



ICBC DO BRASIL BANCO MÚLTIPLO S/A

C.N.P.J./M.F. nº 17.453.575/0001-62

Relatório da Administração

O Banco: A Administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. submeteu à vossa apreciação as Demonstrações Financeiras relativas ao semestre e exercício findos em 31 de dezembro de 2018, de forma comparativa à 31 de dezembro de 2017, contemplando o Relatório da Administração e as correspondentes demonstrações financeiras, sem modificações, auditadas pelos Auditores Independentes. O Banco ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., autorizado a operar com as carteiras comercial e de investimento e a realizar operações no mercado de câmbio, teve seu início operacional a partir de setembro de 2013 contemplando principalmente clientes "Corporate" que atuam no mercado internacional e empresas internacionais que tenham subsidiárias no Brasil com necessidades específicas para atuação no mercado de "Trade Finance", além de manter uma posição conservadora e consistente em relação à concessão de crédito, principalmente clientes que mantêm histórico de boa governança e situação econômica. Em função desse cenário de alta volatilidade, o ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. vem mantendo uma posição conservadora em relação à concessão de crédito, porém dando suporte a seus clientes, buscando diversificação de produtos, serviços e investimentos em seu sexto ano no Brasil de atividades operacionais. O ano de 2018 novamente foi um ano atípico no cenário político e fiscal, já que para o mercado financeiro o cenário econômico demonstrou sinais de recuperação e que proporcionou criação de novos produtos na carteira comercial do ICBC, porém mantendo um posicionamento conservador, contribuindo para o resultado positivo em 2018. O ICBC fechou seu quarto ano seguido com um resultado positivo R\$ 949 mil, destacando-se como pontos positivos o resultado de operações de câmbio, cerca de R\$ 315 milhões, aumento no resultado de operações de crédito, fechando com cerca de R\$ 59 milhões. Observamos também um aumento nas despesas de captação no valor de R\$ 29 milhões, isso em decorrência de um maior volume de captação em Certificado de Depósitos Bancários (CDB) com um volume de R\$ 735 milhões e captação em Letras de Crédito do Agronegócio com um volume de R\$ 81 milhões. O resultado de captação no exterior ficou cerca de R\$ 357 milhões com um volume de

captação R\$ 404 milhões ao final do exercício. Com esses volumes de operações o resultado da intermediação financeira fechou em R\$ 26 milhões. **A Economia:** Durante o ano de 2018 observamos uma retomada da economia, impulsionada por investimentos, retomada gradual do emprego, taxa Selic linear fechando o ano com 6,50%, um comportamento regular ao longo do ano na taxa do dólar R\$ 3,87, além de aumento na inflação, subindo de 2,95% para 3,75% abaixo na meta de inflação projetada para 4,5% durante o ano. Para o ano de 2019, o mercado continua com expectativa de um aumento na retomada do crescimento e manutenção da taxa Selic, assim como estímulo à contratação de funcionários pelas empresas, reduzindo o nível de desemprego. O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A., tem a perspectiva também de crescimento nas operações de crédito, sobretudo de "Trade Finance", e por consequência, aumentar a carteira de clientes ativos, além de continuar com uma maior diversificação de sua linha de investimentos e captação com objetivo de focar nas melhores oportunidades para 2019 e nos próximos anos. **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 sua 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 direta, 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, Departamentos de Gerenciamento de Riscos, Departamento Comercial, Departamento de Finanças, Departamento de Operações, Departamento de

Tesouraria, Departamento de Controles Internos & Compliance e Departamento de Tecnologia e Departamento de Administração. Em caso de outras demandas ou diferentes necessidades, podem ser convocados outros departamentos do Banco, dependendo das relevâncias dos assuntos a serem discutidos ou deliberados. O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. possui diretoria responsável em consonância às Resoluções: Resolução nº 3.721 de 30 de abril de 2009; Resolução nº 3.464 de 26 de junho de 2007; Resolução nº 4.090 de 24 de maio de 2012; Resolução nº 3.380 de 29 de junho de 2006 e Resolução nº 3.988 de 30 de junho de 2011, todas do Conselho Monetário Nacional (CMN). Em 23 de fevereiro de 2017 foi publicada pelo Banco Central do Brasil a Resolução nº 4.557 do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento contínuo e integrado de riscos e a estrutura de gerenciamento contínuo de capital. O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. já tomou as medidas necessárias para estar em conformidade com a presente resolução. A descrição completa da Estrutura de Gerenciamento de Riscos está descrita no site do Banco na página www.icbcb.com.br. **Adequação de Capital e Basileia:** A partir de outubro de 2013, passaram a vigora 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 4.443/2013 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 o ano de 2018 é de 8,625%, sendo que a exigência de Capital Nível I é de 6,0% e a de Capital Principal é de 4,5%. O ICBC do Brasil Banco Múltiplo S.A. encerrou em 31 de dezembro de 2018 com um Índice de Basileia de 21,96%, em 31 de dezembro de 2017 este índice era de 24,52%.

Balanco patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e 2017

Ativo	2018	2017
Circulante	1.290.842	1.053.517
Disponibilidades em moeda	44.688	93.438
Disponibilidades em moeda estrangeira	10.014	2.824
Aplicações interfinanceira de liquidez	34.674	90.614
Aplicações Interfinanceira de Liquidez	503.182	270.532
Aplicações em Depósitos Interfinanceiros	503.182	158.055
Títulos Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos	367.155	292.344
Carteira Própria - Títulos Públicos	256.881	222.832
Carteira Própria - Debêntures	75.595	28.048
Carteira Própria - Letras Financeiras	32.192	28.408
Carteira Própria - Notas Promissórias	6	41.466
Instrumentos Financeiros Derivativos - SWAP	2.487	77
Relações Interfinanceiras	906	653
Depósito Compulsório junto ao Banco Central do Brasil	906	653
Operações de crédito	67.952	66.347
Empréstimos em Moeda Nacional	37.547	32.877
Financiamento em Moeda Estrangeira	31.017	33.808
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(612)	(338)
Outros créditos	306.952	330.191
IRPJ/CSLL a compensar	1.353	579
Outros Impostos a compensar	987	82
Valor a receber sociedades ligadas	12	742
Câmbio Comprado a Liquidar - Letras a Entregar	264.679	181.519
Créditos vinculados a operações adquiridas em Cessão	40.917	141.905
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(996)	(1.242)
Devedores por Depósito em Garantia	12	12
Outros valores pendentes de liquidação	7	6.594
Outros valores e bens	7	12
Despesas antecipadas	7	12
Realizável a longo prazo	193.040	20.853
Operações de crédito		
Empréstimos em Moeda Nacional	94.451	-
Financiamento em Moeda Estrangeira	100.083	21.498
(-) Provisão para Devedores de Liquidação Duvidosa	(1.494)	(645)
Permanente	890	1.117
Imobilizado	793	985
Instalações, móveis e equipamentos de uso	949	944
Outras imobilizações de uso	2.837	2.655
(-) Depreciações acumuladas	(2.996)	(2.612)
Ativo intangível	93	128
Ativo Intangível	172	173
(-) Amortização acumulada	(79)	(45)
Total do ativo	1.484.765	1.075.485

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Passivo	2018	2017
Circulante	540.823	859.312
Depósitos a vista	10.685	58.052
De Pessoa Jurídica e Vinculados	10.685	58.052
Depósitos a prazo	10.257	445.690
Certificados de Depósito Bancário	10.257	445.690
Obrigações por empréstimos e Letras de Crédito Agronegócio	78.926	33.436
Letras de Crédito do Agronegócio	78.926	33.436
Relações Interfinanceiras	-	776
Sistema de Liquidação Bilateral	-	896
Relações Interdependências	27.900	77.772
Recursos em Trânsito de Terceiros	27.900	89.772
Obrigações por empréstimos e repasses	404.059	228.275
Obrigações Moeda Estrangeira Importação até 360 dias	15.955	228.275
Outras Obrigações em Moeda Estrangeira	388.104	-
Instrumentos Financeiros Derivativos	3.033	-
Operações com SWAP	3.033	-
Outras obrigações	5.963	3.311
Carteira de Câmbio	-	-
Fiscais e previdenciárias	2.569	1.177
Provisão para pagamentos a efetuar	1.709	1.510
Provisões Sociais e Estatutárias	1.350	580
Cobrança e arrecadação de Tributos	21	44
Provisão para contingências	17	45
Contas diversas	269	-
Exigível a longo prazo	726.817	-
Depósitos a prazo	-	-
Certificados de Depósito Bancário	724.858	-
Obrigações por emissão de Letras de Crédito Agronegócio	-	-
Letras de Crédito do Agronegócio	-	-
Patrimônio líquido	217.125	216.173
Capital		
De Domiciliados no Exterior	202.100	202.100
Reserva de lucro	991	901
Reservas Estatutárias	14.033	13.172
Ajuste de avaliação patrimonial	1	-
Total do passivo	1.484.765	1.075.485

(Em milhares de Reais)

Demonstrações dos resultados Exercício findo em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro 2018

(Em milhares de reais)

	Semestre findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2017
Recita da intermediação financeira	240.161	412.342	215.541
Rendas de aplicações interfinanceiras	14.179	21.071	17.349
Resultado de títulos e valores mobiliários	8.792	18.252	21.314
Resultado de operações de empréstimos	14.867	59.000	35.867
Resultado de operações de câmbio	202.323	314.598	140.626
Despesas da intermediação financeira	(228.853)	(387.302)	(185.584)
Despesas de captação	(18.212)	(28.598)	(20.690)
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	(1.174)	2.373	(2.346)
Operações de empréstimos e repasse exterior	(207.120)	(356.950)	(160.171)
Despesas com provisão para devedores duvidosos	(2.347)	(4.121)	(2.377)
Resultado da intermediação financeira	11.308	25.640	29.572
Outras receitas/despesas operacionais	(10.288)	(21.631)	(27.160)
Outras despesas administrativas	(19 a)	(5.747)	(11.355)
Despesas de pessoal	(19 a)	(10.990)	(18.279)
Despesas tributárias	(21 a)	(1.220)	(2.292)
Outras receitas operacionais	(19 d)	2.042	4.524
Outras despesas operacionais	(19 c)	(169)	(419)
Receitas de prestação de serviços	(20)	5.796	7.347
Resultado operacional	1.020	4.009	2.412
Resultado não operacional	(1)	(21)	(84)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	1.019	3.988	2.328
Provisão para imposto de renda	(21 b)	30	(412)
Provisão para imposto diferido	(21 b)	-	(169)
Provisão para contribuição social	(21 b)	28	(344)
Provisão para contribuição social diferido	(21 b)	135	(135)
Imposto de renda e contribuição social	58	(1.060)	(251)
Lucro do semestre/exercício antes de participações	1.077	2.928	2.077
Participação nos lucros e resultados	(1.930)	(1.979)	(1.094)
Lucro do semestre/exercício	(853)	949	983
Número de ações exercizadas	202.100.000	202.100.000	202.100.000
Lucro por ação	(0,004)	0,005	0,005

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Demonstrações do fluxo de caixa Exercício findo em 31 de dezembro de 2018 e 2017 e semestre findo em 31 de dezembro 2018

(Em milhares de reais)

	Semestre findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2017
Lucro/prejuízo ajustado	(693)	2.723	580
Lucro do semestre/exercício	(853)	949	983
Ajustes ao lucro	160	1.324	(403)
Ajuste ao valor de mercado de TVM/derivativos	(682)	(6)	(464)
Depreciação/amortização	169	419	650
Provisão para devedores duvidosos	2.200	3.966	2.377
Provisão/(reversão) para outras obrigações	(4)	191	(61)
Constituição/(reversão) de provisões operacionais	(1.523)	(3.245)	(2.905)
Varição de ativos e obrigações	316.120	294.292	156.172
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(120.040)	(72.323)	(83.412)
Redução (aumento) aplicações em depósito interfinanceiro de liquidez	41.024	112.477	(72.103)
Redução (aumento) em operações de crédito	(50.373)	(73.207)	(112.666)
Redução (aumento) relações interfinanceiras	(143)	(1.028)	650
Redução (aumento) instrumentos financeiros derivativos	1.180	546	(1.174)
Redução (aumento) operações de câmbio	47.185	(83.159)	51.424
Redução (aumento) em outros créditos	(51)	4.915	(2.846)
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(67.996)	175.784	(66.001)
Aumento (redução) em operações de depósito	375.719	242.058	327.672
Aumento (redução) em operações de LCA	62.564	47.449	33.436
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros	24.774	(6.871)	86.540
Aumento (redução) em outras obrigações	2.277	2.653	(6.239)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	315.427	296.565	156.752
Atividades de investimentos:	(167)	(188)	(307)
Aquisição de imobilizado de uso	(167)	(188)	(191)
Aquisição de ativo intangível	-	-	(116)
Caixa líquido utilizado das atividades de investimentos	(167)	(188)	(307)
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalente de caixa	315.260	296.377	156.445
Disponibilidades			
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre/exercício	232.610	251.493	95.048
Caixa e equivalente de caixa no final do semestre/exercício	547.870	547.870	251.493
Aumento líquido em caixa e equivalente de caixa	315.260	296.377	156.445

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

8. Relações Interfinanceiras

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas ao crédito rural e Micro Finanças, no valor total de R\$ 906 (R\$ 653 em dezembro de 2017).

9. 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 31 de dezembro de 2018 e 2017 está assim distribuída:

Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento	Semestre findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2017
Vencimento	(693)	2.723	580
Lucro do semestre/exercício	(853)	949	983
Ajustes ao lucro	160	1.324	(403)
Ajuste ao valor de mercado de TVM/derivativos	(682)	(6)	(464)
Depreciação/amortização	169	419	650
Provisão para devedores duvidosos	2.200	3.966	2.377
Provisão/(reversão) para outras obrigações	(4)	191	(61)
Constituição/(reversão) de provisões operacionais	(1.523)	(3.245)	(2.905)
Varição de ativos e obrigações	316.120	294.292	156.172
Redução (aumento) em títulos e valores mobiliários	(120.040)	(72.323)	(83.412)
Redução (aumento) aplicações em depósito interfinanceiro de liquidez	41.024	112.477	(72.103)
Redução (aumento) em operações de crédito	(50.373)	(73.207)	(112.666)
Redução (aumento) relações interfinanceiras	(143)	(1.028)	650
Redução (aumento) instrumentos financeiros derivativos	1.180	546	(1.174)
Redução (aumento) operações de câmbio	47.185	(83.159)	51.424
Redução (aumento) em outros créditos	(51)	4.915	(2.846)
Aumento (redução) de obrigações por empréstimos e repasses	(67.996)	175.784	(66.001)
Aumento (redução) em operações de depósito	375.719	242.058	327.672
Aumento (redução) em operações de LCA	62.564	47.449	33.436
Aumento (redução) de recursos em trânsito de terceiros	24.774	(6.871)	86.540
Aumento (redução) em outras obrigações	2.277	2.653	(6.239)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	315.427	296.565	156.752
Atividades de investimentos:	(167)	(188)	(307)
Aquisição de imobilizado de uso	(167)	(188)	(191)
Aquisição de ativo intangível	-	-	(116)
Caixa líquido utilizado das atividades de investimentos	(167)	(188)	(307)
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalente de caixa	315.260	296.377	156.445

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

10. Provisão para créditos de liquidação duvidosa

Referem-se a Reservas Compulsórias sobre Exigibilidade de operações destinadas ao crédito rural e Micro Finanças, no valor total de R\$ 906 (R\$ 653 em dezembro de 2017).

Operações de Crédito - Por Faixa de Vencimento	Semestre findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2018	Exercício findo em 31/12/2017
Vencimento	(693)	2.723	580
Lucro do semestre/exercício	(853)	949	983
Ajustes ao lucro	160	1.324	(403)
Ajuste ao valor de mercado de TVM/derivativos	(682)	(6)	(464)
Depreciação/amortização	169	419	650
Provisão para devedores duvidosos			

Notas explicativas às demonstrações financeiras

	Saldo em 31/12/2017	Baixas	Adições	Saldo em 31/12/2018
Movimentação	2.225	3.832	4.708	3.101
	Saldo em 31/12/2016	Baixas	Adições	Saldo em 31/12/2017
Movimentação	2.753	2.905	2.377	2.225

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

11. 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 31 de dezembro de 2018 e 2017 a posição de câmbio apresentava-se da seguinte forma:

	Dezembro/18	Dezembro/17
Carteira de Câmbio		
Ativo - Outros Créditos		
Câmbio comprado a liquidar	256.859	175.292
Rendas a receber de adiantamentos concedidos	7.820	6.227
Total (i)	264.679	181.519

Passivo - Outras Obrigações

Obrigações por compra de câmbio	243.519	168.606
Adiantamento sobre contratos de câmbio	(243.519)	(168.606)
Total	-	-

(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.

12. Outros créditos - Diversos

	Dezembro/18	Dezembro/17
Descrição		
IRPJ/CSLL a compensar (a)	1.353	579
Outros impostos a compensar (b)	987	82
Valores a receber sociedade ligadas (c)	-	742
Outros valores pendentes de liquidação (d)	-	6.594
Devedores por depósito de garantia (e)	12	12
Total	2.352	8.009

(a) Refere-se aos valores relativos à antecipação de pagamento de Impostos de Renda e de Contribuição Social durante o exercício de 2018, sendo IRPJ R\$ 762 e CSLL R\$ 592 (IRPJ R\$ 315 e CSLL R\$ 264 em dezembro de 2017, em função da adoção do processo de suspensão e redução de Impostos. (b) Outros impostos a compensar refere-se a INSS a compenar R\$ 905 (R\$ 0 em dezembro de 2017), Imposto de Renda R\$ 68 (R\$ 68 em dezembro de 2017) e Contribuição Social R\$ 14 (R\$ 14 em dezembro de 2017), retido na fonte sobre prestação de serviços. (c) Refere-se à operação de Risk Participation Agreement com ICBC New York R\$ 0 (R\$ 742 em dezembro de 2017) com vencimento em 26/04/2018 vide nota 23c. (d) Refere-se a valores de pendência de liquidação interna no valor de R\$ 0 (R\$ 6.594 em dezembro de 2017). (e) Refere-se a depósito judicial por contingência trabalhista (vide nota 24b).

13. Ativo permanente

	Em dezembro/2018			
	Saldo em 12/2017	Aquisições do exercício	Depreciação acumulada	Saldo em 12/2018
Imobilizado				
Móveis e equipamentos de uso	944	4	(558)	390
Sistema de processamento de dados	1.455	183	(1.238)	400
Sistema de segurança	786	-	(786)	-
Sistema de transporte	414	-	(414)	-
Total	3.599	187	(2.996)	790

	Em dezembro/2018			
	Saldo em 12/2017	Aquisições do exercício	Amortização acumulada	Saldo em 12/2018
Intangível				
Ativo Intangível	128	-	(35)	93
Total	128	-	(35)	93

	Em dezembro/2017			
	Saldo em 12/2016	Aquisições do exercício	Depreciação acumulada	Saldo em 12/2017
Imobilizado				
Móveis e equipamentos de uso	936	8	(468)	476
Sistema de processamento de dados	1.271	184	(1.008)	447
Sistema de segurança	786	-	(759)	27
Sistema de transporte	414	-	(377)	37
Total	3.407	192	(2.612)	987

	Em dezembro/2017			
	Saldo em 12/2016	Aquisições do exercício	Amortização acumulada	Saldo em 12/2017
Intangível				
Ativo Intangível	56	117	(45)	128
Total	56	117	(45)	128

14. Captações

	Dezembro/18			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos à vista	10.685	-	-	10.685
Depósitos a prazo	-	10.257	724.858	735.115
Total	10.685	10.257	724.858	745.800

	Dezembro/18			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
LCA	-	78.926	1.959	80.885
Total	-	78.926	1.959	80.885

	Dezembro/17			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
Depósitos à vista	58.052	-	-	58.052
Depósitos a prazo	-	16.041	429.649	445.690
Total	58.052	16.041	429.649	503.742

	Dezembro/17			
	Sem vencimento	Até 360 dias	Acima 360 dias	Total
LCA	-	33.436	-	33.436
Total	-	33.436	-	33.436

Os depósitos a prazo são classificados no Balanço Patrimonial no Passivo Circulante devido suas características de liquidez.

15. Recursos em Trânsito de terceiros e Relações Interfinanceiras

Relações Interfinanceiras refere-se a valores pendentes de liquidação por compensação no valor de R\$ 0 (R\$ 776 em dezembro de 2017). Recursos em Trânsito de terceiros refere-se a Ordens de Pagamento de clientes em 2018 no valor total de R\$ 27.900 (R\$ 89.772 em dezembro de 2017), os quais são liquidados por conta e ordem dos clientes.

16. Obrigações por empréstimos no exterior

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

	Dezembro/18	Dezembro/17
Passivo		
Obrigações por empréstimos no exterior	398.338	227.152
Juros por obrigações no exterior	5.721	1.123
Total	404.059	228.275

	Dezembro/18			
	Faixa de vencimento	Principal	Saldo devedor	
Banqueiros				
ICBC New York Branch	até 360 dias	123.974	126.324	
ICBC China - HeadOffice	até 360 dias	50.822	51.163	
Bank of America Merrill Lynch - California	até 360 dias	82.520	82.934	
Bank of Communications	até 360 dias	131.723	134.329	
Total		398.338	404.059	

	Dezembro/17			
	Principal	Saldo devedor		
Banqueiros				
Faixa de Vencimento	até 360 dias	até 360 dias		
ICBC New York Branch	61.782	62.609		
Bank of America Merrill Lynch - California	122.374	122.577		
Bank of Communications	43.996	43.089		
Total	228.152	228.275		

17. Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias e cobrança e arrecadação de Tributos:

	Dezembro/18	Dezembro/17
Tributos		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	412	144
Contribuição Social sobre Lucro Líquido (ii)	345	107
PIS (ii)	18	19
COFINS (ii)	112	115
ISS - Imposto sobre Serviços (ii)	279	12
Impostos e Contribuições sobre Serviços de Terceiros (iii)	16	14
Impostos e Contribuições sobre Salários (iv)	773	663
IRRF sobre Resgate de Aplicação de Renda Fixa (v)	300	101
IOF a recolher sobre operações de Câmbio (vi)	21	44
IRRF sobre remessa de juros ao exterior (vii)	10	2
Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos (viii)	305	-
Total	2.591	1.221

(i) Refere-se à Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social no valor total de R\$ 757 (R\$ 251 em dezembro de 2017), apurado sobre o Regime de Suspensão e Redução; (ii) PIS e COFINS sobre Receitas Operacionais no valor total de R\$ 130 (R\$ 134 em dezembro de 2017) e Imposto sobre Serviços sobre prestação de serviços no valor de R\$5279 (R\$ 12 em dezembro de 2017); (iii) Impostos e Contribuições retidos na fonte sobre serviços de terceiros no valor de R\$ 16 (R\$ 14 em dezembro de 2017); (iv) Impostos e Contribuições retidos na Fonte sobre salários no valor de R\$ 773 (R\$ 663 em dezembro de 2017); (v) Imposto de Renda sobre aplicações financeiras no valor de R\$ 300 (R\$ 101 em dezembro de 2017); (vi) IOF de Câmbio e Crédito no valor total de R\$ 21 (R\$ 44 em dezembro de 2017); (vii) IRRF sobre operações de Câmbio/Remessa de juros ao Exterior no valor total de R\$ 10 (R\$ 0 em dezembro de 2017). (viii) Provisão para Impostos e Contribuições Diferidos no valor total de R\$ 305 (0 em dezembro de 2017).

b. Provisão para pagamentos a efetuar:

	Dezembro/18	Dezembro/17
Provisão sobre férias INSS sobre férias	952	876
FGTS sobre férias	254	234
Outras provisões administrativas (a)	472	331
Total	1.754	1.510

(a) Refere-se à contratação de licenciamento de uso de software junto ao ICBC-HO no valor de R\$ 427 a ser liquidado no primeiro semestre de 2019 e também provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 45 (nota 24.b).
c. Provisões sociais e estatutárias: Refere-se a saldo de Provisão para pagamento de Bônus e complemento de PLR do exercício de 2018 no valor total de R\$ 1.350 (R\$ 580 em dezembro de 2017).

18. 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 25 de março de 2019 realizada reunião do conselho de administração com a deliberação da não distribuição dos dividendos, destinando o lucro 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\$ 90 (R\$ 102 em dezembro de 2017), acumulado em dezembro de 2018 R\$ 991 (R\$ 901 em dezembro de 2017). **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 exercício de 2018, foi constituído o valor líquido total de R\$ 861 (R\$ 881 em dezembro de 2017), acumulado em dezembro de 2018 R\$ 14.033 (R\$ 13.172 em dezembro de 2017). **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 31 de dezembro de 2018 o valor registrado é R\$ 1 (R\$ 0 em dezembro de 2017), líquido de imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação específica. **f. Lucros Acumulados:** Conforme determina a regulamentação, todo o lucro acumulado deve ser distribuído, o Banco utilizou o Resultado do exercício de 2018 no valor de R\$ 949 (R\$ 983 em dezembro de 2017), sendo R\$ 90 (R\$ 102 em dezembro de 2017) destinado à Reserva Legal e R\$ 861 (R\$ 881 em dezembro de 2017) destinado para Reservas Estatutárias, conforme itens (c) e (d) acima.

19. Despesas diversas

	Semestre findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/17
Descrição			
Despesa de processamento de dados	1.776	2.907	2.526
Despesa de aluguéis	1.973	3.340	4.032
Despesa de condomínio	297	594	589
Despesa de serviços técnicos especializados	318	823	945
Despesa de viagem	400	877	855
Despesa de comunicação	254	486	515
Despesa de material	33	61	92
Despesa de transporte	25	88	125
Despesa de serviços do sistema financeiro	235	448	324
Despesa de manutenção e conservação	115	229	259
Despesa de seguros	7	24	29
Despesa de promoções e relações públicas	63	72	43
Despesa de publicação	28	159	123
Despesa de água, energia e gás	2	5	7
Outras despesas administrativas	221	328	891
Total	5.747	10.441	11.355

	Semestre findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/17
Descrição			
Benefícios	1.059	1.987	1.776
Encargos sociais	2.516	4.552	4.274
Proventos	5.103	9.558	8.663
Treinamento	20	94	172
Honorários da diretoria	2.230	4.051	3.319
Remuneração estagiários	62	107	75
Total	10.990	20.349	18.279

c. Outras Despesas Operacionais: Refere-se basicamente a despesas com depreciação no valor de R\$ 385 (R\$ 623 em dezembro de 2017) e amortização no valor de R\$ 34 (R\$ 27 em dezembro 2017).

	Semestre findo dezembro/2018	Exercício findo em Dezembro/18	Exercício findo em Dezembro/17
Reversão de provisões operacionais	1.670	3.245	2.905
Reversão de despesas administrativas	4	191	61
Recuperação de despesa operacionais	2	338	32
Outras receitas operacionais	366	750	275
Total	2.042	4.524	3.273

20. Receita de prestação de serviços

Receita de prestação de serviços do Banco está constituída 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:

	Semestre findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/17
Receita de Serviços			
Serviços prestados no exterior	5.299	5.796	1.238
Rendas contas administradas	38	64	34
Rendas tarifas bancárias	18	31	97
Rendas emissão ordem de pagamento	5	13	33
Rendas comissão fianças e garantias	78	666	555
Rendas de assessoria financeira	-	-	311
Outras	358	777	15
Total	5.796	7.347	2.283

21. 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017. O Banco adota o critério de apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social com base em suspensão e redução de impostos, procedendo com o recolhimento mensal em base de antecipação quando da apuração pelo Lucro Real mensal. As antecipações, até 31 de dezembro de 2018 totalizam o saldo de IRPJ R\$ 762 e CSLL R\$ 592 total de R\$ 1.354 (IRPJ R\$ 316 e CSLL R\$ 263, valor total de R\$ 579 em dezembro de 2017).

a. Despesas tributárias:

	Semestre findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/18	Exercício findo em dezembro/17
Tributo Federais			
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	23	32	69
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	112	207	188
CIDE	15	29	20
Pis/Cofins sobre Importação	16	31	-
PIS	102	217	230
COFINS	630	1.338	1.362
Outros	25	51	309

	Estaduais			
	IPVA			
Municipais				
Imposto Sobre Serviços - ISS	294	376	119	
Outros	3	2	64	
Total	1.220	2.293	2.292	