

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A administração do ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A submete à vossa apreciação as Demonstrações Financeiras Individuais relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2018, de forma comparativa a 30 de junho de 2017, contemplando o Relatório da Administração e as correspondentes informações financeiras, auditadas pelos Auditores Independentes, sem modificação. O Banco ICBC do Brasil Banco Múltiplo S/A, recebeu autorização para funcionamento em 19 de dezembro de 2012, pelo Banco Central do Brasil. Em 2018 entrou em seu quinto ano de ciclo operacional, em comparação com seu plano estratégico, vem atingindo seus objetivos de adaptação e posicionamento no mercado brasileiro, pois no primeiro semestre de 2017, atingiu um resultado positivo no valor total líquido de impostos de R\$ 1.802 mil (R\$ 2.045 mil em junho de 2017). O resultado do semestre será destinado para Reserva Legal, conforme regulamentação no valor de R\$ 90 mil (R\$ 102 mil em junho de 2017), e R\$ 1.712 mil (R\$ 1.943 mil em junho de 2017) para Reservas Estatutárias.

BALANÇO PATRIMONIAL em 30 de junho de 2018 e 2017

Ativo	Nota	2018	2017
Circulante		764.433	901.295
Disponibilidades	(4), (5)	19.903	47.667
Disponibilidades em reais		110	277
Disponibilidades em moeda estrangeira		19.793	47.390
Aplicações interfinanceiras de liquidez		253.731	243.014
Aplicações interfinanceiras de liquidez	(5)	212.707	130.802
Certificados de Depósitos Interfinanceiros	(5)	41.024	112.212
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos		245.261	214.955
Carteira própria livre	(6)	244.627	214.955
Instrumentos financeiros derivativos	(7)	634	—
Relações interfinanceiras		816	472
Reservas compulsórias junto ao Banco Central do Brasil	(8)	816	472
Operações de crédito		28.812	64.477
Empréstimos e títulos descontados	(9)	—	36.856
Financiamento à exportação	(9)	22.663	28.475
Financiamento em moeda estrangeira	(9)	6.353	—
(-) Provisão para devedores de liquidação duvidosa	(10)	(204)	(854)
Outros créditos		215.898	330.688
Adiantamentos diversos	(12) a	325	296
IRPJ/CSLL a compensar	(12) b	401	579
Crédito tributário s/marcação a mercado	(12) c	328	1
IRPJ/CSLL antecipações	(12) d	614	—
Valores a receber sociedades ligadas	(12) e	—	250
Outros impostos e contribuições a compensar	(12) f	81	81
Devedores por depósito em garantia	(12) g	12	—
Outras provisões ativas	(12) h	540	—
Cessão de direitos creditórios	(9) a	135.954	—
Carteira de câmbio - Ativo	(11)	77.974	330.946
(-) Provisão para devedores de liquidação duvidosa - Outros créditos	(10)	(331)	(1.465)
Outros valores e bens		12	22
Despesas antecipadas	(13)	12	22
Realizável a longo prazo		319.230	—
Empréstimos e títulos descontados	(9)	24.207	—
Financiamento à exportação	(9)	60.322	—
Financiamento em moeda estrangeira	(9)	2.693	—
(-) Provisão para devedores de liquidação duvidosa	(10)	(783)	—
Carteira de câmbio - Ativo	(11)	233.890	—
(-) Provisão para devedores de liquidação duvidosa - Outros créditos	(10)	(1.099)	—
Permanente		889	1.405
Imobilizado		776	1.260
Instalações, móveis e equipamentos de uso		949	944
Outras imobilizações de uso		2.671	2.611
(-) Depreciações acumuladas		(2.844)	(2.295)
Ativo Intangível		110	145
Ativo Intangível		172	172
(-) Amortização acumulada		(62)	(27)
Total do ativo		1.084.549	902.700

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

(Em milhares de reais)

Passivo	Nota	2018	2017
Circulante		867.324	685.467
Depósitos à vista	(15) a	17.917	32.947
De pessoa Jurídica		17.917	32.947
Depósitos interfinanceiros		20.115	—
Certificados de Depósito Interfinanceiro	(15) c	20.115	—
Depósitos a prazo		332.050	186.791
Certificados de Depósito Bancário	(15) a	332.050	186.791
Recursos de aceite cambiais, letras imb. e debêntures		18.321	66.092
Obrigações por emissão Letras de Crédito do Agronegócio	(16)	18.321	66.092
Relações interfinanceiras		52	89
Valores remetidos a compensar	(17)	52	89
Recursos em trânsito		3.127	41.601
Recursos em trânsito de terceiros	(17)	3.127	41.601
Obrigações por empréstimos e repasses		472.055	311.364
Obrigações moeda estrang. exportação até 360 dias	(18)	472.055	311.364
Outras obrigações em moeda estrangeira		367.782	311.364
Outras obrigações em moeda estrangeira		104.273	—
Instrumentos financeiros derivativos		—	—
Instrumentos financeiros derivativos	(7)	—	—
Outros obrigações		3.687	46.583
Fiscais e previdenciárias	(19) a	2.008	—
Cobrança e arrecadação de tributos	(19) a	1	921
Provisão para pagamentos a efetuar	(19) b	1.478	1.554
Cretores diversos país	(19) c	1	4
Outras provisões passivas	(19) b	199	—
Carteira de câmbio - Passivo	(11)	—	43.099
Exigível a longo prazo		—	—
Patrimônio líquido		217.225	217.233
Capital		202.100	202.100
De domiciliados no exterior	(20) a	202.100	202.100
Reserva legal	(20) c	991	901
Reservas estatutárias	(20) d	14.884	14.234
Ajuste de avaliação patrimonial	(20) e	(750)	(2)
Total do passivo		1.084.549	902.700

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Semestres findos em 30 de junho de 2018 e 2017

	Capital realizado	Reserva legal	Reserva estatutária	Ajuste de avaliação patrimonial	Lucro/(prejuízo) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2016	202.100	799	12.291	—	—	215.186
Lucro do semestre	—	—	—	—	2.045	2.045
Destinação da reserva legal	—	102	—	—	(102)	—
Destinação da reserva estatutária	—	—	1.943	—	(1.943)	—
Ajuste a mercado de títulos públicos	—	—	—	2	—	2
Saldos em 30 de junho de 2017	202.100	901	14.234	(2)	—	217.233
Mutações do semestre	—	102	1.943	2	2.047	2.047
Saldos em 31 de dezembro de 2017	202.100	901	13.172	—	—	216.173
Lucro do semestre	—	—	—	—	1.802	1.802
Destinação da reserva legal	—	90	—	—	(90)	—
Destinação da reserva estatutária	—	—	1.712	—	(1.712)	—
Ajuste a mercado de títulos públicos	—	—	—	(750)	—	(750)
Saldos em 30 de junho de 2018	202.100	991	14.884	(750)	—	217.225
Mutações do semestre	—	90	1.712	(750)	1.052	1.052

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

(Em milhares de reais)

	Capital realizado	Reserva legal	Reserva estatutária	Ajuste de avaliação patrimonial	Lucro/(prejuízo) acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2016	202.100	799	12.291	—	—	215.186
Lucro do semestre	—	—	—	—	2.045	2.045
Destinação da reserva legal	—	102	—	—	(102)	—
Destinação da reserva estatutária	—	—	1.943	—	(1.943)	—
Ajuste a mercado de títulos públicos	—	—	—	2	—	2
Saldos em 30 de junho de 2017	202.100	901	14.234	(2)	—	217.233
Mutações do semestre	—	102	1.943	2	2.047	2.047
Saldos em 31 de dezembro de 2017	202.100	901	13.172	—	—	216.173
Lucro do semestre	—	—	—	—	1.802	1.802
Destinação da reserva legal	—	90	—	—	(90)	—
Destinação da reserva estatutária	—	—	1.712	—	(1.712)	—
Ajuste a mercado de títulos públicos	—	—	—	(750)	—	(750)
Saldos em 30 de junho de 2018	202.100	991	14.884	(750)	—	217.225
Mutações do semestre	—	90	1.712	(750)	1.052	1.052

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras
As demonstrações financeiras foram preparadas a partir das diretrizes emanadas da Lei das Sociedades por Ações, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando aplicável. A apresentação dessas demonstrações financeiras está em conformidade com o Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). Os CPCs aprovados pelo CMN - Conselho Monetário Nacional/Banco Central do Brasil a serem seguidos pelas Instituições Financeiras são: CPC 00 - R1 - Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro - Res. CMN 4.144 - 27/09/2012; CPC 01 - R1 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - Res. CMN nº 3.566 - 29/05/2008; CPC 03 - R2 - Demonstração dos Fluxos de Caixa - Res. CMN nº 3.604 - 29/08/2008; CPC 04 - R1 - Ativos Intangíveis - Res. CMN nº 4.534 - 24/11/2016; CPC 05 - R1 - Divulgação sobre Partes Relacionadas - Res. CMN nº 3.750 - 30/06/2009; CPC 10 - R1 - Pagamento Baseado em Ações - Res. CMN nº 4.007 - 30/06/2011; CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro - Res. CMN nº 4.007 - 25/08/2011; CPC 24 - Evento Subsequente - Res. CMN nº 3.973 - 26/05/2011; CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes - Res. CMN nº 3.823 - 16/12/2009; CPC 27 - Ativo Imobilizado - Res. CMN nº 4.535 - 24/11/2016; CPC 33 - R1 - Benefícios a Empregados - Res. CMN nº 4.424 - 29/06/2015. Na elaboração dessas demonstrações financeiras foram utilizadas premissas e estimativas para contabilização e determinação dos valores ativos e passivos, como exemplo: provisão para devedores duvidosos, marcação a mercado dos instrumentos derivativos e impostos diferidos. Dessa forma, quando da efetiva liquidação financeira desses ativos e passivos, os resultados auferidos poderão vir a ser diferentes dos estimados. A Administração revisa as estimativas e as premissas periodicamente com o intuito de verificar sua aderência. As demonstrações financeiras foram aprovadas pela administração em 23/08/2018.

3. Resumo das principais práticas contábeis
Auração de resultados: As receitas e despesas são registradas de acordo com o regime de competência e são contabilizadas pelo critério "pro rata" dia, calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relacionadas às operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.
Moeda funcional e de apresentação: As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em Reais, moeda funcional e de apresentação do Banco. Os ativos e passivos monetários denominados em moedas estrangeiras foram convertidos para Reais pela taxa de câmbio da data de fechamento do balanço divulgado pelo BACEN, sendo as diferenças decorrentes de conversão de moeda reconhecidas no resultado do semestre.
Caixa e equivalentes de caixa: Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações de mercado aberto, quando aplicável e aplicações em depósitos interfinanceiros, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentem risco insignificante de mudança de valor em caso de resgate antecipado. Não estão incluídas as aplicações interfinanceiras de liquidez em função do prazo e do objetivo das operações, que são de curtíssimo prazo.
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos: Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção de negociação pela Administração em três categorias específicas, a saber: **Títulos para negociação** - Títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício; **Títulos disponíveis para venda** - Títulos que não se enquadram para negociação nem como mantidos até o vencimento. São ajustados pelo seu valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários; e **Títulos mantidos até o vencimento** - Títulos adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. Nesta categoria, os títulos não são ajustados ao seu valor de mercado. **Instrumentos financeiros derivativos** - As operações com Instrumentos Financeiros Derivativos, não destinados a hedge, são utilizados para suportar a demanda de clientes e a exposição de variação monetária ou cambial e repassada no mercado, mantendo-se o resultado do "spread" das operações e ambas as posições, tanto ativa quanto passiva são mensurados a valor de mercado, com base na Res. 3082/Bacen, substanciada na Res. 4.277/Bacen, alterada pela Res. 4.389/Bacen. **Operações de crédito e provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa:** a. As operações de crédito são classificadas por metodologia interna, conforme política de crédito e adaptada em nove níveis de riscos, conforme definido na Resolução CMN 2682/99 e a provisão para créditos de liquidação duvidosa, é efetuada com base na classificação dos clientes nos níveis de riscos definidos pelo Conselho Monetário Nacional - CMN, conforme definido na referida Resolução. Essa classificação leva em consideração, entre outras, uma análise periódica da operação, do histórico dos clientes, dos atrasos e das garantias recebidas, quando aplicável. b. Conforme definido no COSIF, as seguintes critérios: **(i) Ativos contingentes** - São reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não há mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo; **(ii) Passivos contingentes** - São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; **(iii) Obrigações legais** - Estão reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente de avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial; e **(iv) Benefício aos empregados** - O Banco oferece e tem como política prover alguns benefícios aos colaboradores, sendo todos eletivos a Seguro de Vida, Assistência Médica e Odontológica, Vale-alimentação e Vale-refeição. A depreciação é calculada pelo método linear às seguintes taxas anuais: 10% para equipamentos de uso, 20% sistemas de comunicação e sistema de segurança; 20% para sistema de processamento de dados e sistema de transporte. A amortização dos ativos intangíveis é calculada também pelo método linear à taxa de 20%. **Passivos circulante e não circulante:** Os valores demonstrados incluem, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias (em base "pro rata dia"). **Imposto de renda e contribuição social:** O imposto de renda e a contribuição social são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 mil ao ano para imposto de renda e de 15% para a contribuição social acrescida de 5% a partir de setembro de 2015 com base na Lei nº 13.169, de 06.10.2015, com prazo até dezembro de 2018 e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real. Os impostos ativos diferidos decorrentes de prejuízo fiscal, base negativa e de diferenças temporárias serão constituídos, se aplicável, em conformidade com a Resolução nº 3.059/02 e alterações introduzidas pela Resolução nº 3.355/06, levando-se em consideração a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros fundamentada em estudo técnico de viabilidade. **Redução do valor recuperável de ativos (impairment):** O CPC 01, conforme recepcionado pela Resolução CMN nº 3.566/08, dispõe sobre procedimentos aplicáveis no reconhecimento, mensuração e divulgação de perdas em relação ao valor recuperável de ativos (*impairment*). De acordo com a Resolução, os ativos são revisados para a verificação de "impairment" sempre que eventos ou mudanças nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Uma perda por "impairment" ocorre quando o valor líquido contábil do ativo excede seu valor recuperável, sendo reconhecida diretamente no resultado. Não identificamos ativos passíveis de reconhecimento de ajuste de "impairment" para os semestres findos em 30 de junho 2018 e de 2017. **Ativos e passivos contingentes, obrigações legais e outros provisões:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes e contingências passivas são efetuados de acordo com as seguintes critérios: **(i) Ativos contingentes** - São reconhecidos nas demonstrações financeiras somente quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não há mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo; **(ii) Passivos contingentes** - São reconhecidos nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados nas notas explicativas, e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; **(iii) Obrigações legais** - Estão reconhecidas e provisionadas no balanço patrimonial, independentemente de avaliação das chances de êxito no curso do processo judicial; e **(iv) Benefício aos empregados** - O Banco oferece e tem como política prover alguns benefícios aos colaboradores, sendo todos eletivos a Seguro de Vida, Assistência Médica e Odontológica, Vale-alimentação e Vale-refeição. Para os colaboradores expatriados durante sua permanência no Brasil, também é oferecido auxílio à educação aos filhos em idade escolar, sendo cessado no momento do seu retorno ao país de origem.

4. Caixa e equivalentes de caixa
O Banco, concentra seus recursos em sua conta de reservas junto ao Banco Central do Brasil no valor de R\$ 110 (R\$ 277 em junho de 2017) e disponibilidades em moeda estrangeira junto a banqueiros no exterior no valor total de R\$ 19.793 (R\$ 47.390 em junho de 2017). Como conceito de equivalente a caixa, inclui-se as Aplicações Interfinanceiras de Liquidez com liquidação em curtíssimo prazo, no valor de R\$ 212.707 (R\$ 130.802 em junho de 2017).

Disponibilidades em Reais 110 277
Disponibilidades em Moeda Estrangeira 19.793 47.390
Aplicações Interfinanceiras de Liquidez 212.707 130.802
Total 232.610 178.469

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

Operações compromissadas - Compra com Revenda:

Data da compra	Data do retorno	Título	Qtde.	Emissão	Vencimento	Valor aplicado	Valor de resgate	Em 30/06/18
29/06/2018	02/07/2018	LFT	22.113	18/07/2014	01/09/2020	211.508	211.542	211.508
29/06/2018	02/07/2018	LFT	1.269	06/01/2017	01/04/2019	1.199	1.200	1.199
Total						212.707	212.742	212.707

Data da compra **Data do retorno** **Título** **Qtde.** **Emissão** **Vencimento** **Valor aplicado** **Valor de resgate** **Em 30/06/17**
30/06/2017 03/07/2016 LFT 14.722 08/07/2016 01/09/2022 130.802 130.852 130.802
Total 130.802 130.852 130.802

Operações em Certificado de Depósito Interfinanceiro

Emissor	Emissão	Vencimento	Valor aplicado	Em 30/06/2018
Haitong Banco de Investimentos	20/07/2017	19/07/2018	20.000	21.501
Haitong Banco de Investimentos	25/06/2018	20/12/2018	19.500	19.523
Total			39.500	41.024

Emissor **Emissão** **Vencimento** **Valor aplicado** **Em 30/06/2017**
China Construction Bank 05/04/2017 05/04/2018 40.000 41.003
Banco ABC do Brasil 05/05/2017 30/08/2017 30.000 30.489
Haitong Banco de Investimentos 20/07/

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

13. Outros valores e bens - Despesas antecipadas

Referem-se a saldo a apropriar de prêmios de seguros de automóveis pagos no valor de R\$ 12 (R\$ 22 em junho de 2017), os quais são diferidos pelo prazo de vigência das apólices.

14. Ativo permanente

	Em Jun/2018			
	Saldo em dez/17	Aquisições do período	Depreciação acumulada	Saldo em jun/17
Imobilizado	944	5	(513)	436
Móveis e Equipamentos de uso	1.455	16	(1.132)	339
Sistema de Processamento de dados	786	–	(786)	–
Sistema de Segurança	414	–	(413)	1
Sistema de Transporte	3.599	21	(2.844)	776

	Em Jun/2018			
	Saldo em dez/17	Aquisições do período	Amortização acumulada	Saldo em jun/18
Intangível	172	–	(62)	110
Ativo Intangível	172	–	(62)	110

	Em Jun/2017			
	Saldo em dez/16	Aquisições do período	Depreciação acumulada	Saldo em jun/17
Imobilizado	939	5	(421)	523
Móveis e Equipamentos de uso	1.270	141	(857)	554
Sistema de Processamento de dados	786	–	(681)	105
Sistema de Segurança	414	–	(336)	78
Sistema de Transporte	3.409	146	(2.295)	1.260

	Em Jun/2017			
	Saldo em dez/16	Aquisições do período	Amortização acumulada	Saldo em jun/17
Intangível	56	116	(27)	145
Ativo Intangível	56	116	(27)	145

15. Captações

Dentre os produtos que o Banco oferece aos seus clientes, destacamos contas correntes de livre movimentação e em operações vinculadas, assim como a administração de cash management e também depósitos a prazo através de emissão de certificado de depósito a prazo e letras de crédito do agronegócio, com vencimento variado, dependendo das necessidades de nossos clientes, disponibiliza para parceiros do mercado operações em Certificados de Depósitos Interfinanceiros - CDI. A posição ao final de junho de 2018 e 2017 se apresentava:

a. Depósitos:

	Jun/18			
	Sem vencimento	Até 90 dias	Acima 90 dias	Total
Depósitos à Vista	17.917	–	–	17.917
Depósitos a Prazo	–	7.013	315.037	322.050
Total	17.917	7.013	315.037	339.967

	Jun/17			
	Sem vencimento	Até 90 dias	Acima 90 dias	Total
Depósitos à Vista	32.947	–	–	32.947
Depósitos a Prazo	–	62.459	124.332	186.791
Total	32.947	62.459	124.332	219.738

	Jun/18			
	Até 90 dias	Acima 90 dias	Total	LCA
LCA	9.131	9.190	18.321	–
Total	9.131	9.190	18.321	–

	Jun/17			
	Até 90 dias	Acima 90 dias	Total	LCA
LCA	–	66.092	66.092	–
Total	–	66.092	66.092	–

c. Certificado de Depósito Interfinanceiro:

	Jun/18			
	Até 90 dias	Acima 90 dias	Total	CDI
CDI	20.115	–	20.115	–
Total	20.115	–	20.115	–

O Banco não mantinha posição de Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI em junho de 2017.

16. Relações interfinanceiras

Referem-se a valores de cobrança remetidos no valor total de R\$ 52 (R\$ 89 em junho 2017), com liquidação de curtíssimo prazo, aguardando compensação pela câmara de liquidação.

17. Recursos em trânsito

Referem-se a transações de Ordens de Pagamentos por conta e ordem de clientes com liquidação em curto prazo, sendo o valor total desses recursos R\$ 3.127 (R\$ 41.601 em junho 2017).

18. Obrigações por empréstimos no exterior

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

Obrigações por empréstimos e repasses

	Jun/18	Jun/17
Passivo		
Obrigações por empréstimos no exterior	365.845	310.914
Juros por obrigações no exterior	1.938	450
Outras obrigações no exterior	104.090	–
Juros por outras obrigações no exterior	182	–
Total	472.055	311.364

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

	Jun/17			
	Principal	Saldo Devedor	Principal	Saldo Devedor
Faixa de Vencimento	até 360 dias	até 360 dias	até 360 dias	até 360 dias
ICBC New York Branch	109.151	109.414	–	–
Bank of America Merrill Lynch California	201.763	201.950	–	–
Total	310.914	311.364	–	–

19. Outras obrigações

a. Fiscais e previdenciárias:

	Jun/18	Jun/17
Tributos		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (i)	442	167
Contribuição Social s/Lucro Líquido (ii)	372	146
PIS (ii)	23	20
COFINS (ii)	140	122
Impostos e Contribuições s/Serviços de Terceiros (iii)	15	19
Impostos e Contribuições s/Salários (iv)	534	519
IRRF s/Resgate de Aplicação de Renda Fixa (v)	133	6
ISS - Imposto sobre Serviços (vi)	25	6
IRRF s/Remessa juros s/empréstimos no exterior (vii)	20	–
Provisão para IR/CS Diferido s/MTM (viii)	304	–
Total	2.008	1.005
Cobrança e Arrecadação de Tributos		
IOF a recolher sobre operações de Câmbio (ix)	1	921
Total	1	921

(i) Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social corrente no valor total de R\$ 814 (R\$ 313 em junho de 2017); (ii) Provisão de PIS e COFINS sobre o lucro no valor total de R\$ 163 (R\$ 142 em junho de 2017); (iii) Provisão de Impostos e Contribuições sobre serviços de terceiros retidos na fonte no valor total de R\$ 15 (R\$ 19 em junho de 2017); (iv) Provisão de Impostos e Contribuições sobre salários no valor total de R\$ 534 (R\$ 519 em junho de 2017); (v) IRRF s/resgate de aplicação em Renda Fixa dos clientes e remessa de juros s/excedente de captação no exterior no valor total R\$ 133 (R\$ 6 em junho de 2017); (vi) Provisão de Imposto sobre Serviços a recolher no valor total de R\$ 25 (R\$ 6 em junho de 2017); (vii) Imposto de Renda Retido na Fonte sobre Remessa de Juros de Empréstimos no Exterior R\$ 20 (R\$ 0 em junho de 2017); (viii) Provisão de Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido referente ao valor positivo de marcação à mercado de operações com Derivativos no valor total R\$ 304 (R\$ 0 em junho de 2017); e, (ix) Provisão de Imposto sobre Operações Financeiras - Câmbio no valor total de R\$ 1 (R\$ 921 em junho de 2017).

b. Provisão para pagamentos a efetuar: Refere-se à provisão de saldo de salários, Férias e 13º salário e respectivos encargos dos funcionários os quais são provisionados mensalmente com base na quantidade de funcionários e o tempo de serviço prestado. O Banco faz a antecipação de 50% do 13º salário (vide nota 12a) que é pago a todos os funcionários em maio e procede com o recolhimento do FGTS do referido adiantamento.

	Jun/18	Jun/17
Salários a pagar	2	–
Provisão sobre férias	758	880
INSS s/Férias	202	230
FGTS s/Férias	59	70
Provisão sobre 13º Salário	325	296
INSS s/13º Salário	87	78
Provisão para Contingências Trabalhistas (i)	45	–
Subtotal	1.478	1.554
Outras Provisões Administrativas (ii)	191	–
Provisão para Cartas de Créditos Emitidas (iii)	8	–
Total	1.677	1.554

(i) Refere-se à provisão para ações trabalhistas no valor de R\$ 45 (nota 26). (ii) Refere-se a provisão para pagamento de licença de uso de sistemas de tecnologia R\$ 191 (R\$ 0 em junho de 2017) a ser liquidado durante o exercício de 2018. (iii) Refere-se à provisão para perdas por Cartas de Créditos Emitida, com base na Res. 2.682 no valor de R\$ 8 (R\$ 0 em junho de 2017) (vide nota 26).
c. Credores diversos passiv: Referem-se a cobrança devolvida a ser regularizada no valor de R\$ 1. Em junho de 2018 refere-se à provisão para pagamento a empresas prestadoras de serviços contratadas (R\$ 4 em junho de 2017).

20. 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 em 30 de junho de 2018 e 2017.
b. Dividendos: Aos acionistas é assegurado um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado nos termos da legislação societária, sujeito à aprovação da Assembleia Geral de Acionistas.
c. Reserva Legal: Com base na regulamentação vigente, foi constituído o valor de R\$ 90 (R\$ 102 em junho de 2017) de reserva legal na alíquota de 5% com base no resultado apurado, o saldo de Reservas Legais em 30 de junho de 2018 montante R\$ 991 (R\$ 901 em junho de 2017).
d. Reservas Estatutárias: A administração buscando otimizar os investimentos no Brasil, autorizou a destinação para Reservas Estatutárias com o objetivo de cobrir possíveis prejuízos futuros, futuro aumento de Capital e futura distribuição de dividendos, observando a regulamentação vigente. Em junho de 2018 foi destinado para esta reserva o valor de R\$ 1.712 (R\$ 1.943 em junho de 2017), após constituição de Reserva Legal, o saldo de Reservas Estatutárias em 30 de junho de 2018 montante R\$ 14.884 (R\$ 14.234 em junho 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 30 de junho de 2018 o valor registrado é de R\$ 750, (R\$ 2 em junho de 2017), líquido de Imposto de Renda e Contribuição Social, conforme determina regulamentação.

21. Despesas diversas

	jun/18	jun/17
a. Administrativas		
Descrição		
Despesa de processamento de dados	1.132	1.201
Despesa de aluguéis	1.368	1.894
Despesa de condomínio	297	289
Despesa de serviços técnicos especializados	504	587
Despesa de viagem	477	377
Despesa de comunicação	232	258
Despesa de material	28	44
Despesa de transporte	63	62
Despesa de serviços do sistema financeiro	212	151
Despesa de manutenção e conservação	114	135
Despesa de Seguros	17	5
Despesa de Promoções e Relações Públicas	9	13
Despesa de Publicação	131	74
Despesa de água, energia e gás	3	3
Outras despesas administrativas	105	325
Total	4.692	5.418

	jun/18	jun/17
b. Despesas de pessoal		
Descrição		
Benefícios	928	813
Encargos Sociais	2.036	2.271
Proventos	4.455	4.283
Treinamento	74	79
Honorários da diretoria	1.821	1.385
Remuneração estagiários	45	38
Total	9.359	8.869

	jun/18	jun/17
c. Outras Receitas Operacionais		
Descrição		
Reversão de Provisão para Devedores Duvidosos (i)	1.575	1.811
Reversão de Despesas Administrativas	92	–
Reversão de Provisões para Contingência (ii)	95	–
Recuperação de Despesas Operacionais	336	20
Total	2.098	1.831

(i) Refere-se reversões de despesas com provisão para devedores duvidosos no valor de R\$ 1.575 (R\$ 1.811 em junho de 2017) , conforme movimentação (vide nota 10); (ii) Reversão de provisão para Contingência Trabalhista R\$ 95 (R\$ 0 em junho de 2017) (vide nota 19 b).
d. Outros Despesas Operacionais: Referem-se basicamente a despesas com depreciação e amortização no período, no valor total de R\$ 250 (R\$ 316 em junho de 2017).

22. Receita de prestação de serviços

Receita de prestação de serviços do Banco está constituído basicamente de serviços prestados no exterior para seus clientes, contas administradas, rendas de tarifas e outras, conforme demonstrativo abaixo:

	Jun/18	Jun/17
Receita de Serviços		
Serviços Prestados Ent. Ligadas	496	746
Comissão de Fianças e Gar. Prestadas	587	14
Rendas Contas Administrada	9	13
Rendas Tarifas Bancárias	14	71
Rendas Emissão Ordem de Pagamento	417	11
Rendas Emissão de Stand By Letter	18	2
Total	1.549	857

Nota: Para operações de Emissão de Carta de Crédito “Stand by Letter”, a administração utiliza os princípios da Res. 2682/BCB (vide nota 26).

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

O Banco apresentou base tributável para cálculo do imposto de renda e contribuição social para o período findo em 30 de junho de 2018 e 2017. O Banco adota o critério de apuração do Imposto de Renda e Contribuição Social com base no Lucro Real sob o regime de antecipação pelos métodos de suspensão e redução e receita bruta e acréscimos, procedendo com o recolhimento mensal em contrapartida à compensação dos valores já antecipados mensalmente. As antecipações totalizam R\$ 401 (R\$ 579 em junho de 2017), conforme demonstrado na nota 12b.

a. Despesas tributárias

	Jun/18	Jun/17
Tributo Federalis		
Imposto sobre Operações Financeiras - IOF	10	5
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	95	146
PIS	115	113
COFINS	708	697
Outros	54	294
Estaduais		
IPVA	10	10
Municipais		
Imposto Sobre Serviços - ISS	81	45
Outros	–	32
Total	1.073	1.342

b. Imposto de renda e contribuição social:

	Jun/18		Jun/17	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação e participações	2.921	2.921	2.357	2.357
Adições (Exclusões)	(1.060)	(1.060)	(1.625)	(1.625)
Despesas não dedutíveis	91	91	291	291
Provisão para pagamento de fornecedores	–	–	–	–
Provisão para pagamento de bônus	(580)	(580)	(580)	(580)
Provisão para operação de crédito	200	200	(434)	(434)
Ajuste ao valor de mercado - T.V.M. e Derivativos	(676)	(676)	(479)	(479)
Provisão para contingência trabalhista	(95)	(95)	–	–
Amortização fiscal	–	–	(423)	(423)
Valor-base para tributação	1.861	1.861	732	732
Alíquotas	15% e 10%	20%	15% e 10%	20%
PAT	(11)	–	(4)	–
Total IRPJ e CSLL devidos no período	442	372	167	146

Despesas de imposto de renda e contribuição social: As despesas de IRPJ e CSLL corrente, respectivamente, nos valores de R\$ 442 e R\$ 372 (R\$ 167 e R\$ 146 em junho de 2017) em contrapartida das provisões de IRPJ e CSLL reconhecidas neste primeiro semestre de 2018. A Lei nº 13.169, de 06.10.2015, alterou temporariamente a alíquota de Contribuição Social aplicável às instituições financeiras e assemelhadas, de 15% para 20% no período compreendido entre 01.09.2015 a 31.12.2018. A partir de 01.01.2019, a alíquota aplicável volta a ser de 15%. Como resultado da majoração temporária da alíquota de contribuição social, os impostos correntes foram calculados às alíquotas de 15% até 31.08.2015 e 20% a partir de setembro de 2015.

c. Créditos tributários não reconhecidos, de acordo com a natureza e origem:

	Jun/18	Jun/17
Descrição		
Provisão para pagamento de fornecedores - IRPJ/CSLL	86	–
Provisão para contingência trabalhista	20	–
Provisão para perda em operações de crédito - IRPJ/CSLL	90	619
Total	196	619

Em 30 de junho de 2018, os créditos tributários de Imposto de Renda e Contribuição Social, no montante de R\$ 196 referem-se a diferenças temporárias. Contudo, a administração tomou a decisão de não constituir ativo fiscal diferido para o semestre findo em junho de 2018 e 2017 em função de entender que os elementos para constituição ainda não atingem o patamar para a referida constituição.

d