



Lopes, Machado
Auditors, Consultants & Business Advisers

Independent Member of
B K R
I n t e r n a t i o n a l

BANCO ARBI S.A.

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 30 DE JUNHO DE 2016 E 2015**

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | evarella@ibs.edu.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@bkr-lopemachado.com.br

Vila Velha - ES | Tel.: 55 27 2127-4150 | es@bkr-lopemachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva





Lopes, Machado | Independent Member of
Auditors, Consultants & Business Advisers | **B K R**
I n t e r n a t i o n a l

BANCO ARBI S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 30 de Junho de 2016 e 2015

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Balanços Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações do Fluxos de Caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lopemachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lopemachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | evarella@ibs.edu.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lopemachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@bkr-lopemachado.com.br

Vila Velha - ES | Tel.: 55 27 2127-4150 | es@bkr-lopemachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva





Lopes, Machado
Auditors, Consultants & Business Advisers

Independent Member of
B K R
International

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Diretores e Acionistas do
Banco Arbi S.A.

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas do Banco Arbi S.A. (“Banco”), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e consolidadas com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas estão livres de distorção relevante.

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | evarella@ibs.edu.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@bkr-lobesmachado.com.br

Vila Velha - ES | Tel.: 55 27 2127-4150 | es@bkr-lobesmachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva





Lopes, Machado
Auditors, Consultants & Business Advisers

Independent Member of
B K R
International

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações contábeis para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião


Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Arbi S.A. em 30 de junho de 2016, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

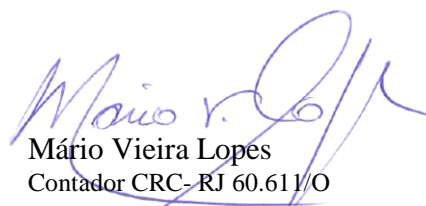
Rio de Janeiro, 29 de julho de 2016.



Lopes, Machado | Independent Member of
Auditors, Consultants & Business Advisers | **B K R**
International

CRC-RJ-2026-O/5


Marcelo Galvão Guerra
Contador CRC-RJ 087.079/O-3


Mário Vieira Lopes
Contador CRC- RJ 60.611/O

Rio de Janeiro - RJ | Av. Graça Aranha 416 / 11º andar - CEP 20030-001 | Tel.: 55 21 2156-5800 - Fax: 55 21 2262-6806 | rj@bkr-lobesmachado.com.br

Filiais e Empresas Ligadas

São Paulo - SP | Tel.: 55 11 5041-4610 - Fax: 55 11 5041-4536 | sp@bkr-lobesmachado.com.br

Belo Horizonte - MG | Tel.: 55 31 2122 3216 | evarella@ibs.edu.br

Recife - PE | Tels.: 55 81 3325-6041 / 6040 / 6171 - Fax: 55 81 3325-6041 / 6171 | recife@bkr-lobesmachado.com.br

Macaé - RJ | Tel.: 55 22 2772-6896 - Telefax: 55 22 2272-7455 | macae@bkr-lobesmachado.com.br

Vila Velha - ES | Tel.: 55 27 2127-4150 | es@bkr-lobesmachado.com.br

BKR INTERNATIONAL

www.bkr.com

Américas - Nova York - NY - EUA | Tel.: 1 212 964-2115 - Fax: 1 212 964-2133 | bkr@bkr.com | Contato: Maureen M. Schwartz - Diretora Executiva



**BANCO ARBI S.A.****Balancos Patrimoniais****Em 30 de Junho de 2016 e 2015****(Em milhares de reais)**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2016	2015	2016	2015
Ativo					
Circulante		87.735	64.762	89.943	67.464
Disponibilidades	3a	869	824	869	824
Aplicações interfinanceiras de liquidez	3b	5.705	30.000	5.705	30.000
Aplicações em operações compromissadas		5.705	30.000	5.705	30.000
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	3c e 5	30.916	2.596	30.923	2.640
Carteira própria		11.779	2.035	11.786	2.079
Vinculado ao Banco Central - para aumento de capital		2.129	554	2.129	554
Vinculado a operações compromissadas		17.001	-	17.001	-
Vinculados a prestação de garantias		7	7	7	7
Relações interfinanceiras		262	2.631	262	2.631
Pagamentos e recebimentos a liquidar		30	55	30	55
Créditos vinculados		232	2.576	232	2.576
Banco Central - reserva compulsória em espécie		232	2.576	232	2.576
Relações interdependências		91	92	91	92
Dependências no País		91	92	91	92
Operações de crédito		29.353	17.191	29.353	17.191
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos - setor privado	7	31.022	18.756	31.022	18.756
Provisões para operações de créditos	3d e 7	(1.669)	(1.565)	(1.669)	(1.565)
Outros créditos	8	16.773	7.565	18.974	10.223
Avais e fianças honrados		1.100	-	1.100	-
Rendas a receber		55	-	55	-
Diversos		16.718	7.727	18.919	10.385
Provisões para outros créditos		(1.100)	(162)	(1.100)	(162)
Outros valores e bens	3e e 9	3.766	3.863	3.766	3.863
Bens não de uso próprio		3.437	3.437	3.437	3.437
Despesas antecipadas		329	426	329	426
Não Circulante		39.463	45.828	37.422	43.373
Operações de crédito		24.412	25.069	24.412	25.069
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos - setor privado	7	26.868	27.611	26.868	27.611
Provisões para operações de créditos	3d e 7	(2.456)	(2.542)	(2.456)	(2.542)
Outros créditos		5.412	11.504	5.668	11.756
Diversos	8	5.412	11.504	5.668	11.756
Outros valores e bens		239	288	239	288
Despesas antecipadas	9	239	288	239	288
Investimentos		9.266	8.802	6.969	6.095
Participações em controladas/coligadas - no País	3f e 10a	9.257	8.793	-	117
Outros investimentos	10b	9	9	6.969	5.978
Imobilizado de uso	11	125	146	125	146
Outras imobilizações de uso		694	654	694	654
Depreciações acumuladas	3g	(569)	(508)	(569)	(508)
Intangível		9	19	9	19
Gastos em aquisição e desenv. de logiciais		30	30	30	30
Amortizações acumuladas		(21)	(11)	(21)	(11)
		127.198	110.590	127.365	110.837

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**BANCO ARBI S.A.****Balancos Patrimoniais****Em 30 de Junho de 2016 e 2015****(Em milhares de reais)**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2016	2015	2016	2015
Passivo					
Circulante		61.217	43.348	60.986	43.207
Depósitos		42.689	42.073	42.451	41.684
Depósitos à vista		8.444	16.050	8.206	15.661
Depósitos a prazo		34.245	26.023	34.245	26.023
Obrigações por operações compromissadas		17.005	-	17.005	-
Carteira própria	5	17.005	-	17.005	-
Relações interfinanceira		341	200	342	200
Recebimentos e pagamentos a liquidar		341	200	342	200
Relações interdependências		91	92	91	92
Dependências no País		91	92	91	92
Outras obrigações		1.091	983	1.097	1.231
Cobrança/arrecadação de tributos e assemelhados		48	28	48	28
Fiscais e previdenciárias	12	261	270	264	274
Sociais e estatutárias		-	-	3	3
Diversas	13	782	685	782	926
Não Circulante		44.822	45.062	45.070	45.307
Depósitos		42.377	42.396	42.377	42.396
Depósitos a prazo		42.377	42.396	42.377	42.396
Outras obrigações		2.445	2.666	2.693	2.911
Fiscais e previdenciárias	12	2.316	2.205	2.564	2.450
Diversas	13	129	461	129	461
Resultado de exercícios futuros		21	-	21	-
Receitas de exercícios futuros		21	-	21	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	150	143
Patrimônio líquido		21.138	22.180	21.138	22.180
Capital social	14	58.633	56.189	58.633	56.189
Ordinárias - país		28.782	27.851	28.782	27.851
Preferenciais não cumulativas não resgatáveis - país		27.851	27.851	27.851	27.851
Aumento de capital		4.000	931	4.000	931
Ordinárias - país		4.000	931	4.000	931
Capital a realizar		(2.000)	(444)	(2.000)	(444)
De domiciliados no País		(2.000)	(444)	(2.000)	(444)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos		(91)	(119)	(91)	(119)
Prejuízos acumulados		(37.404)	(33.890)	(37.404)	(33.890)
		127.198	110.590	127.365	110.837

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO ARBI S.A.

Demonstrações de Resultados

Semestres Findos em 30 de Junho de 2016 e 2015

(Em milhares de reais, exceto o prejuízo por ação)

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2016	2015	2016	2015
		138			
Receitas da intermediação financeira		7.246	5.935	7.246	5.935
Operações de crédito		5.280	4.111	5.280	4.111
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários		1.966	1.824	1.966	1.824
Despesas da intermediação financeira		(5.423)	(4.558)	(5.423)	(4.558)
Operações de captação no mercado		(5.611)	(4.306)	(5.611)	(4.306)
Reversão da provisão para créditos de liquidação duvidosa		188	(252)	188	(252)
Resultado bruto da intermediação financeira		1.823	1.377	1.823	1.377
Outras receitas/despesas operacionais		(1.834)	(4.355)	(1.812)	(4.356)
Receitas de prestação de serviços		186	219	186	219
Despesas de pessoal		(3.108)	(3.164)	(3.108)	(3.164)
Outras despesas administrativas	15	(1.714)	(2.095)	(1.754)	(2.272)
Despesas tributárias		(255)	(184)	(260)	(184)
Resultado de participação em controladas/coligadas	10a c	819	(45)	789	58
Outras receitas operacionais	16	3.008	1.232	3.107	1.307
Outras despesas operacionais	17	(770)	(318)	(772)	(320)
Resultado operacional		(11)	(2.978)	11	(2.979)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações de acionistas não controladores		(11)	(2.978)	11	(2.979)
Imposto de renda e contribuição social		-	-	(9)	-
Provisão para imposto de renda		-	-	(6)	-
Provisão para contribuição social		-	-	(3)	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	(13)	1
Prejuízo do semestre		(11)	(2.978)	(11)	(2.978)
Prejuízo por ação		(0,00001)	(0,00149)	(0,00001)	(0,00149)
Número de ações:		1.999.581.660	1.999.581.660	1.999.581.660	1.999.581.660

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO ARBI S.A.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Semestres Findos em 30 de Junho de 2016 e 2015

(Em milhares de reais)

	Capital social	Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos	Prejuízos acumulados	Total
Saldos em 01 de janeiro de 2015	56.189	(103)	(30.912)	25.174
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	(16)	-	(16)
Prejuízo do semestre	-	-	(2.978)	(2.978)
Saldos em 30 de junho de 2015	<u>56.189</u>	<u>(119)</u>	<u>(33.890)</u>	<u>22.180</u>
Mutações do semestre	<u>-</u>	<u>(16)</u>	<u>(2.978)</u>	<u>(2.994)</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2016	56.633	(154)	(37.393)	19.086
Aumento de capital	2.000	-	-	2.000
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	63	-	63
Prejuízo do semestre	-	-	(11)	(11)
Saldos em 30 de junho de 2016	<u>58.633</u>	<u>(91)</u>	<u>(37.404)</u>	<u>21.138</u>
Mutações do semestre	<u>2.000</u>	<u>63</u>	<u>(11)</u>	<u>2.052</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



BANCO ARBI S.A.

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Semestres Findos em 30 de Junho de 2016 e 2015

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
Fluxo de caixa das atividades operacionais:				
Ajustes de:				
Prejuízo do semestre	(11)	(2.978)	(11)	(2.978)
Ajustes ao prejuízo do semestre:	(611)	365	(585)	232
Varição no resultado exercício futuro	14	1	14	1
Ajuste a mercado de tít. e val. mobiliários e instrumentos financ. derivativos	64	(19)	62	(35)
Provisão de outras provisões operacionais	287	56	287	56
Provisão para perdas operações de crédito	(188)	252	(188)	252
Depreciação e amortização	37	36	37	36
Participações societárias não consolidadas	-	-	13	(1)
Resultado de participação em coligadas/controladas	(819)	45	(789)	(58)
Varição monetária	(6)	(6)	(21)	(19)
Prejuízo do semestre, ajustado	(622)	(2.613)	(596)	(2.746)
Varição de ativos e obrigações:	(33.409)	(20.105)	(33.461)	(20.331)
Aumento de tít. e val. mobiliários e instrumentos financ. derivativos	(11.016)	(487)	(11.013)	(471)
Aumento de aplicações interfinanceiras de liquidez	(5.704)	(12.000)	(5.704)	(12.000)
Redução de relações interfinanceiras	355	78	355	78
Aumento de operações de créditos	(14.624)	(2.157)	(14.624)	(2.157)
Aumento de outros créditos	(2.770)	(4.380)	(2.827)	(4.680)
(Aumento) redução de outros valores e bens	80	(1.226)	80	(1.226)
Aumento de outras obrigações	270	67	272	125
Caixa líquido aplicado nas atividades operacionais	(34.031)	(22.718)	(34.057)	(23.077)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisição imobilizado de uso	(45)	(12)	(45)	(12)
Baixa de imobilizado de uso	3	-	2	-
Aumento de investimentos	-	-	(76)	(606)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos	(42)	(12)	(119)	(618)
Fluxo de caixa das atividades de financiamento				
Aumento em depósitos	12.504	22.214	12.606	23.179
Obrigações por operações compromissadas	17.005	-	17.005	-
Aumento de capital	2.000	-	2.000	-
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento	31.509	22.214	31.611	23.179
Redução no caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(2.564)	(516)	(2.565)	(516)
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	3.433	1.340	3.434	1.340
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	869	824	869	824
Redução no caixa e equivalentes de caixa, líquidos	(2.564)	(516)	(2.565)	(516)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Semestres Findos em 30 de Junho de 2016 e 2015

(Em milhares de reais)

1 - Contexto Operacional

O Banco Arbi S.A. (“Banco”), tem por objetivo a prática de operações ativas, passivas, acessórias e serviços pertinentes a bancos comerciais, desenvolvendo suas operações de modo integrado através das carteiras comercial, de investimentos e de crédito.

2 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil (“BACEN”), associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do BACEN.

Na elaboração das demonstrações contábeis foram utilizadas estimativas e premissas na determinação dos montantes de certos ativos, passivos, receitas e despesas de acordo com as práticas contábeis vigentes no Brasil. Essas estimativas e premissas foram consideradas na mensuração de provisões para perdas com operações de crédito e outros créditos, provisão para contingências, sempre que aplicável, na determinação do valor de mercado de instrumentos financeiros e na seleção do prazo de vida útil de certos ativos. Os resultados efetivos podem ser diferentes das estimativas e premissas adotadas.

As demonstrações contábeis foram aprovadas pela Administração em 29 de julho de 2016.

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional do Banco Arbi S.A.

3 - Resumos das Principais Práticas Contábeis

a) Disponibilidades

Representadas por caixa e reservas livres.





.2.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

b) Aplicações interfinanceiras de liquidez, operações de crédito, depósitos e outras operações ativas e passivas

As operações prefixadas estão registradas pelo valor futuro, retificadas pela conta Rendas/Despesas a apropriar, e as operações pós-fixadas estão registradas pelo valor presente e atualizadas monetariamente “pró-rata dia” até a data do balanço.

c) Títulos e valores mobiliários

Os títulos e valores mobiliários são classificados, nos termos da Circular BACEN nº 3.068/01 em três categorias, a saber:

- Títulos para negociação - adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados, os quais são avaliados ao valor provável de realização em contrapartida ao resultado do período.
- Títulos mantidos até o vencimento - adquiridos com a intenção de mantê-los em carteira até o vencimento, os quais são avaliados pela taxa intrínseca dos títulos em contrapartida ao resultado do período.
- Títulos disponíveis para venda - aqueles que não se enquadram nas categorias anteriores, são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, em contrapartida do resultado e avaliados ao valor de mercado em contrapartida a conta específica do patrimônio líquido, líquido dos efeitos tributários.

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias de negociação e disponível para venda, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados no balanço patrimonial pelo seu valor justo estimado. O valor justo geralmente baseia-se em cotações de preços de mercado ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes.

Nos semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015, não houve reclassificação de títulos entre as categorias.





.3.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

d) Provisão para créditos de liquidação duvidosa

A provisão para créditos de liquidação duvidosa é constituída em montante considerado suficiente para absorver eventuais prejuízos na sua realização e sua constituição leva em conta itens, tais como: experiência passada, avaliação de risco dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil, sendo o seu montante suficiente para cobrir eventuais perdas na realização de créditos a receber.

e) Despesas antecipadas

São representadas pelas aplicações de recursos em pagamentos antecipados, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos futuros, sendo registrados no resultado de acordo com o princípio da competência.

f) Participações em controlada – no País

O investimento em controlada está contabilizado pelo método de equivalência patrimonial.

g) Imobilizado e depreciação acumulada

Os bens e direitos, classificados no imobilizado de uso, são demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido, quando aplicável, dos saldos da respectiva conta de depreciação, calculada pelo método linear, utilizando-se taxas que levam em conta o tempo de vida útil estimado dos bens.

h) Critério de avaliação dos passivos

As obrigações, encargos e riscos conhecidos ou calculáveis, inclusive encargos tributários calculados com base no resultado do período são demonstrados pelo valor atualizado até a data do balanço. As obrigações sujeitas às atualizações monetárias com base em cláusulas contratuais são demonstradas pelo valor atualizado até a data do balanço.

i) Classificação dos ativos e passivos circulante e não circulante

Os ativos e passivos operacionais, cujos vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram até o prazo de 1 ano da data do balanço, estão classificados no circulante e aqueles, cujos vencimentos ou possibilidade efetiva de liquidação ocorram após esse prazo são classificados no não circulante.





.4.

BANCO ARBIS A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

j) Imposto de renda e contribuição social

O Banco não apurou lucro tributável e, conseqüentemente, não obteve base de cálculo positiva para imposto de renda e contribuição social. O Banco adota o regime de apuração pelo lucro real.

k) Apuração do resultado

O resultado é apurado de acordo com o regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas, devem ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento. As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate, e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são apresentadas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As receitas e despesas de natureza financeira são contabilizadas pelo critério “*pro-rata*” dia e calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados. Ou relacionadas a operações no exterior, que são calculadas com base no método linear. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

4 - Resumos dos Principais Procedimentos de Consolidação

No processo de consolidação das demonstrações contábeis foram adotados os seguintes procedimentos: (a) Eliminação dos saldos ativos e passivos entre as empresas consolidadas; (b) Eliminação dos saldos de receitas e despesas, bem como os resultados não realizados entre as empresas consolidadas; (c) Destaque do valor de participação dos acionistas não controladores nas demonstrações contábeis consolidadas.



.5.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
Circulante:				
Títulos de renda variável	452	356	459	400
Ações companhias abertas - disponível para venda	452	2	459	46
Ações de cias abertas – para negociação	-	354	-	354
Títulos de Renda Fixa – até o vencimento	11.327	1.679	11.327	1.679
Letras Financeiras do Tesouro – Livre	11.327	1.679	11.327	1.679
Títulos de Renda Fixa – Vinculados a recompra	17.001	-	17.001	-
Letras Financeiras do Tesouro	17.001	-	17.001	-
Vinculados ao Banco Central	2.129	554	2.129	554
LFT – Depósito para aumento de capital	2.129	554	2.129	554
Vinculados à prestação de garantias	7	7	7	7
Outros	7	7	7	7
	<u>30.916</u>	<u>2.596</u>	<u>30.923</u>	<u>2.640</u>

Os títulos e valores mobiliários são avaliados, quanto a sua destinação, por ocasião das aquisições e a carteira formada é avaliada a cada balanço semestral. Cabe ressaltar nossa intenção em manter, até o vencimento, os títulos classificados na categoria “Títulos Mantidos até o Vencimento”.

O valor de mercado dos títulos públicos foi apurado com base nos preços unitários, divulgados pela Anbima na data do balanço.

Em 30 de junho de 2016, foi realizada uma operação de venda com recompra, lastreadas por LFT no valor de R\$ 17.005, vencimento em 1º de julho de 2016, pelo valor de R\$ 17.014, gerando uma despesa de captação no valor de R\$ 9.



.6.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

6 - Gerenciamento de Risco

A gestão de riscos das operações é efetuada por meio de políticas internas e monitoramento dos diversos riscos inerentes às operações e/ou processos, incluindo os riscos de mercado, liquidez, crédito e operacional. Essas estruturas de gerenciamento estão discriminadas nos relatórios anuais do Banco e podem ser assim resumidas:

a) Risco de mercado

A administração de riscos de mercado nas operações é efetuada por meio de políticas de controle e monitoramento, conforme definidos pela Alta Administração.

b) Riscos de liquidez

O risco de liquidez é gerenciado através da análise do fluxo de caixa. Este controle contempla também a análise de eventuais descasamentos no tempo entre ativos e passivos e consequentes ajustes necessários para sua adequação.

c) Risco de crédito

O Banco possui política de concessão de crédito onde são determinados os procedimentos de avaliação de clientes e contrapartes. A avaliação de cada cliente ou contraparte é efetuada previamente à realização de operações e contempla análises objetivas de dados financeiros, índices comparativos, fluxo de caixa, capital de giro e qualidade das garantias oferecidas, bem como análises subjetivas, que contemplam dados do setor econômico, ambiente regulatório e participação no mercado. Os limites são aprovados pelo Comitê de Crédito e revisados regularmente, juntamente com a suficiência das garantias oferecidas.

d) Risco operacional

A gestão de risco operacional é efetuada através da análise dos principais processos, identificando riscos e sugerindo respectivos controles mitigadores, utilizando um sistema de controles internos e mensuração de riscos, que também permite avaliações periódicas dos controles, assim como planos de ação.





.7.

BANCO ARBISA.S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

7 - Operações de Créditos

As operações de crédito são classificadas em níveis de riscos 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. Essa classificação leva em consideração, entre outras, experiência passada, avaliação de risco dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas, de acordo com a Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

A classificação das operações de crédito está demonstrada a seguir:

a) Por tipo de Cliente, atividade econômica e nível de risco

Modalidade do Crédito	Tipo de Cliente	Atividade Econômica	Nível de Risco	Controladora e Consolidado				
				2016		2015		
				Classificação da Carteira por faixa de risco	Provisão para crédito de liquidação duvidosa	Classificação da Carteira por faixa de risco	Provisão para crédito de liquidação duvidosa	
Empréstimos e títulos descontados	Pessoa Física		A	34.006	(170)	34.084	(170)	
			B	2.277	(22)	1.715	(17)	
			C	2.352	(70)	1.346	(40)	
			D	321	(32)	453	(45)	
			E	343	(103)	163	(49)	
			F	116	(58)	420	(210)	
			G	117	(81)	47	(33)	
			H	150	(150)	406	(406)	
Capital de Giro	Pessoa Jurídica	Outros serviços	A	2.146	(11)	-	-	
			B	5.684	(57)	2.083	(21)	
			C	3.376	(101)	708	(212)	
			F	1.439	(720)	1.605	(1.124)	
		Comércio	C	590	(18)	830	(25)	
			Indústria	B	2.466	(25)	2.507	(1.755)
				H	2.507	(2.507)	-	-
						57.890	(4.125)	46.367
Circulante			31.022	(1.669)	18.756	(1.565)		
Não Circulante			26.868	(2.456)	27.611	(2.542)		





.8.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

b) Por Modalidade de Crédito e Prazo de Vencimento

Prazo de Vencimento	Modalidade do Crédito	Controladora e Consolidado	
		2016	2015
Vencidos:			
	Averbação	153	155
A partir de 15 dias	Capital de Giro	320	416
	Pessoa Física - Cagir	1.047	435
Total vencidos		1.520	1.006
A Vencer:			
	Averbação	3.728	3.267
Vencer até 3 meses	Capital de Giro	8.918	2.405
	Pessoa Física - Cagir	1.427	468
	Averbação	9.740	8.357
De 3 a 12 meses	Capital de Giro	4.593	1.420
	Pessoa Física - Cagir	1.095	1.832
	Averbação	15.607	16.464
De 1 a 3 anos	Capital de Giro	3.556	2.020
	Pessoa Física - Cagir	8	214
	Averbação	5.997	6.893
De 3 a 5 anos	Capital de Giro	821	1.442
	Pessoa Física - Cagir	-	-
	Averbação	880	549
Acima de 5 anos	Capital de Giro	-	30
Total a vencer		56.370	45.361
Total geral		57.890	46.367





.9.

BANCO ARBISA.S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

c) Provisões para Operações de Crédito

	Controladora e Consolidado	
	2016	2015
<u>Circulante:</u>		
Saldos no início do semestre	1.340	1.545
Transferência	406	(79)
Constituição de provisão	602	687
Reversão de provisão	(679)	(588)
Saldos no fim do semestre	<u>1.669</u>	<u>1.565</u>
<u>Não Circulante:</u>		
Saldos no início do semestre	2.973	2.304
Transferência	(406)	79
Constituição de provisão	888	1.115
Reversão de provisão	(999)	(956)
Saldos no fim do semestre	<u>2.456</u>	<u>2.542</u>

8 - Outros Créditos

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
<u>Circulante:</u>				
Adiantamentos	197	212	199	528
Rendas a receber	55	-	55	-
Impostos e contribuições a compensar	3	16	307	296
Devedores diversos – país (i)	17.035	7.499	18.930	9.561
Provisão sobre outros créditos	(517)	(162)	(517)	(162)
	<u>16.773</u>	<u>7.565</u>	<u>18.974</u>	<u>10.223</u>
<u>Não Circulante:</u>				
Devedores por depósito em garantia (ii)	2.458	5.092	2.714	5.344
Devedores diversos – país (i)	2.954	6.412	2.954	6.412
	<u>5.412</u>	<u>11.504</u>	<u>5.668</u>	<u>11.756</u>

(i) Refere-se, substancialmente, a aquisição de diversos contratos, de antecipações de recebíveis.

(ii) Refere-se a depósito judicial para interposição de recursos fiscais e trabalhistas.





.10.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9 - Outros Valores e Bens

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
<u>Circulante:</u>				
Bens não de uso próprio (i)	3.437	3.437	3.437	3.437
Despesas antecipadas (ii)	329	426	329	426
	<u>3.766</u>	<u>3.863</u>	<u>3.766</u>	<u>3.863</u>
<u>Não Circulante:</u>				
Despesas antecipadas (ii)	<u>239</u>	<u>288</u>	<u>239</u>	<u>288</u>

- (i) Refere-se a imóveis recebidos em dação de pagamento, de saldo de devedor, em operação de crédito.
- (ii) O Banco Arbi, a partir de setembro de 2006, passou a diferir a comissão dos correspondentes bancários, pelo prazo médio da carteira, compreendendo o período dos contratos de créditos consignados.

10 - Participações em Controlada - no País

A - Refere-se à participação do capital social da Riba Consultoria Empresarial Ltda.

	2016	2015
Capital social	6.729	6.729
Quantidade de cotas	672.932	672.932
Percentual de participação	98,4009%	98,4009%
Patrimônio líquido	9.407	8.936
Lucro líquido (prejuízo) do semestre	832	(45)
Resultado de equivalência patrimonial	819	(45)
Saldos dos investimentos	9.257	8.793





.11.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

B – Em relação aos outros investimentos no balanço consolidado, refere-se a investimentos da controlada Riba Consultoria Empresarial Ltda., em Sociedades em Conta de Participação (SCP's), no valor de R\$ 6.706, além de outras participações no valor de R\$ 263.

	2016	2015
SCP Infinity Atlantes Macaé	1.461	1.284
SCP Anga	411	398
SCP Mônaco Visconde de Uruguai	3.791	2.783
SCP Mônaco Emília Sampaio	1.043	1.250
Outras participações	263	263
	<u>6.969</u>	<u>5.978</u>

C – Ainda em relação aos investimentos junto às Sociedades em Conta de Participação (SCP's), foi resultado de equivalência patrimonial um montante de R\$ 792. Houve também, a equivalência em investimento direto, junto a Empresa Rio Mouro Ltda., no valor de (R \$3), conforme demonstração do resultado consolidado.

	2016	2015
SCP Mônaco Visconde de Uruguai	999	221
SCP Mônaco Emília Sampaio	(207)	-
Rio Mouro Ltda.	(3)	(163)
	<u>789</u>	<u>58</u>

11 - Imobilizado de Uso

	Tempo de vida útil (anos)	Controladora		Consolidado	
		2016	2015	2016	2015
Móveis e equipamentos de uso	10	52	50	52	50
Sistema de comunicação	10	65	65	65	65
Sistema de processamento de dados	5	511	473	511	473
Sistema de transporte	5	66	66	66	66
		<u>694</u>	<u>654</u>	<u>694</u>	<u>654</u>
Depreciações acumuladas		(569)	(508)	(569)	(508)
		<u>125</u>	<u>146</u>	<u>125</u>	<u>146</u>





.12.

BANCO ARBISA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

12 - Outras Obrigações – Fiscais e Previdenciárias

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
<u>Circulante:</u>				
Impostos e contribuições a recolher	261	270	264	274
	<u>261</u>	<u>270</u>	<u>264</u>	<u>274</u>
<u>Não Circulante:</u>				
Provisão para riscos fiscais	2.316	2.205	2.564	2.450
	<u>2.316</u>	<u>2.205</u>	<u>2.564</u>	<u>2.450</u>

A provisão para riscos fiscais foi constituída para fazer face ao processo judicial relativo ao PIS.

13 - Outras Obrigações – Diversas

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
<u>Circulante:</u>				
Cheques administrativos	16	5	16	5
Provisão para pagamentos a efetuar	739	680	739	680
Credores diversos – país	27	-	27	241
	<u>782</u>	<u>685</u>	<u>782</u>	<u>926</u>
<u>Não Circulante:</u>				
Provisão para passivos contingentes	129	461	129	461
	<u>129</u>	<u>461</u>	<u>129</u>	<u>461</u>



.13.

BANCO ARBISA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A provisão para passivos contingentes foi constituída para fazer face aos processos judiciais, decorrentes de ações cíveis e avais e fianças, cujos montantes, em 30 de junho de 2016, R\$ 118 e R\$ 11, respectivamente.

O Banco, em 30 de junho de 2016, possui registrado em contingências passivas, com avaliação de perda possível, os seguintes valores:

- R\$ 3.700, refere-se à ação, na qual o Banco foi incluído por descon sideração da personalidade jurídica, sujeita a análise do TRT; e
- Diversas ações trabalhistas, cíveis e tributárias no valor de R\$ 117, R\$ 345 e de R\$ 1.752, respectivamente.

Ainda com avaliação de perda possível, o Banco, através de sua controlada Riba Consultoria Empresarial Ltda., é réu no Auto de Infração lavrado pela Receita Federal do Brasil no Rio de Janeiro, no montante de R\$ 3.159 e na ação de execução fiscal movida pela CVM no valor de R\$ 153.

14 - Capital Social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por 1.035.615.830 ações ordinárias e 963.965.830 ações preferenciais, todas nominativas, sem valor nominal. As ações preferenciais não têm direito a voto, mas gozam de prioridade na distribuição de dividendos.

Aos acionistas está assegurado um dividendo mínimo de 25% sobre o lucro líquido ajustado.

Informamos que em cumprimento a determinação judicial, foram bloqueadas as ações de propriedade de Daniel B. Birmann.

Na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 23 de novembro de 2015, foi aprovado o aumento do capital social no montante de R\$ 4.000, mediante emissão de 384.615.385 ações ordinárias nominativas, que após aprovação do Banco Central, passará ter a quantidade de 1.420.231.215 ações ordinárias nominativas.





.14.

BANCO ARBISA.S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

15 - Outras Despesas Administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
Despesas de água, energia e gás	1	-	1	-
Despesas de aluguéis	18	26	18	26
Despesas de comunicação	207	216	207	216
Despesas de manutenção conservação bens	25	20	25	20
Despesas de material	8	15	8	15
Despesas de processamento de dados	663	573	663	573
Despesas de propaganda e publicidade	-	7	-	7
Despesas de promoções relações públicas	4	3	4	3
Despesas de publicações	28	24	28	24
Despesas de seguros	3	11	3	11
Despesas serviços sistema financeiro	427	649	428	650
Despesas serviços de terceiros	41	54	48	68
Despesas serviços técnicos especializados	115	251	144	408
Despesas de transporte	9	8	9	8
Despesas de viagem no país	30	21	30	22
Despesas de amortização/depreciação	37	36	37	36
Despesas de serviço de vigilância e segurança	1	-	1	-
Despesas de multas aplicadas pelo BACEN	-	1	-	1
Outras despesas administrativas	97	180	100	184
	<u>1.714</u>	<u>2.095</u>	<u>1.754</u>	<u>2.272</u>

16 - Outras Receitas Operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
Renda sobre operações sem característica concessão crédito	2.769	1.157	2.850	1.217
Variação monetária ativa	60	54	78	69
Reversão de provisões operacionais	179	4	179	4
Outras receitas operacionais	-	17	-	17
	<u>3.008</u>	<u>1.232</u>	<u>3.107</u>	<u>1.307</u>





.15.

BANCO ARBISA.S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

17- Outras Despesas Operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2016	2015	2016	2015
Desconto concedido operações empréstimos	249	204	249	204
Varição monetária passiva	55	49	57	51
Despesas indedutíveis	-	4	-	4
Provisões para outros créditos	339	56	339	56
Processos judiciais diversos	127	-	127	-
Multas e juros de mora	-	1	-	1
Outras	-	4	-	4
	<u>770</u>	<u>318</u>	<u>772</u>	<u>320</u>

18 - Garantias Prestadas

O Banco é responsável por Coobrigações e Riscos em Garantias prestadas a terceiros no país totalizando R\$ 1.077 em 30 de junho de 2016, demonstrados como segue:

Natureza	Contra garantia	Valor envolvido
Garantia	Nota promissória com aval	1.077

19 - Créditos Tributários

O Banco possui créditos tributários provenientes de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, no montante aproximado de R\$ 28.429.





.16.

BANCO ARBISA S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20 - Índice de Basileia

Base de cálculo - Índice de Basileia	Controladora	
	2016	2015
Patrimônio líquido	21.132	22.180
Patrimônio de referência nível I	21.132	22.180
Ajustes a Valor de Mercado	-	-
Patrimônio de referência nível II	-	-
Patrimônio de referência total (nível I + nível II) (a)	21.132	22.180
Alocação de capital (por risco)		
- Risco de crédito (RWAcpad)	9.057	9.365
- Risco de Mercado (RWAacs)	70	56
- Risco operacional (RWAopad)	3.957	744
Patrimônio de referência exigido (b)	13.084	10.165
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	2.705	4.948
Margem (a – b – c)	5.343	7.067
Índice de Basileia (a*100) / (b/0,09875)	15,95%	24,00%