



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 31 DE DEZEMBRO DE 2015 E 2014**

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Telefax 31 2122-3216 | auditoria@bkrhq.com.br

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

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

Vila Velha - ES | Tel.: 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
I n t e r n a t i o n a l

BANCO ARBI S.A.

Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes

Balancos Patrimoniais

Demonstrações de Resultados

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Telefax 31 2122-3216 | auditoria@bkrhq.com.br

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

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

Vila Velha - ES | Tel.: 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
I n t e r n a t i o n a l

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos
Diretores e Acionistas do
Banco Arbi S.A.
Rio de Janeiro - RJ

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 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício 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 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 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 estão livres de distorção relevante.

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Telefax 31 2122-3216 | auditoria@bkrhq.com.br

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

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

Vila Velha - ES | Tel.: 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
I n t e r n a t i o n a l

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, 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 do Banco para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados às 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 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 referidas acima apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Arbi S.A. em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, bem como o desempenho consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa consolidados para o exercício 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, 03 de fevereiro de 2016.



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

CRC-RJ-2026-0

Marcelo Galvão Guerra
Contador CRC- RJ 087.079/0-3

Mário Vieira Lopes
Contador CRC-RJ 60.611/0

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

Filiais e Empresas Ligadas

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

Belo Horizonte - MG | Telefax 31 2122-3216 | auditoria@bkrhq.com.br

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

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

Vila Velha - ES | Tel.: 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



**BANCO ARBI S.A.****Balancos Patrimoniais****Em 31 de Dezembro de 2015 e 2014****(Em milhares de reais)**

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2015	2014	2015	2014
Circulante		57.968	47.456	60.106	49.861
Disponibilidades	3a	3.434	1.340	3.434	1.340
Aplicações interfinanceiras de liquidez		-	18.000	-	18.000
Aplicações em operações compromissadas		-	18.000	-	18.000
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	3c e 5	19.899	2.090	19.908	2.150
Carteira própria		19.892	1.560	19.901	1.620
Vinculado Banco Central - Depósito p/capital em títulos		-	523	-	523
Vinculados a prestação de garantias		7	7	7	7
Relações interfinanceiras		276	2.508	276	2.508
Créditos vinculados		276	2.508	276	2.508
Banco Central - reserva compulsória em espécie		276	2.508	276	2.508
Relações Interdependências		190	173	190	173
Dependências no País		190	173	190	173
Operações de crédito		16.591	15.227	16.591	15.227
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos - setor privado	7	17.931	16.772	17.931	16.772
Provisões para operações de créditos	3d e 7	(1.340)	(1.545)	(1.340)	(1.545)
Outros créditos	8	13.736	5.378	15.865	7.723
Avais e fianças honradas		1.100	-	1.100	-
Diversos		13.914	5.491	16.043	7.836
Provisão para outros créditos		(1.278)	(113)	(1.278)	(113)
Outros valores e bens	9	3.842	2.740	3.842	2.740
Despesas antecipadas		405	851	405	851
Bens não de uso próprio		3.437	1.889	3.437	1.889
Não Circulante		37.141	43.676	35.050	40.494
Operações de crédito		22.363	25.134	22.363	25.134
Empréstimos, títulos descontados e financiamentos - setor privado	7	25.336	27.438	25.336	27.438
Provisões para operações de créditos	3d e 7	(2.973)	(2.304)	(2.973)	(2.304)
Outros créditos	8	5.958	9.305	6.212	9.555
Diversos		5.958	9.305	6.212	9.555
Outros valores e bens	9	243	185	243	185
Despesas antecipadas		243	185	243	185
Investimentos		8.449	8.863	6.104	5.431
Participações em controladas/coligadas - no País	3f e 10	8.440	8.854	3	372
Outros investimentos		9	9	6.101	5.059
Imobilizado de uso	11	114	165	114	165
Outras imobilizações de uso		654	642	654	642
Depreciações acumuladas	3g	(540)	(477)	(540)	(477)
Intangível		14	24	14	24
Gastos em aquisição e desenvolvimento de logiciais		30	30	30	30
Amortizações acumuladas		(16)	(6)	(16)	(6)
		95.109	91.132	95.156	90.355

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BANCO ARBI S.A.****Balancos Patrimoniais****Em 31 de Dezembro de 2015 e 2014****(Em milhares de reais)**

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2015	2014	2015	2014
Passivo					
Circulante		46.741	28.065	46.402	26.898
Depósitos		45.730	26.977	45.390	25.623
Depósitos à vista		12.376	10.186	12.036	8.832
Depósitos a prazo		33.354	16.791	33.354	16.791
Relações interdependências		190	173	190	173
Dependências no País		190	173	190	173
Outras obrigações		821	915	822	1.102
Cobrança/arrecadação de tributos e assemelhados		19	3	19	3
Fiscais e previdenciárias	12	294	413	295	413
Diversas	13	508	499	508	686
Não Circulante		29.275	37.894	29.524	38.140
Depósitos		26.833	35.278	26.833	35.278
Depósitos a prazo		26.833	35.278	26.833	35.278
Outras obrigações		2.442	2.616	2.691	2.862
Sociais e estatutárias		-	-	3	3
Fiscais e previdenciárias	12	2.261	2.156	2.507	2.399
Diversas	13	181	460	181	460
Resultado de exercícios futuros		7	-	7	-
Receitas de exercícios futuros		7	-	7	-
Participações de acionistas não controladores		-	-	137	144
Patrimônio líquido		19.086	25.173	19.086	25.173
Capital social	14	56.633	56.189	56.633	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
(-) Capital a realizar		(4.000)	(444)	(4.000)	(444)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos		(154)	(103)	(154)	(103)
Prejuízos acumulados		(37.393)	(30.913)	(37.393)	(30.913)
		<u>95.109</u>	<u>91.132</u>	<u>95.156</u>	<u>90.355</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**BANCO ARBIS S.A.****Demonstrações de Resultados****Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014
e Segundo Semestre de 2015****(Em milhares de reais, exceto o prejuízo por lote de mil ações)**

Nota	Controladora	Controladora		Consolidado	
	2º Semestre	Exercício		Exercício	
	2015	2015	2014	2015	2014
Receitas da intermediação financeira	6.389	12.323	15.738	12.324	15.758
Operações de crédito	3.859	7.970	13.664	7.970	13.664
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	2.530	4.353	2.074	4.354	2.094
Despesas da intermediação financeira	(6.094)	(10.658)	(7.754)	(10.658)	(7.665)
Operações de captação no mercado	(5.888)	(10.194)	(6.583)	(10.194)	(6.494)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(206)	(464)	(1.171)	(464)	(1.171)
Resultado bruto da intermediação financeira	295	1.665	7.984	1.666	8.093
Outras receitas (despesas) operacionais:	(3.797)	(8.145)	(8.313)	(8.152)	(8.417)
Receitas de prestação de serviços	267	486	1.001	486	1.001
Despesas de pessoal	(3.254)	(6.418)	(6.047)	(6.418)	(6.047)
Outras despesas administrativas	15	(1.894)	(3.989)	(4.693)	(4.773)
Despesas tributárias	(210)	(394)	(463)	(398)	(463)
Resultado de participação em controladas/coligadas	10	(319)	(363)	184	354
Outras receitas operacionais	16	3.108	4.346	4.504	2.408
Outras despesas operacionais	17	(1.495)	(1.813)	(1.817)	(897)
Resultado operacional	(3.502)	(6.480)	(329)	(6.486)	(324)
Resultado antes da tributação sobre o lucro e das participações societárias não consolidadas	(3.502)	(6.480)	(329)	(6.486)	(324)
Participações de acionistas não controladores	-	-	-	6	(5)
Prejuízo do semestre/exercício	(3.502)	(6.480)	(329)	(6.480)	(329)
Prejuízo por lote de mil ações	(1,7514)	(3,2407)	(0,1645)	(3,2407)	(0,1645)
Número de ações:	1.999.581.660	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

**Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014
e Segundo Semestre de 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 2014	55.702	(126)	(30.584)	24.992
Aumento de capital	931	-	-	931
Capital a realizar	(444)	-	-	(444)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	23	-	23
Prejuízo do exercício	-	-	(329)	(329)
Saldos em 31 de dezembro de 2014	56.189	(103)	(30.913)	25.173
Aumento de capital	4.444	-	-	4.444
Capital a realizar	(4.000)	-	-	(4.000)
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	(51)	-	(51)
Prejuízo do exercício	-	-	(6.480)	(6.480)
Saldos em 31 de dezembro de 2015	56.633	(51)	(6.480)	(6.087)
Mutações do exercício	444	(51)	(6.480)	(6.087)
Saldos em 01 de julho de 2015	56.189	(119)	(33.891)	22.179
Ajuste ao valor de mercado - TVM e instrumentos financeiros derivativos	-	(35)	-	(35)
Aumento de capital	4.444	-	-	4.444
Capital a realizar	(4.000)	-	-	(4.000)
Prejuízo do semestre	-	-	(3.502)	(3.502)
Saldos em 31 de dezembro de 2015	56.633	(154)	(37.393)	19.086
Mutações do semestre	444	(35)	(3.502)	(3.093)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BANCO ARBI S.A.****Demonstrações dos Fluxos de Caixa****Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014
e Segundo Semestre de 2015****(Em milhares de reais)**

	Controladora	Controladora		Consolidado	
	2º semestre	Exercício		Exercício	
	2015	2015	2014	2015	2014
Fluxo de caixa das atividades operacionais					
Prejuízo do exercício/semestre	(3.502)	(6.480)	(329)	(6.480)	(329)
Ajustes ao prejuízo:	857	1.221	924	588	881
Variação no resultado exercício futuro	7	7	(1)	7	(1)
Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(32)	(51)	(86)	(102)	(61)
Provisão/reversão de outras provisões operacionais	836	886	108	886	84
Provisão/reversão para perdas em operações de créditos	206	464	1.171	464	1.171
Depreciação e amortização	37	73	66	73	66
Participações de acionistas não controladores	-	-	-	(6)	5
Resultado de participação em controladas/coligadas	319	363	(326)	(184)	(354)
Perda de capital na baixa imobilizado	-	-	1	-	1
Variação monetária	(516)	(521)	(9)	(550)	(30)
Lucro (prejuízo) do período, ajustado	(2.645)	(5.259)	595	(5.892)	552
Variação de ativos e obrigações	16.717	(3.387)	(4.924)	(3.278)	(4.491)
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	(17.271)	(17.758)	(1.364)	(17.707)	(1.388)
Aplicações interfinanceiras de liquidez	30.000	18.000	(2.387)	18.000	(2.387)
Relações interfinanceiras	2.154	2.232	(903)	2.232	(903)
Operações de créditos	3.100	943	(1.865)	943	(1.865)
Outros créditos	(1.169)	(5.549)	2.443	(5.304)	3.116
Outros valores e bens	65	(1.161)	(177)	(1.161)	(177)
Outras obrigações	(162)	(94)	(671)	(281)	(887)
Caixa líquido gerado (aplicado) pelas atividades operacionais	14.072	(8.646)	(4.329)	(9.170)	(3.939)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos	-	(12)	(35)	(501)	176
(Aumento) redução em investimentos	-	-	-	(489)	211
Aquisição de imobilizado de uso	-	(12)	(5)	(12)	(5)
Aumento ativos intangíveis	-	-	(30)	-	(30)
Caixa líquido aplicado (gerado) pelas atividades de investimentos	-	(12)	(35)	(501)	176
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos	(11.906)	10.752	5.177	11.765	4.576
Aumento (redução) de depósitos	(11.906)	10.308	4.689	11.321	4.088
Aumento de capital	444	444	488	444	488
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de financiamento	(11.462)	10.752	5.177	11.765	4.576
Aumento no caixa e equivalentes de caixa	2.610	2.094	813	2.094	813
Caixa e equivalentes de caixa no início do período	824	1.340	527	1.340	527
Caixa e equivalentes de caixa no final do período	3.434	3.434	1.340	3.434	1.340
Aumento no caixa e equivalentes de caixa	2.610	2.094	813	2.094	813

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.





BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de Dezembro de 2015 e 2014

(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 03 de fevereiro 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 ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

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

As operações pré-fixadas 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 “pro 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 a 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 exercícios findos em 31 de dezembro de 2015 e 2014, não houve reclassificação de títulos entre as categorias.



.3.

BANCO ARBI S.A.

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 exercício 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 ARBI S.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 relacionados 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 ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

5 - Títulos e Valores Mobiliários e Instrumentos Financeiros Derivativos

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
<u>Circulante:</u>				
Títulos de renda variável	387	337	396	397
Ações de companhias abertas - disponível para venda	1	1	10	61
Ações de companhias abertas – para negociação	386	336	386	336
Títulos de renda fixa – até o vencimento	19.505	1.223	19.505	1.223
Letras Financeiras do Tesouro – Livre	19.505	1.223	19.505	1.223
Vinculados ao Banco Central	-	523	-	523
LFT – Depósito para aumento de Capital	-	523	-	523
Vinculados à prestação de garantias	7	7	7	7
Outros	7	7	7	7
	<u>19.899</u>	<u>2.090</u>	<u>19.908</u>	<u>2.150</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.

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.





.6.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(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 conseqüentes 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 contemplam 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 - 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:





.7.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(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			
				2015		2014	
				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	31.905	(159)	34.717	(173)
			B	1.768	(18)	781	(8)
			C	2.666	(80)	755	(23)
			D	422	(42)	169	(17)
			E	180	(54)	128	(38)
			F	76	(38)	1.361	(681)
			G	153	(107)	112	(78)
			H	125	(125)	468	(468)
Capital de giro	Pessoa Jurídica	Outros Serviços	B	681	(7)	695	(7)
			C	299	(9)	314	(9)
		Indústria	E	310	(93)	1.946	(584)
			G	1.506	(1.054)	-	-
		Comércio	H	2.507	(2.507)	2.508	(1.755)
			C	669	(20)	256	(8)
			<u>43.267</u>	<u>(4.313)</u>	<u>44.210</u>	<u>(3.849)</u>	
Circulante			17.931	(1.340)	16.772	(1.545)	
Não Circulante			25.336	(2.973)	27.438	(2.304)	

(b) Por Modalidade de Crédito e Prazo de Vencimento

Prazo de Vencimento	Modalidade do Crédito	Controladora e Consolidado	
		2015	2014
Vencidos:			
A partir de 15 dias	Averbação	182	142
	Capital de Giro	71	1
	Pessoa Física - Cagir	-	56
Total vencidos		<u>253</u>	<u>199</u>
A Vencer:			
Vencer até 3 meses	Averbação	3.708	3.334
	Capital de Giro	1.035	1.119
	Pessoa Física - Cagir	224	1.644
De 3 a 12 meses	Averbação	9.431	8.888
	Capital de Giro	1.070	1.218
	Pessoa Física - Cagir	2.210	370





.8.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Prazo de Vencimento	Modalidade do Crédito	Controladora e Consolidado	
		2015	2014
De 1 a 3 anos	Averbação	15.307	15.968
	Capital de Giro	2.573	1.684
	Pessoa Física – Cagir	96	279
De 3 a 5 anos	Averbação	5.532	7.252
	Capital de Giro	1.224	1.432
Acima de 5 anos	Averbação	604	557
	Capital de Giro	-	266
Total a vencer		43.014	44.011
Total geral		43.267	44.210

(c) Provisões para Operações de Crédito

	Controladora e Consolidado	
	2015	2014
<u>Circulante:</u>		
Saldos no início do exercício	1.545	609
Transferência	(350)	467
Constituição de provisão	1.549	1.368
Reversão de provisão	(1.404)	(899)
Saldos no fim do exercício	<u>1.340</u>	<u>1.545</u>

	Controladora e Consolidado	
	2015	2014
<u>Não Circulante:</u>		
Saldos no início do exercício	2.304	2.072
Transferência	350	(467)
Constituição de provisão	3.435	2.040
Reversão de provisão	(3.116)	(1.341)
Saldos no fim do exercício	<u>2.973</u>	<u>2.304</u>



.9.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

8 - Outros Créditos – Diversos

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
<u>Circulante:</u>				
Devedores diversos – país (i)	13.845	5.167	15.677	7.244
Adiantamentos	66	84	68	86
Devedores para compra de valores e bens	-	205	-	205
Impostos e contribuições a compensar	3	35	298	301
Provisão sobre outros créditos	(178)	(113)	(178)	(113)
	<u>13.736</u>	<u>5.378</u>	<u>15.865</u>	<u>7.723</u>
 <u>Não Circulante:</u>				
Devedores diversos – país (i)	3.595	3.963	3.595	3.963
Devedores para depósito em garantia (ii)	2.363	5.039	2.617	5.289
Devedores para compra de valores e bens	-	303	-	303
	<u>5.958</u>	<u>9.305</u>	<u>6.212</u>	<u>9.555</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.

9 - Outros Valores e Bens - Despesas Antecipadas

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
<u>Circulante:</u>				
Bens não de uso próprio (i)	3.437	1.889	3.437	1.889
Despesas antecipadas (ii)	405	851	405	851
	<u>3.842</u>	<u>2.740</u>	<u>3.842</u>	<u>2.740</u>
 <u>Não Circulante:</u>				
Despesas antecipadas (ii)	<u>243</u>	<u>185</u>	<u>243</u>	<u>185</u>



.10.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- (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

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

	2015	2014
Capital social	6.729	6.729
Quantidade de cotas	672.932	672.932
Percentual de participação	98,4009%	98,4009%
Patrimônio líquido	8.577	8.997
Lucro líquido (prejuízo) do exercício	(369)	331
Resultado de equivalência patrimonial	(363)	326
Saldo do investimento	8.440	8.854

11 - Imobilizado de Uso

	Tempo de vida útil (anos)	Controladora		Consolidado	
		2015	2014	2015	2014
Móveis e equipamentos de uso	10	49	48	49	48
Sistema de comunicação	10	65	65	65	65
Sistema de processamento de dados	5	474	463	474	463
Sistema de transporte	5	66	66	66	66
		654	642	654	642
Depreciações acumuladas		(540)	(477)	(540)	(477)
		114	165	114	165



.11.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

12 - Outras Obrigações - Fiscais e Previdenciárias

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
<u>Circulante:</u>				
Impostos e contribuições a recolher	294	413	295	413
	<u>294</u>	<u>413</u>	<u>295</u>	<u>413</u>
<u>Não Circulante:</u>				
Provisão para riscos fiscais	2.261	2.156	2.507	2.399
	<u>2.261</u>	<u>2.156</u>	<u>2.507</u>	<u>2.399</u>

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

13 - Outras Obrigações – Diversas

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
<u>Circulante:</u>				
Provisão para pagamentos a efetuar	494	485	494	672
Credores diversos – país	9	9	9	9
Cheques administrativos	5	5	5	5
	<u>508</u>	<u>499</u>	<u>508</u>	<u>686</u>
<u>Não Circulante:</u>				
Provisão para passivos contingentes	181	460	181	460
	<u>181</u>	<u>460</u>	<u>181</u>	<u>460</u>

A provisão para passivos contingentes foi constituída para fazer face à processos judiciais decorrentes de processos trabalhistas, ações cíveis e fianças, cujos montantes, em 31 de dezembro de 2015 somam R\$19, R\$ 111 e R\$ 51, respectivamente.

O Banco em 31 de dezembro de 2015 possui registrado em contingências passivas, com avaliação de perda possível, os seguintes valores:

- R\$3.700, refere-se a ação, na qual o Banco foi incluído por descon sideração da personalidade jurídica, sujeita a análise do TRT; e



.12.

BANCO ARBIS.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- Diversas ações trabalhistas, cíveis e tributárias no valor total de R\$117, R\$428 e R\$1.424, respectivamente.

Ainda com avaliação de perda possível, o Banco, através da sua controlada Riba Consultoria Empresarial Ltda., é réu no Auto de Infração lavrado pela Receita Federal do Brasil no montante de R\$2.642.

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.

Em cumprimento a determinação judicial foram bloqueadas as ações de propriedade de Daniel B. Birmann.

Na Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada no dia 23 de novembro de 2015, foi aprovado 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.



.13.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

15 - Outras Despesas Administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
Despesas de processamento e dados	1.178	1.054	1.178	1.054
Despesas serviços sistema financeiro	1.000	1.341	1.000	1.341
Despesas serviços técnicos especializados	460	611	1.132	936
Despesas de comunicação	435	453	436	453
Despesas serviços de terceiros	114	179	141	211
Despesas de alugueis	52	49	52	49
Despesas de viagem no país	65	77	66	77
Despesas de amortização/depreciação	73	66	73	66
Despesas de manutenção conservação bens	42	29	42	29
Despesas de publicações	35	34	35	34
Despesas de material	25	18	25	18
Despesas de transporte	19	17	19	17
Despesas de seguros	14	20	14	20
Despesas de propaganda e publicidade	10	2	10	2
Despesas de promoções relações públicas	9	14	9	14
Despesas de água, energia e gás	1	1	1	1
Outras despesas administrativas	457	447	460	451
	<u>3.989</u>	<u>4.412</u>	<u>4.693</u>	<u>4.773</u>

16 - Outras Receitas Operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
Rendas sobre operações sem característica de concessão de crédito	3.366	1.660	3.491	1.660
Variação monetária ativa	626	95	659	119
Reversão de provisões operacionais	338	24	338	144
Lucros na alienação de valores e bens	-	-	-	30
Outras receitas operacionais	16	259	16	455
	<u>4.346</u>	<u>2.038</u>	<u>4.504</u>	<u>2.408</u>



.14.

BANCO ARBI S.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

17 - Outras Despesas Operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2015	2014	2015	2014
Descontos concedidos operações empréstimos	466	500	466	500
Varição monetária passiva	105	87	108	90
Despesas indedutíveis	17	32	17	49
Outras provisões (*)	1.224	132	1.224	134
Outras	1	5	2	124
	<u>1.813</u>	<u>756</u>	<u>1.817</u>	<u>897</u>

(*) - Refere-se substancialmente a provisão sobre créditos por avais e fianças honrado no montante de R\$1.100.

18 - Garantias Prestadas

O Banco é responsável por Coobrigações e Riscos em garantias prestadas a terceiros no país totalizando R\$1.367 em 31 de dezembro de 2015, demonstrados como segue:

Natureza	Contra-garantia	Valor envolvido
Garantia	Nota promissória com aval	1.367

19 - Créditos Tributários

O Banco possui créditos tributários provenientes de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, no montante aproximado de R\$ 27.567.





.15.

BANCO ARBIS.A.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20 - Índice de Basiléia

Base de cálculo - Índice de Basiléia	Controladora	
	2015	2014
Patrimônio líquido	19.086	25.173
(-) Ajustes a Valor de Mercado	-	-
Patrimônio de referência nível I	19.086	25.173
Ajustes a Valor de Mercado	-	-
Patrimônio de referência nível II	-	-
Patrimônio de referência total (nível I + nível II) (a)	19.086	25.173
Alocação de capital (por risco)		
- Risco de crédito (RWA)	9.441	9.311
- Risco de mercado (RWAaqs)	61	54
- Risco operacional (RWAopad)	-	1.000
Patrimônio de referência exigido (b)	9.502	10.365
Posições fora da cart. de negociação – Rban (c)	3.201	4.048
Margem (a – b – c)	6.383	10.760
Índice de Basiléia – (a*100) / (b/0,11)	22,09%	26,72%