | 564 | 1.085 | 866 |
| Despesas de provisão de bônus | 5.925 | 9.823 | 12.064 |
| Despesas de ISS | 1.203 | 2.486 | 2.446 |
| Despesas de PIS | 367 | 563 | 441 |
| Despesas de COFINS | 976 | 2.180 | 2.715 |
| Outras despesas operacionais | 135 | 272 | 1.072 |
| **Total** | **9.170** | **16.412** | **19.604** |

**27. Demonstrativo da base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social**

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Resultado antes da tributação sobre o lucro, participações e JCP** | **14.125** | **18.299** |
| **Diferenças temporárias / permanentes** | **(8.111)** | **2.040** |
| Marcação a mercado - TVM e derivativos | (1.609) | 13.782 |
| Reversão provisões passivas | (14.906) | (15.618) |
| Provisões passivas | 9.843 | 13.137 |
| Contingência fiscal | 2.213 | 2.445 |
| Outros despesas não dedutíveis | 1.098 | 908 |
| Participação nos lucros e resultados | (750) | (1.215) |
| Juros sobre capital próprio | (4.000) | (11.399) |
| **Base de cálculo do imposto de renda e da contribuição social** | **6.014** | **20.339** |
| Alíquotas de 15% para imposto de renda e adicional de 10% | (1480) | (5.060) |
| (-) Incentivos fiscais | 85 | 244 |
| Despesa de imposto de renda | (1.395) | (4.817) |
| Despesa de contribuição social - Alíquota de 20% | (1.203) | (4.068) |
| **Despesa de imposto de renda e contribuição social no período** | **(2.598)** | **(8.885)** |
| Reversão de provisões passivas | (14.906) | (15.618) |
| Provisões passivas | 9.843 | 13.137 |
| MTM - TVM e derivativos | (1.609) | 13.782 |
| MTM - Realizado | 1.399 | (3.886) |
| Contingência fiscal | 2.213 | 2.445 |
| **Base tributável ativo diferida** | **(3.060)** | **9.860** |
| Movimentação imposto de renda ativo diferido | (765) | 2.465 |
| Movimentação contribuição social ativo diferido | (752) | 2.179 |
| **Total da provisão diferida** | **(1.517)** | **4.644** |
| **Total de imposto de renda e contribuição social** | **(4.115)** | **(4.241)** |

**28. Partes relacionadas: a. Transações com entidades do grupo** - O Banco mantém negócios com o escritório de representação do Standard Chartered Bank no Brasil, Standard Chartered Participações e Assessoria Econômica Ltda. e possui linhas (obrigações em moeda estrangeira) com o Standard Chartered Bank - New York, além da receita de prestação de serviços (SLA), também com o Standard Chartered Bank - Reino Unido (Controlador) e Standard Chartered Bank - Estados Unidos (Coligada). Os saldos patrimoniais e de resultado são apresentados como segue:

**2018**

| | Ativo / (passivo) | Receita / (despesa) |
|---|---|---|
| Disponibilidade e aplicações em moeda estrangeira (ii) | 10.279 | 25.631 |
| Receita da prestação de serviços (ii) (iii) | 24.008 | 44.257 |
| Derivativos (iv) | (25) | (1) |
| Depósitos a prazo (i) | - | (123) |
| Obrigações em moeda estrangeira (iv) | (200.186) | (122.598) |
| **Total** | **(165.924)** | **(52.834)** |

**2017**

| | Ativo / (passivo) | Receita / (despesa) |
|---|---|---|
| Aplicações em moeda estrangeira (iv) | - | 6.888 |
| Receita da prestação de serviços (ii) (iii) | 17.832 | 23.732 |
| Derivativos (ii) | (25) | 197 |
| Depósitos a prazo (i) | (3.100) | (57) |
| Obrigações em moeda estrangeira (ii) | (99.237) | (1.294) |
| **Total** | **(84.530)** | **29.466** |

(i) Standard Chartered Participações e Assessoria Econômica Ltda. – Coligada.
(ii) Disponibilidades e aplicações em moedas estrangeiras nas seguintes localidades: Estados Unidos, Alemanha, Cingapura, Reino Unido, Japão e Hong Kong.
(iii) Standard Chartered Bank (Estados Unidos) - Coligada.
(iv) Standard Chartered Bank (Reino Unido) - Controlador.

**b. Remuneração da Administração -** Para fins de divulgação da remuneração dos administradores foram considerados os diretores estatutários. A despesa no exercício com a remuneração dos administradores, incluindo salários e encargos, participações nos lucros e nas gratificações, encargos sobre gratificações, plano de aposentadoria e pensão e outros benefícios exclusivos aos diretores, monta um total de R$ 11.644 (R$ 9.008 em 2017).

**29. Outras informações: a. Contingências** - A Instituição é parte em ações judiciais em tribunais e órgãos governamentais decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões trabalhistas, tributárias, fiscais, cíveis, entre outros assuntos. Atualmente possui causas fiscais provisionadas no montante de R$ 11.775 (R$ 9.562 em 2017), não há causas de natureza trabalhista provisionadas (R$ 585 em 2017) e causas trabalhistas classificadas como possível no montante de R$ 5.763 (R$ 3.146 em 2017). No exercício findo em 31 de dezembro de 2018, houve baixa de passivo contingente trabalhista no valor de R$ 585. **b. Depósitos judiciais** - A partir de agosto de 2014, o Banco efetua o pagamento de ISS (Imposto Sobre Serviço), de âmbito municipal, judicialmente, pois a Administração questiona em processo judicial a incidência desse imposto sobre a exportação de serviços. O saldo dos depósitos no final do exercício de 2018 é de R$ 11.396 (R$ 9.033 em 2017). Desde agosto de 2014, o Banco mantém a provisão mensal de ISS e efetua o respectivo pagamento em depósito judicial. Não há contingências passivas relativas ao pagamento de ISS. **c. Avais e fianças** - Em 31 de dezembro de 2018 e 2017, o Banco não possui responsabilidade por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros. **d. Acordo de compensação e liquidação de obrigações -** O Standard Chartered Bank Brasil - Banco de Investimento possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O montante líquido do total de créditos cobertos por acordo de compensação e liquidação de obrigações, em 31 de dezembro de 2018 é de R$ 17.325 (R$ (19.874) em 2017), com vencimento até abril de 2020. **e. Acordo da Basileia** - As instituições financeiras estão obrigadas a manter um Patrimônio de Referência ("PR") compatível com os riscos de suas atividades. O Banco Central do Brasil, através da Resolução nº 4.193/13, instituiu nova forma de apuração do Patrimônio de Referência – PR, e entram em vigor novas regras de mensuração do capital regulamentar pelo Método Padronizado de Basileia III, com nova metodologia de mensuração, análise e administração de riscos de crédito e riscos operacionais. Esse índice é calculado de forma consolidada, conforme demonstrado a seguir:

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Parcela de risco de crédito | 25.301 | 39.278 |
| Parcela de risco de mercado | 29.614 | 53.303 |
| Parcela de risco operacional | 19.687 | 21.185 |
| **Patrimônio de referência exigido (PRE)** | **74.602** | **113.766** |
| Valor correspondente ao Rban | 1.269 | 490 |
| Patrimônio de referência (PR) | 308.364 | 300.458 |
| Fator de risco - Sobre o patrimônio de referência (PR) | 26.596 | 27.792 |
| **Índice de Basileia (% fator de risco / PRE)** | **35,65%** | **24,43%** |
| Razão de alavancagem % (*) | 10,52% | 12,25% |

**30. Gerenciamento de capital:** O Standard Chartered Bank Brasil possui um efetivo monitoramento e controle de capital que permite uma pronta avaliação da necessidade, ou não, de capital que dê segurança aos riscos aos quais o Banco está sujeito, além de possibilitar um planejamento de metas de acordo com os objetivos estratégicos, indicando uma possível necessidade de capital. A Política de Gerenciamento do Capital do Standard Chartered Bank Brasil define um conjunto de controles, processos, ferramentas, sistemas e relatórios padrões, necessários para o adequado controle e gerenciamento do capital do Banco. Essa política baseia-se nas políticas globais de gerenciamento de capital do Grupo, com adaptações para enquadramento ao requerido pela Resolução nº 3.988 do Conselho Monetário Nacional. O processo de gerenciamento de capital têm o objetivo de garantir que o Banco esteja permanentemente alinhado com os requerimentos dos órgãos de supervisão, bem como com as melhores práticas de mercado. Os procedimentos incluem, mas não se limitam, a: • Discussão, em comitês apropriados, sobre o capital mantido pelo Banco, sua adequação face aos riscos do negócio e planejamento de necessidades futuras de capital considerando o plano estratégico do Banco; • Preparação de informativos, sempre que aplicável, sobre riscos não cobertos pelo PRE; • Preparação de plano de capital; • Preparação de informativos de simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e avaliação de seus impactos no capital; • Preparação de informativos gerenciais, sobre a adequação do capital para a Diretoria. • As políticas, os procedimentos e os relatórios relativos ao Gerenciamento de Capital são revisados anualmente e submetidos à aprovação da Diretoria para verificar a congruência entre o planejamento estratégico, as condições de mercado e a estrutura de capital vigente, bem como assegurar compreensão de todos os possíveis riscos que possam, de alguma maneira, impactar o capital e a estratégia adotada pelo Banco. A descrição da estrutura de gerenciamento de capital está disponível no *site* do Banco.

**31. Gerenciamento integrado de riscos:** Em atendimento à Resolução CMN nº 4.557, o Standard Chartered Bank Brasil possui uma estrutura integrada de gerenciamento de riscos compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos da Instituição. A estrutura local visa garantir que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, de modo contínuo, geridos de acordo com seu apetite por riscos. A descrição da estrutura de gerenciamento integrada de riscos está disponibilizada em nosso *site*. A estrutura adotada pelo Banco prevê as políticas e os procedimentos para identificação, avaliação, monitoramento, controle, mitigação e comunicações relacionadas aos riscos operacional, mercado e taxa de juros da carteira bancária, crédito e liquidez. As políticas, responsabilidades, os procedimentos e a estrutura seguem as diretrizes definidas pelas áreas de risco do Grupo Standard Chartered. A Gestão de Riscos é de responsabilidade de todos os colaboradores da Instuição, que devem informar tempestivamente os eventos, as falhas de controle e os riscos. Possuímos três "linhas de defesa" para garantir a eficácia dos processos de gerenciamento de risco ao manter o perfil de risco do Banco dentro dos limites do apetite por risco. A Diretoria Executiva é responsável pela Declaração de Apetite por Riscos (RAS) da Instituição, que define os montantes máximos e os tipos de riscos que o Banco está disposto a assumir de acordo com a sua estratégia de negócios e princípios de risco. Cabe à Diretoria Executiva com o suporte dos comitês criados para este fim, garantir a efetividade do Arcabouço de Gerenciamento Integrado de Riscos, provendo independência e recursos para seu funcionamento.

**32. Gestão de risco operacional:** É a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, incluindo o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela Instituição, bem como a sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela Instituição.
O Comitê de Riscos Não Financeiros é o órgão do colegiado interno que discute os assuntos de riscos operacional, *compliance*, crime financeiro, conduta, reputacional e de segurança cibernética e da informação. Além destes riscos, é coberto a continuidade de negócios e controles internos.

**33. Gestão de risco de mercado e taxa de juros:** Risco de mercado está associado a perdas potenciais advindas de variações em preços de ativos financeiros, taxas de juros, moedas e índices.
O Comitê de Ativos e Passivos, assim como o Comitê de Riscos são os órgãos do colegiado interno em que se discutem os assuntos de risco de mercado e taxa de juros.

**34. Gestão de risco de liquidez:** É caracterizado como o risco do Banco não possuir fontes disponíveis para honrar eficientemente todas suas obrigações correntes e futuras sem afetar suas operações diárias e sem incorrer custos excessivos. O Comitê de Ativos e Passivos assim como o Comitê de Riscos são os órgãos do colegiado interno em que se discutem os assuntos de risco de liquidez.

**35. Gestão de risco de crédito:** É definido como sendo o risco da contraparte de uma operação financeira deixar de cumprir com suas obrigações, resultando em prejuízo financeiro para o Grupo Standard Chartered. A aprovação do relacionamento com os clientes e da concessão de linhas de crédito é de responsabilidade do Comitê Local de Crédito.
O Comitê de Riscos é o órgão do colegiado interno que discute os assuntos de risco de crédito.

**36. Política de responsabilidade socioambiental:** O Banco Standard Chartered Bank Brasil possui uma Política de Responsabilidade Socioambiental em linha com a Resolução do Conselho Monetário Nacional nº 4.327/2014, em complemento às regras do Grupo Standard Chartered Bank, de forma a ratificar nosso compromisso com a busca de um desenvolvimento sustentável em que pese sua atuação no mercado financeiro. Nossa política é aplicável a todos os colaboradores (funcionários, estagiários e prestadores de serviços relevantes) do Standard Chartered Bank Brasil, bem como às atividades, aos produtos e serviços do Standard Chartered Bank Brasil.

**A Diretoria** — **Celso Hissashi Maehata** - Contador - CRC 1SP219792/O-4

### Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Aos administradores e acionistas do
**Standard Chartered Bank (Brasil) S.A. - Banco de Investimento**
São Paulo - SP

**Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras do Standard Chartered Bank (Brasil) S.A. - Banco de Investimento ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Standard Chartered Bank (Brasil) S.A. - Banco de Investimento em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil – 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 dos auditores 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 dos auditores -** 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 e da governança 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 financeiras 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 do 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 dos auditores 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. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações 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 a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 22 de março de 2019.

KPMG Auditores Independentes
CRC 2SP014428/O-6

Carlos Massao Takauthi
Contador CRC 1SP206103/O-4