

Índice

Dados da Empresa

| | |
|-----------------------|---|
| Composição do Capital | 1 |
|-----------------------|---|

DFs Individuais

| | |
|---------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Ativo | 2 |
|---------------------------|---|

| | |
|-----------------------------|---|
| Balanço Patrimonial Passivo | 4 |
|-----------------------------|---|

| | |
|---------------------------|---|
| Demonstração do Resultado | 6 |
|---------------------------|---|

| | |
|--------------------------------------|---|
| Demonstração do Resultado Abrangente | 8 |
|--------------------------------------|---|

| | |
|--------------------------------|---|
| Demonstração do Fluxo de Caixa | 9 |
|--------------------------------|---|

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

| | |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2015 à 30/09/2015 | 10 |
|--------------------------------|----|

| | |
|--------------------------------|----|
| DMPL - 01/01/2014 à 30/09/2014 | 11 |
|--------------------------------|----|

| | |
|----------------------------------|----|
| Demonstração do Valor Adicionado | 12 |
|----------------------------------|----|

| | |
|--------------------------|----|
| Comentário do Desempenho | 13 |
|--------------------------|----|

| | |
|--------------------|----|
| Notas Explicativas | 18 |
|--------------------|----|

Pareceres e Declarações

| | |
|--|----|
| Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva | 70 |
|--|----|

| | |
|---|----|
| Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras | 71 |
|---|----|

| | |
|--|----|
| Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes | 73 |
|--|----|

Dados da Empresa / Composição do Capital

| Número de Ações (Unidades) | Trimestre Atual 30/09/2015 |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Do Capital Integralizado | |
| Ordinárias | 82.796.043 |
| Preferenciais | 82.095.379 |
| Total | 164.891.422 |
| Em Tesouraria | |
| Ordinárias | 0 |
| Preferenciais | 4.633.652 |
| Total | 4.633.652 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 30/09/2015 | Exercício Anterior 31/12/2014 |
|------------------------|--|---------------------------------------|--|
| 1 | Ativo Total | 26.482.427 | 20.734.470 |
| 1.01 | Ativo Circulante | 20.098.525 | 14.355.224 |
| 1.01.01 | Disponibilidades | 44.279 | 51.687 |
| 1.01.02 | Aplicações Interfinanceiras de Liquidez | 6.682.019 | 3.599.383 |
| 1.01.02.01 | Aplicações no mercado aberto | 5.722.079 | 2.374.357 |
| 1.01.02.02 | Aplicações em depósitos interfinanceiros | 546.192 | 436.955 |
| 1.01.02.03 | Aplicações em moedas estrangeiras | 413.748 | 788.071 |
| 1.01.03 | Títulos e Valores Mobiliários | 3.365.313 | 2.491.840 |
| 1.01.03.01 | Carteira própria | 2.442.097 | 2.266.632 |
| 1.01.03.02 | Vinculados ao Banco Central | 158 | 0 |
| 1.01.03.03 | Vinculados a compromisso de recompra | 3.904 | 2.105 |
| 1.01.03.04 | Vinculados a prestação de garantias | 395.283 | 74.140 |
| 1.01.03.05 | Instrumentos financeiros derivativos | 529.173 | 148.963 |
| 1.01.03.06 | Provisões para desvalorizações | -5.302 | 0 |
| 1.01.04 | Relações Interfinanceiras | 944 | 51.050 |
| 1.01.04.01 | Pagamentos e recebimentos a liquidar | 366 | 0 |
| 1.01.04.02 | Repasses interfinanceiros | 0 | 49.770 |
| 1.01.04.03 | Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central | 578 | 1.280 |
| 1.01.06 | Operações de Crédito | 7.029.396 | 6.149.876 |
| 1.01.06.01 | Setor público | 49.175 | 61.589 |
| 1.01.06.02 | Setor privado | 7.117.667 | 6.204.892 |
| 1.01.06.03 | Vinculadas às cessões | 15.254 | 30.792 |
| 1.01.06.04 | Provisão p/ cred. de liquid. duvidosa | -152.700 | -147.397 |
| 1.01.08 | Outros Créditos | 2.933.992 | 1.992.213 |
| 1.01.08.01 | Carteira de câmbio | 2.171.776 | 1.321.369 |
| 1.01.08.02 | Rendas a receber | 10.841 | 8.590 |
| 1.01.08.03 | Negociação e intermediação de valores | 102.804 | 64.285 |
| 1.01.08.04 | Creditos por avais e fianças honrados | 9.856 | 5.318 |
| 1.01.08.05 | Diversos | 662.320 | 614.754 |
| 1.01.08.06 | Provisão p/ cred. de liquid. duvidosa | -23.605 | -22.103 |
| 1.01.09 | Outros Valores e Bens | 42.582 | 19.175 |
| 1.01.09.01 | Despesas antecipadas | 3.575 | 4.856 |
| 1.01.09.02 | Outros valores e bens | 39.007 | 14.319 |
| 1.02 | Ativo Realizável a Longo Prazo | 6.171.255 | 6.190.617 |
| 1.02.02 | Títulos e Valores Mobiliários | 1.549.582 | 1.640.817 |
| 1.02.02.01 | Carteira própria | 819.352 | 583.247 |
| 1.02.02.03 | Vinculados a prestação de garantias | 493.696 | 664.841 |
| 1.02.02.04 | Instrumentos financeiros derivativos | 236.534 | 392.729 |
| 1.02.05 | Operações de Crédito | 4.264.585 | 4.040.022 |
| 1.02.05.01 | Setor público | 52.000 | 0 |
| 1.02.05.02 | Setor privado | 4.279.877 | 4.090.088 |
| 1.02.05.03 | Vinculadas às cessões | 0 | 4.621 |
| 1.02.05.04 | Provisão p/ cred. de liquid. duvidosa | -67.292 | -54.687 |
| 1.02.07 | Outros Créditos | 350.092 | 507.474 |
| 1.02.07.01 | Carteira de câmbio | 0 | 244.305 |
| 1.02.07.02 | Rendas a receber | 1.163 | 1.877 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Ativo**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 30/09/2015 | Exercício Anterior 31/12/2014 |
|------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| 1.02.07.04 | Diversos | 403.333 | 265.249 |
| 1.02.07.05 | Provisão p/ cred. de liquid. duvidosa | -54.404 | -3.957 |
| 1.02.08 | Outros Valores e Bens | 6.996 | 2.304 |
| 1.02.08.01 | Despesas antecipadas | 6.996 | 2.304 |
| 1.03 | Ativo Permanente | 212.647 | 188.629 |
| 1.03.01 | Investimentos | 168.046 | 158.111 |
| 1.03.01.02 | Participações em Controladas | 167.435 | 157.759 |
| 1.03.01.04 | Outros Investimentos | 611 | 352 |
| 1.03.02 | Imobilizado de Uso | 30.388 | 18.280 |
| 1.03.02.01 | Outras imobilizações de uso | 44.365 | 35.957 |
| 1.03.02.02 | Depreciações acumuladas | -13.977 | -17.677 |
| 1.03.04 | Intangível | 14.213 | 12.238 |
| 1.03.04.01 | Ativos intangíveis | 29.955 | 25.326 |
| 1.03.04.02 | Amortizações acumuladas | -15.742 | -13.088 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 30/09/2015 | Exercício Anterior 31/12/2014 |
|------------------------|---|---------------------------------------|--|
| 2 | Passivo Total | 26.482.427 | 20.734.470 |
| 2.01 | Passivo Circulante | 17.069.536 | 13.015.456 |
| 2.01.01 | Depósitos | 4.772.812 | 4.231.140 |
| 2.01.01.01 | Depósitos a vista | 42.632 | 83.219 |
| 2.01.01.02 | Depósitos interfinanceiros | 338.864 | 446.125 |
| 2.01.01.03 | Depósitos a prazo | 4.391.316 | 3.701.796 |
| 2.01.02 | Captações no Mercado Aberto | 11.219 | 25.070 |
| 2.01.02.01 | Carteira própria | 3.894 | 2.098 |
| 2.01.02.02 | Carteira de livre movimentação | 7.325 | 22.972 |
| 2.01.03 | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 3.473.040 | 3.619.095 |
| 2.01.03.01 | Obrig. p/ titts. e val. mob. no exterior | 204.574 | 0 |
| 2.01.03.02 | Rec. de letras imob, hip, cred e similar | 3.267.320 | 3.618.695 |
| 2.01.03.03 | Certificados de operações estruturadas | 1.146 | 400 |
| 2.01.04 | Relações Interfinanceiras | 564 | 0 |
| 2.01.04.01 | Obrigações junto a participantes sistemas de liquidação | 564 | 0 |
| 2.01.05 | Relações Interdependências | 10.528 | 13.644 |
| 2.01.05.01 | Recursos em trânsito de terceiros | 10.528 | 13.644 |
| 2.01.06 | Obrigações por Empréstimos | 3.895.134 | 2.733.065 |
| 2.01.06.02 | Empréstimos no exterior | 3.895.134 | 2.733.065 |
| 2.01.07 | Obrigações por Repasse do País | 877.919 | 914.266 |
| 2.01.07.01 | BNDES | 537.479 | 507.420 |
| 2.01.07.02 | FINAME | 286.069 | 326.936 |
| 2.01.07.03 | Outras instituições | 54.371 | 79.910 |
| 2.01.08 | Obrigações por Repasse do Exterior | 703.105 | 133.802 |
| 2.01.09 | Outras Obrigações | 3.325.215 | 1.345.374 |
| 2.01.09.01 | Carteira de câmbio | 2.100.787 | 820.124 |
| 2.01.09.02 | Instrumentos financeiros derivativos | 816.373 | 206.876 |
| 2.01.09.03 | Sociais e estatutárias | 35.025 | 50.121 |
| 2.01.09.04 | Fiscais e previdenciárias | 126.870 | 74.522 |
| 2.01.09.05 | Negociação e intermediação de valores | 73.412 | 71.435 |
| 2.01.09.06 | Cobrança e arrecad. de trib. e assemelh. | 1.690 | 1.024 |
| 2.01.09.07 | Dívidas subordinadas | 85.960 | 19.058 |
| 2.01.09.08 | Diversas | 85.098 | 102.214 |
| 2.02 | Passivo Exigível a Longo Prazo | 6.947.399 | 5.503.548 |
| 2.02.01 | Depósitos | 333.305 | 563.694 |
| 2.02.01.01 | Depósitos a prazo | 332.430 | 557.740 |
| 2.02.01.02 | Depósitos interfinanceiros | 875 | 5.954 |
| 2.02.03 | Recursos de Aceites e Emissão de Títulos | 1.656.817 | 1.672.426 |
| 2.02.03.01 | Rec. de letras imob, hip, cred e similar | 1.656.817 | 1.455.305 |
| 2.02.03.02 | Obrig. p/ titts. e val. mob. no exterior | 0 | 217.121 |
| 2.02.06 | Obrigações por Empréstimos | 878.362 | 0 |
| 2.02.06.01 | Empréstimos no exterior | 878.362 | 0 |
| 2.02.07 | Obrigações por Repasse do País | 1.304.810 | 1.315.601 |
| 2.02.07.01 | BNDES | 623.318 | 517.274 |
| 2.02.07.02 | FINAME | 669.843 | 786.349 |
| 2.02.07.03 | Outras instituições | 11.649 | 11.978 |

DFs Individuais / Balanço Patrimonial Passivo**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 30/09/2015 | Exercício Anterior 31/12/2014 |
|------------------------|---|---------------------------------------|--|
| 2.02.08 | Obrigações por Repasse do Exterior | 636.679 | 212.448 |
| 2.02.09 | Outras Obrigações | 2.137.426 | 1.739.379 |
| 2.02.09.01 | Carteira de câmbio | 0 | 265.560 |
| 2.02.09.02 | Instrumentos financeiros derivativos | 135.847 | 28.731 |
| 2.02.09.03 | Sociais e estatutárias | 315 | 315 |
| 2.02.09.04 | Fiscais e previdenciárias | 169.404 | 134.380 |
| 2.02.09.05 | Dívidas subordinadas | 1.816.505 | 1.232.860 |
| 2.02.09.06 | Instrumentos de dívidas elegíveis a capital | 8.440 | 67.106 |
| 2.02.09.07 | Diversas | 6.915 | 10.427 |
| 2.03 | Resultados de Exercícios Futuros | 24.678 | 26.921 |
| 2.05 | Patrimônio Líquido | 2.440.814 | 2.188.545 |
| 2.05.01 | Capital Social Realizado | 1.980.139 | 1.191.586 |
| 2.05.01.01 | De domiciliados no País | 648.290 | 518.355 |
| 2.05.01.02 | De domiciliados no exterior | 1.279.109 | 673.231 |
| 2.05.01.03 | Aumento de Capital | 52.740 | 0 |
| 2.05.02 | Reservas de Capital | 21.946 | 20.939 |
| 2.05.04 | Reservas de Lucro | 291.585 | 979.668 |
| 2.05.04.01 | Legal | 112.176 | 103.658 |
| 2.05.04.02 | Estatutária | 228.236 | 921.178 |
| 2.05.04.02.01 | Equalização de dividendos | 173.236 | 866.178 |
| 2.05.04.02.02 | Recompra de ações da própria cia | 55.000 | 55.000 |
| 2.05.04.07 | Outras Reservas de Lucro | -48.827 | -45.168 |
| 2.05.04.07.01 | Ações em tesouraria | -48.827 | -45.168 |
| 2.05.05 | Ajustes de Avaliação Patrimonial | -12.663 | -3.648 |
| 2.05.05.01 | Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários | -12.663 | -3.648 |
| 2.05.06 | Lucros/Prejuízos Acumulados | 159.807 | 0 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2015 à 30/09/2015 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2015 à 30/09/2015 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2014 à 30/09/2014 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2014 à 30/09/2014 |
|------------------------|---|--|---|--|--|
| 3.01 | Receitas da Intermediação Financeira | 1.626.878 | 3.207.783 | 659.593 | 1.341.942 |
| 3.01.01 | Operações de crédito | 480.349 | 1.180.329 | 330.047 | 806.752 |
| 3.01.02 | Resultado de oper. c/ tits e vlrs mob | 329.691 | 828.331 | 141.051 | 430.712 |
| 3.01.03 | Resultado c/ instr. financ. derivativos | 925.985 | 1.258.737 | 164.877 | 10.605 |
| 3.01.04 | Resultado de oper. de câmbio | -111.021 | -67.410 | 16.806 | 72.366 |
| 3.01.05 | Resultado de operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros | 1.874 | 7.796 | 6.812 | 21.507 |
| 3.02 | Despesas da Intermediação Financeira | -1.897.234 | -3.357.557 | -603.128 | -953.778 |
| 3.02.01 | Operações de capt. no mercado | -558.873 | -1.301.193 | -325.697 | -675.559 |
| 3.02.02 | Operações de emprest. e repasses | -1.246.843 | -1.883.135 | -264.526 | -224.881 |
| 3.02.03 | Provisão p/ cred. de liquid. duvidosa | -88.900 | -168.945 | -12.358 | -53.134 |
| 3.02.04 | Rev prov p/ cred liq duvid-vc s/ ccl | -1.514 | -1.161 | -547 | -204 |
| 3.02.05 | Resultado de operações de Venda ou de Transferência de Ativos Financeiros | -1.104 | -3.123 | 0 | 0 |
| 3.03 | Resultado Bruto Intermediação Financeira | -270.356 | -149.774 | 56.465 | 388.164 |
| 3.04 | Outras Despesas/Receitas Operacionais | 205.447 | 260.777 | 29.250 | -46.434 |
| 3.04.01 | Receitas de Prestação de Serviços | 45.081 | 140.859 | 44.658 | 127.488 |
| 3.04.02 | Despesas de Pessoal | -46.581 | -129.155 | -37.368 | -110.437 |
| 3.04.03 | Outras Despesas Administrativas | -23.142 | -68.945 | -22.288 | -62.485 |
| 3.04.04 | Despesas Tributárias | -5.523 | -24.377 | -8.498 | -30.652 |
| 3.04.05 | Outras Receitas Operacionais | 237.413 | 354.269 | 62.939 | 71.959 |
| 3.04.06 | Outras Despesas Operacionais | -5.577 | -21.550 | -13.070 | -50.408 |
| 3.04.07 | Resultado da Equivalência Patrimonial | 3.776 | 9.676 | 2.877 | 8.101 |
| 3.05 | Resultado Operacional | -64.909 | 111.003 | 85.715 | 341.730 |
| 3.06 | Resultado Não Operacional | -2.874 | -6.475 | 489 | -1.802 |
| 3.06.01 | Receitas | 452 | 1.843 | 2.782 | 3.408 |
| 3.06.02 | Despesas | -3.326 | -8.318 | -2.293 | -5.210 |
| 3.07 | Resultado Antes Tributação/Participações | -67.783 | 104.528 | 86.204 | 339.928 |
| 3.08 | Provisão para IR e Contribuição Social | 186.448 | 233.085 | 14.838 | -44.973 |
| 3.08.01 | Provisão para imposto de renda | -28.591 | -36.811 | 14.468 | -20.361 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2015 à 30/09/2015 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2015 à 30/09/2015 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2014 à 30/09/2014 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2014 à 30/09/2014 |
|------------------------|--|--|---|--|--|
| 3.08.02 | Provisão p/ contribuição social | -41.589 | -54.520 | 7.130 | -16.781 |
| 3.08.03 | Ativo fiscal diferido | 256.628 | 324.416 | -6.760 | -7.831 |
| 3.10 | Participações/Contribuições Estatutárias | -23.624 | -72.216 | -23.096 | -66.535 |
| 3.10.01 | Participações | -23.624 | -72.216 | -23.096 | -66.535 |
| 3.13 | Lucro/Prejuízo do Período | 95.041 | 265.397 | 77.946 | 228.420 |
| 3.99 | Lucro por Ação - (R\$ / Ação) | 0,59305 | 1,65606 | 0,51790 | 1,51770 |

DFs Individuais / Demonstração do Resultado Abrangente**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Trimestre Atual 01/07/2015 à 30/09/2015 | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2015 à 30/09/2015 | Igual Trimestre do Exercício Anterior 01/07/2014 à 30/09/2014 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2014 à 30/09/2014 |
|------------------------|---------------------------------|--|---|--|--|
| 4.01 | Lucro Líquido do Período | 95.041 | 265.397 | 77.946 | 228.420 |
| 4.02 | Outros Resultados Abrangentes | -4.676 | -9.015 | 1.790 | -418 |
| 4.03 | Resultado Abrangente do Período | 90.365 | 256.382 | 79.736 | 228.002 |

DFs Individuais / Demonstração do Fluxo de Caixa - Método Indireto**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2015 à 30/09/2015 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2014 à 30/09/2014 |
|------------------------|---|---|--|
| 6.01 | Caixa Líquido Atividades Operacionais | 24.445 | -1.113.431 |
| 6.01.01 | Caixa Gerado nas Operações | 440.822 | 287.364 |
| 6.01.01.01 | Lucro líquido | 265.397 | 228.420 |
| 6.01.01.02 | Depreciações e amortizações | 6.394 | 4.566 |
| 6.01.01.03 | Equivalência patrimonial | -9.676 | -8.101 |
| 6.01.01.04 | Ajuste valor de mercado - TVM | -9.015 | -418 |
| 6.01.01.05 | Provisão para desv. de bens não de uso | 985 | -617 |
| 6.01.01.08 | Resultado na alienação de bens não de uso | 3.134 | 2.427 |
| 6.01.01.09 | Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível | 2.316 | 0 |
| 6.01.01.10 | Provisão para desvalorização - TVM | 5.302 | 0 |
| 6.01.01.11 | Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 170.106 | 53.338 |
| 6.01.01.12 | Provisão para passivos contingentes | 5.879 | 7.749 |
| 6.01.02 | Variações nos Ativos e Passivos | -416.377 | -1.400.795 |
| 6.01.02.01 | Aplicações interfinanceiras de liquidez | 22.264 | 243.660 |
| 6.01.02.02 | TVM e instrum. financeiros derivativos | -70.927 | -868.427 |
| 6.01.02.03 | Operações de créditos | -1.274.189 | -572.967 |
| 6.01.02.04 | Outros créditos e valores e bens | -794.232 | 66.839 |
| 6.01.02.05 | Relações interfinanceiras-ativo/passivo | 50.670 | 22.898 |
| 6.01.02.06 | Relações interdependências | -3.116 | 43.252 |
| 6.01.02.07 | Outras obrigações | 1.655.396 | -330.617 |
| 6.01.02.08 | Resultado de exercícios futuros | -2.243 | -5.433 |
| 6.02 | Caixa Líquido Atividades de Investimento | -44.160 | -2.496 |
| 6.02.01 | Alienação de bens não de uso próprio | 10.534 | 7.021 |
| 6.02.02 | Aquisição de investimentos | -259 | 0 |
| 6.02.04 | Aquisição de bens não de uso próprio | -35.233 | -7.388 |
| 6.02.06 | Aquisição de imobil. de uso e intangível | -23.065 | -7.222 |
| 6.02.07 | Alienação de imobilizado de uso e intangível | 2.588 | 392 |
| 6.02.09 | Constituição de reserva | 1.275 | 4.701 |
| 6.03 | Caixa Líquido Atividades de Financiamento | 3.117.207 | 1.982.665 |
| 6.03.01 | Depósitos | 311.283 | 981.660 |
| 6.03.02 | Captações no mercado aberto | -13.851 | -87.270 |
| 6.03.03 | Obrigações p/ empréstimos e repasses | 2.986.827 | -269.121 |
| 6.03.04 | Recursos de aceites e emissão títulos | -161.664 | 1.364.383 |
| 6.03.05 | Aumento de capital | 95.343 | 77.666 |
| 6.03.06 | Ações em tesouraria | -3.659 | -12.204 |
| 6.03.07 | Juros sobre o capital próprio | -97.072 | -72.449 |
| 6.05 | Aumento (Redução) de Caixa e Equivalentes | 3.097.492 | 866.738 |
| 6.05.01 | Saldo Inicial de Caixa e Equivalentes | 2.932.118 | 1.760.080 |
| 6.05.02 | Saldo Final de Caixa e Equivalentes | 6.029.610 | 2.626.818 |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2015 à 30/09/2015**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Capital Social | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucro | Lucros/Prejuízos Acumulados | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Total do Patrimônio Líquido |
|------------------------|--|-----------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| 5.01 | Saldo Inicial | 1.191.586 | 20.939 | 0 | 979.668 | 0 | -3.648 | 2.188.545 |
| 5.03 | Saldo Ajustado | 1.191.586 | 20.939 | 0 | 979.668 | 0 | -3.648 | 2.188.545 |
| 5.04 | Lucro / Prejuízo do Período | 0 | 0 | 0 | 0 | 265.397 | 0 | 265.397 |
| 5.05 | Destinações | 693.210 | -268 | 0 | -692.942 | -97.072 | 0 | -97.072 |
| 5.05.02 | Juros sobre Capital Próprio | 0 | 0 | 0 | 0 | -97.072 | 0 | -97.072 |
| 5.05.03 | Outras Destinações | 693.210 | -268 | 0 | -692.942 | 0 | 0 | 0 |
| 5.05.03.01 | Capitalização de reservas | 693.210 | -268 | 0 | -692.942 | 0 | 0 | 0 |
| 5.07 | Ajustes de Avaliação Patrimonial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9.015 | -9.015 |
| 5.07.01 | Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9.015 | -9.015 |
| 5.08 | Aumento/Redução do Capital Social | 95.343 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 95.343 |
| 5.09 | Constituição/Realização Reservas Capital | 0 | 1.275 | 0 | 8.518 | -8.518 | 0 | 1.275 |
| 5.09.01 | Constituição de reserva - Remuneração da administração | 0 | 1.275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.275 |
| 5.09.02 | Constituição de reserva legal | 0 | 0 | 0 | 8.518 | -8.518 | 0 | 0 |
| 5.10 | Ações em Tesouraria | 0 | 0 | 0 | -3.659 | 0 | 0 | -3.659 |
| 5.13 | Saldo Final | 1.980.139 | 21.946 | 0 | 291.585 | 159.807 | -12.663 | 2.440.814 |

DFs Individuais / Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido / DMPL - 01/01/2014 à 30/09/2014**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Capital Social | Reservas de Capital | Reservas de Reavaliação | Reservas de Lucro | Lucros/Prejuízos Acumulados | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Total do Patrimônio Líquido |
|------------------------|--|-----------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------------|---|------------------------------------|
| 5.01 | Saldo Inicial | 1.113.920 | 11.739 | 0 | 779.001 | 0 | -2.634 | 1.902.026 |
| 5.03 | Saldo Ajustado | 1.113.920 | 11.739 | 0 | 779.001 | 0 | -2.634 | 1.902.026 |
| 5.04 | Lucro / Prejuízo do Período | 0 | 0 | 0 | 0 | 228.420 | 0 | 228.420 |
| 5.05 | Destinações | 0 | 0 | 0 | 0 | -72.449 | 0 | -72.449 |
| 5.05.02 | Juros sobre Capital Próprio | 0 | 0 | 0 | 0 | -72.449 | 0 | -72.449 |
| 5.07 | Ajustes de Avaliação Patrimonial | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -418 | -418 |
| 5.07.01 | Ajustes de Títulos e Valores Mobiliários | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -418 | -418 |
| 5.08 | Aumento/Redução do Capital Social | 77.666 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 77.666 |
| 5.09 | Constituição/Realização Reservas Capital | 0 | 4.701 | 0 | 7.524 | -7.524 | 0 | 4.701 |
| 5.09.01 | Constituição de reserva - Remuneração da administração | 0 | 4.701 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4.701 |
| 5.09.02 | Constituição de reserva legal | 0 | 0 | 0 | 7.524 | -7.524 | 0 | 0 |
| 5.10 | Ações em Tesouraria | 0 | 0 | 0 | -12.204 | 0 | 0 | -12.204 |
| 5.13 | Saldo Final | 1.191.586 | 16.440 | 0 | 774.321 | 148.447 | -3.052 | 2.127.742 |

DFs Individuais / Demonstração do Valor Adicionado**(Reais Mil)**

| Código da Conta | Descrição da Conta | Acumulado do Atual Exercício 01/01/2015 à 30/09/2015 | Acumulado do Exercício Anterior 01/01/2014 à 30/09/2014 |
|------------------------|---|---|--|
| 7.01 | Receitas | 3.532.805 | 1.488.051 |
| 7.01.01 | Intermediação Financeira | 3.207.783 | 1.341.942 |
| 7.01.02 | Prestação de Serviços | 140.859 | 127.488 |
| 7.01.03 | Provisão/Reversão de Créds. Liquidação Duvidosa | -170.106 | -53.338 |
| 7.01.04 | Outras | 354.269 | 71.959 |
| 7.02 | Despesas de Intermediação Financeira | -3.187.451 | -900.440 |
| 7.03 | Insumos Adquiridos de Terceiros | -84.583 | -102.569 |
| 7.03.04 | Outros | -84.583 | -102.569 |
| 7.03.04.01 | Processamento de Dados e Telecomunicações | -10.397 | -9.275 |
| 7.03.04.02 | Serviços do sistema financeiro | -10.689 | -10.691 |
| 7.03.04.10 | Serviços de terceiros | -5.126 | -4.213 |
| 7.03.04.11 | Serviços técnicos especializados | -10.608 | -8.183 |
| 7.03.04.12 | Despesas de viagens | -4.087 | -3.502 |
| 7.03.04.13 | Promoções e relações públicas | -1.432 | -1.474 |
| 7.03.04.14 | Outras despesas operacionais | -21.550 | -50.408 |
| 7.03.04.15 | Resultado não operacional | -6.475 | -1.802 |
| 7.03.04.16 | Outras despesas administrativas | -14.219 | -13.021 |
| 7.04 | Valor Adicionado Bruto | 260.771 | 485.042 |
| 7.05 | Retenções | -6.394 | -4.566 |
| 7.05.01 | Depreciação, Amortização e Exaustão | -6.394 | -4.566 |
| 7.06 | Valor Adicionado Líquido Produzido | 254.377 | 480.476 |
| 7.07 | Vlr Adicionado Recebido em Transferência | 9.676 | 8.101 |
| 7.07.01 | Resultado de Equivalência Patrimonial | 9.676 | 8.101 |
| 7.08 | Valor Adicionado Total a Distribuir | 264.053 | 488.577 |
| 7.09 | Distribuição do Valor Adicionado | 264.053 | 488.577 |
| 7.09.01 | Pessoal | 177.965 | 157.093 |
| 7.09.01.01 | Remuneração Direta | 82.755 | 70.767 |
| 7.09.01.02 | Benefícios | 14.673 | 12.746 |
| 7.09.01.03 | F.G.T.S. | 6.649 | 5.997 |
| 7.09.01.04 | Outros | 73.888 | 67.583 |
| 7.09.01.04.01 | Participações nos lucros | 72.216 | 66.535 |
| 7.09.01.04.03 | Treinamentos | 1.672 | 1.048 |
| 7.09.02 | Impostos, Taxas e Contribuições | -185.302 | 95.503 |
| 7.09.02.01 | Federais | -188.770 | 91.997 |
| 7.09.02.02 | Estaduais | 65 | 568 |
| 7.09.02.03 | Municipais | 3.403 | 2.938 |
| 7.09.03 | Remuneração de Capitais de Terceiros | 5.993 | 7.561 |
| 7.09.03.01 | Aluguéis | 5.993 | 7.561 |
| 7.09.04 | Remuneração de Capitais Próprios | 265.397 | 228.420 |
| 7.09.04.01 | Juros sobre o Capital Próprio | 97.072 | 72.449 |
| 7.09.04.03 | Lucros Retidos / Prejuízo do Período | 168.325 | 155.971 |

Comentário do Desempenho

BANCO ABC BRASIL S.A.

Desempenho no Terceiro Trimestre de 2015

Submetemos à apreciação de V.S.as as Informações Financeiras individuais e consolidadas do trimestre encerrado em 30 de setembro de 2015 do Banco ABC BRASIL S.A.

Banco ABC BRASIL S.A.

O Banco ABC Brasil S.A. é um banco múltiplo, especializado na concessão de crédito e serviços para empresas de médio a grande porte, e é um dos únicos do país a contar com suporte de um controlador internacional e autonomia local.

O ABC Brasil é administrado por uma equipe de executivos altamente qualificados, com longa experiência no mercado financeiro, que também são acionistas do banco e contam com ampla autonomia na tomada de decisões, sendo capazes de detectar e explorar oportunidades setoriais e conjunturais da economia brasileira.

O Banco está presente no Brasil desde 1989, e desde então construiu uma sólida base de clientes no segmento Corporate, oferecendo a eles produtos financeiros de maior valor agregado e adaptados às suas necessidades específicas. A partir de 2005, passou a atuar também no segmento de empresas médias.

O Banco é reconhecido pela profunda expertise na análise e concessão de crédito, e oferece a seus clientes um amplo portfólio de produtos e serviços.

O Banco ABC BRASIL S.A. (ABCB4) está listado no Nível 2 de Governança Corporativa da Bolsa de Valores de São Paulo (BM&FBovespa).

Estrutura Acionária

Em 30 de setembro de 2015 o Banco ABC Brasil S.A. possuía a seguinte estrutura acionária: Bank ABC (59,25%); Mercado (31,54%); Administradores e Conselheiros (6,29%); e Ações em Tesouraria (2,92%).

Rentabilidade dos Negócios

O Banco ABC BRASIL S.A. registrou lucro líquido de R\$ 95,0 milhões no terceiro trimestre de 2015 (R\$ 90,1 milhões no 2T15 e R\$ 77,9 milhões no 3T14), atingindo uma rentabilidade anualizada sobre o patrimônio médio de 16,0% no período (15,6% no 2T15 e 15,1% no 3T14).

O aumento do resultado do banco neste trimestre em relação ao mesmo período do ano anterior reflete, principalmente, o aumento no volume de negócios e geração de receitas, em contrapartida ao aumento da constituição e provisão para créditos de liquidação duvidosa e das despesas operacionais.

Comentário do Desempenho

Carteira de Crédito

A carteira de crédito (incluindo garantias prestadas) atingiu R\$ 20.460,5 milhões ao final do terceiro trimestre de 2015 (R\$ 19.652,5 milhões ao final do 2T15 e R\$ 18.412,0 milhões ao final do 3T14). Ao final do trimestre, a carteira de crédito apresentou um índice de créditos classificados de AA e C em relação à carteira total de créditos de 95,8% (sendo 95,5% ao final do 2T15 e 97,3% ao final do 3T14). O saldo de provisão para devedores duvidosos representou 2,4% do total da carteira ao final do terceiro trimestre de 2015 (2,6% ao final do 2T15 e 1,8% ao final do 3T14).

IN CVM 381/03

Em atendimento a Instrução CVM nº 381 de 14 de janeiro de 2003, que dispõe sobre a necessidade da divulgação, pelas entidades auditadas, de informações sobre a prestação de serviços pelo Auditor Independente, o BANCO ABC BRASIL S.A., informa que os serviços de auditoria independente das demonstrações financeiras do Banco e suas controladas são prestados pela Ernst & Young Auditores Independentes S.S.

Não foram prestados quaisquer serviços não relacionados à auditoria.

A política adotada atende aos princípios que preservam a independência do Auditor, de acordo com os critérios internacionalmente aceitos. Estes princípios consistem em: 1) o auditor não deve auditar o seu próprio trabalho; 2) o auditor não deve exercer funções gerenciais no seu cliente; e 3) o auditor não deve promover os interesses de seu cliente.

Carteira de Títulos e Valores Mobiliários

Ao final do período, o Banco ABC BRASIL S.A. possuía R\$ 618,4 milhões em títulos e valores mobiliários classificados na categoria "mantidos até o vencimento", conforme Circular nº 3.068/01 do Banco Central do Brasil. O Banco tem capacidade financeira e intenção de mantê-los até o vencimento.

Cláusula Compromissória de Arbitragem

O Banco ABC BRASIL S.A. está vinculado à arbitragem na Câmara de Arbitragem do Mercado, conforme Cláusula Compromissória constante do seu Estatuto Social.

Comentário do Desempenho

Gestão de risco

1- Risco corporativo

O Banco ABC Brasil entende que a gestão de risco é um processo que visa à criação e preservação do valor da instituição, propiciando garantia razoável de que eventos que possam afetá-la sejam identificados e, ato contínuo, geridos de acordo com seu apetite de risco. Para tanto, mantém estruturas específicas visando atender às Resoluções nºs 3.380/06, 3.464/07, 3.721/09, 4.090/12 e 4.327/14 do Banco Central do Brasil, que regem as atividades de gestão de risco operacional, mercado, crédito, liquidez e responsabilidade socioambiental, respectivamente. As informações referentes à gestão de risco em atendimento às resoluções mencionadas e à Circular nº 3.678/13 do Banco Central do Brasil estão disponíveis no sítio do Banco ABC Brasil S.A. (www.abcbrazil.com.br > relações com investidores > serviços ri > fatores de risco > estrutura de gestão de risco – Banco ABC Brasil).

A Gestão do Risco Corporativo é responsabilidade de todas as áreas e colaboradores, que devem executar suas atividades da melhor maneira e informar tempestivamente os riscos, falhas e deficiências de controles às áreas com condições de tratá-los. É exercida, porém, de forma centralizada na Vice-Presidência de Gestão de Riscos e Crédito.

A estrutura de governança do Banco atende à regulação da BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e do Banco Central do Brasil, contando com órgãos definidos pela regulação vigente, como Conselho de Administração e Comitê de Auditoria, suportados por colégios internos, como o Comitê de Risco do Conselho e a Diretoria Colegiada, além de outros comitês operacionais como, por exemplo, o Comitê de Crédito, o Comitê Financeiro e o Comitê de Risco Operacional e Compliance.

O Conselho de Administração é responsável pela definição do apetite de risco da Instituição, pela aprovação das estratégias de negócios e pela manutenção de padrões elevados de governança. Deve garantir a efetividade do arcabouço de gestão de risco, provendo independência e recursos para seu bom funcionamento. Recebe para isto o suporte dos órgãos e comitês criados para este fim.

À Diretoria Executiva cabe a execução das definições do Conselho de Administração e a gestão das atividades da instituição.

2- Risco operacional

O Banco reconhece que o Risco Operacional constitui uma categoria específica e como tal deve ser gerenciado. Deve abranger toda a instituição, envolvendo todos seus colaboradores, incluindo serviços prestados por terceiros, e considerando seus processos, atividades, sistemas, produtos e estrutura física. A gestão do risco operacional contempla também os riscos legais, contando com o suporte da Área Jurídica.

A gestão de riscos operacionais está organizada em três linhas de defesa: 1) os gestores das diversas áreas; 2) a Área de Gestão de Riscos e o Comitê de Risco Operacional e 3) a Auditoria Interna.

A gestão baseia-se na contínua identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação dos riscos por meio de ferramentas específicas. A efetividade das ações é reforçada pela comunicação tempestiva à Administração, pelo envolvimento dos colaboradores e pelos esforços de disseminação da cultura de gestão de risco.

Comentário do Desempenho

3- Risco de mercado e liquidez

A gestão dos riscos de mercado e de liquidez é exercida utilizando-se de informações internas e de ferramentas operadas pela Área de Gestão de Riscos, que centraliza as atividades de controle, monitorando a exposição das carteiras e os níveis aceitáveis de liquidez atuais e futuros.

A Tesouraria executa as decisões do Comitê Financeiro e administra posições proprietárias dentro dos limites determinados para sua atuação, gerindo também a captação e aplicação de recursos do caixa e os descasamentos entre entradas e saídas. O Comitê Financeiro discute formalmente as exposições em suas reuniões semanais e traça a estratégia para o período seguinte.

A Área de Gestão de Riscos provê informações diárias à Administração, à Tesouraria e a membros do Comitê Financeiro, além de elaborar periodicamente relatórios específicos para o Conselho de Administração e o Comitê de Auditoria. Adicionalmente, deve divulgar o apetite de risco do Banco às áreas envolvidas na gestão da liquidez e do risco de mercado e na criação de novos produtos ou atividades.

4- Risco de crédito

O Banco, por operar com clientes corporativos tanto de grande, quanto de médio porte, optou por criar estruturas especializadas para a análise e concessão de crédito para ambos os nichos, com o objetivo de ser mais eficiente e preciso nas análises, estabelecimento de limites e definição das garantias exigidas.

A aprovação das linhas é de responsabilidade dos Comitês de Crédito até os limites de suas alçadas. Acima disto, a aprovação é exclusiva do Comitê de Risco do Conselho de Administração.

A gestão é atributo das Áreas de Análise e de Revisão de Crédito no que se refere às linhas individuais a clientes e grupos econômicos. Contam com suporte das Áreas de Administração de Crédito para garantir que os riscos estejam nos limites estipulados e que as garantias estejam nos padrões requeridos de cobertura e qualidade.

A Área de Gestão de Risco acompanha os créditos do ponto de vista de carteira, monitorando concentrações e avaliando os impactos de cenários adversos. Os relatórios gerados são enviados regularmente ao Comitê de Risco de Conselho de Administração, ao Comitê de Auditoria e à Diretoria Executiva.

5- Responsabilidade Socioambiental

A política de Responsabilidade Socioambiental traça as diretrizes para a identificação, avaliação, monitoramento, mitigação e controle do risco socioambiental, em aderência à Resolução 4.327/14 do Banco Central do Brasil.

O Banco ABC Brasil dispõe de ferramentas de pesquisa, processos internos de análise e estrutura de governança que propiciam o gerenciamento destes riscos. O Banco também aplica, de acordo com critérios internos de elegibilidade, questionários socioambientais junto aos clientes.

Comentário do Desempenho

6- Gestão de Capital

A gestão de capital é conduzida em conjunto pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração com base em atividades coordenadas pela Área de Planejamento e Controle Financeiro, que é também responsável pela estruturação do plano estratégico anual e pelo acompanhamento do orçamento. Participam do processo também as áreas de Gestão de Riscos e de Controladoria, que contribuem com informações, subsídios e avaliações complementares. As informações referentes à gestão de capital em atendimento à Resolução nº 3.988/11 do Banco Central do Brasil estão disponíveis no sítio do Banco ABC Brasil S.A. (www.abcbrazil.com.br > relações com investidores > serviços ri > fatores de risco > estrutura de gestão de capital – Banco ABC Brasil).

7- Comitê de Remuneração

O Banco conta com um Comitê de Remuneração constituído na assembleia geral ordinária ocorrida dia 30/04/2012, e tem como atribuições: (i) elaborar a política de remuneração de administradores do Banco, propondo ao Conselho de Administração as diversas formas de remuneração fixa e variável, além de benefícios e programas especiais de recrutamento e desligamento; (ii) supervisionar a implementação e operacionalização da política de remuneração de administradores da instituição; (iii) revisar anualmente a política de remuneração de administradores da instituição, recomendando ao Conselho de Administração a sua correção ou aprimoramento; (iv) propor ao Conselho de Administração o montante da remuneração global dos administradores a ser submetido à assembleia geral, na forma do art. 152 da lei das sociedades por ações; (v) avaliar cenários futuros, internos e externos, e seus possíveis impactos sobre a política de remuneração de administradores; (vi) analisar a política de remuneração de administradores da instituição em relação às práticas de mercado, com vistas a identificar discrepâncias significativas em relação a empresas congêneres, propondo os ajustes necessários; (vii) zelar para que a política de remuneração de administradores esteja permanentemente compatível com a política de gestão de riscos, com as metas e a situação financeira atual e esperada da instituição e com a regulamentação aplicável; e (viii) elaborar anualmente, no prazo de noventa dias a contar de 31 de dezembro de cada ano, documento denominado Relatório do Comitê de Remuneração, na forma prevista na Resolução nº 3.921/10 do Conselho Monetário Nacional.

8- Risco de conformidade

O Banco ABC Brasil através de sua área de *Compliance* busca assegurar a existência de políticas corporativas, processos, controles e monitoramento contínuo para atender às exigências normativas dos órgãos reguladores e entidades de classe, como também prevenir e combater a lavagem de dinheiro e o financiamento do terrorismo. Atuar na orientação e conscientização, visando coibir atividades e condutas que possam causar danos à imagem da instituição e empregar seus melhores esforços na disseminação da Lei nº 12.846 de Lei Anticorrupção. A área de Compliance também é composta pela área de Segurança da Informação que é responsável por definir as políticas e estratégias de Segurança da Informação e assegurar a confidencialidade, integridade e disponibilidade das informações.

São Paulo, 5 de novembro de 2015.

A Administração.

Notas Explicativas

Baseado na Resolução CMN (Conselho Monetário Nacional) nº 3.853/10 e Carta-Circular nº 3.447/10 do Banco Central do Brasil, o Banco ABC Brasil S.A optou por elaborar suas demonstrações contábeis consolidadas trimestrais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

Desta forma, deixamos de preencher os quadros referentes aos dados padronizados das informações consolidadas, uma vez que estes são aplicáveis, somente, quando da elaboração das demonstrações contábeis consolidadas em conformidade com os pronunciamentos emitidos pelo CPC (Comitê de Pronunciamentos Contábeis), aprovados pela CVM e convergentes com as normas internacionais emitidas pelo IASB.

Apresentamos a seguir, o balanço patrimonial consolidado e as respectivas demonstrações do resultado consolidado, bem como suas notas explicativas, os fluxos de caixa consolidado, a demonstração do valor adicionado consolidado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a Instituições Financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil:

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Balancos patrimoniais consolidados
30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014
(Em milhares de reais)

| Ativo | Notas | 30/09/2015 | 31/12/2014 |
|--|-------|-------------------|------------|
| Circulante | | 20.271.550 | 14.510.156 |
| Disponibilidades | 3 | 44.279 | 51.687 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 4 | 6.682.019 | 3.599.383 |
| Aplicações no mercado aberto | | 5.722.079 | 2.374.357 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | | 546.192 | 436.955 |
| Aplicações em moedas estrangeiras | | 413.748 | 788.071 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | | 3.535.941 | 2.644.027 |
| Carteira própria | 5a | 2.612.725 | 2.418.819 |
| Vinculados ao Banco Central | 5a | 158 | - |
| Vinculados a prestação de garantias | 5a | 395.283 | 74.140 |
| Vinculados a operações compromissadas | 5a | 3.904 | 2.105 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5b | 529.173 | 148.963 |
| Provisões para desvalorizações | 5a | (5.302) | - |
| Relações interfinanceiras | 6 | 944 | 51.050 |
| Pagamentos e recebimentos a liquidar | | 366 | - |
| Repasses interfinanceiros | | - | 49.770 |
| Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central | | 578 | 1.280 |
| Operações de crédito | | 7.029.396 | 6.149.876 |
| Operações de crédito - setor público | 7 | 49.175 | 61.589 |
| Operações de crédito - setor privado | 7 | 7.117.667 | 6.204.892 |
| Operações de crédito - vinculadas às cessões | 7 | 15.254 | 30.792 |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa | 8 | (152.700) | (147.397) |
| Outros créditos | | 2.936.389 | 1.994.958 |
| Créditos por avais e fianças honrados | | 9.856 | 5.318 |
| Carteira de câmbio | 9.a | 2.171.776 | 1.321.369 |
| Rendas a receber | | 10.841 | 8.590 |
| Negociação e intermediação de valores | 9.b | 102.804 | 64.285 |
| Diversos | 9.c | 664.717 | 617.499 |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa | 8 | (23.605) | (22.103) |
| Outros valores e bens | | 42.582 | 19.175 |
| Outros valores e bens | | 39.007 | 14.319 |
| Despesas antecipadas | | 3.575 | 4.856 |
| Realizável a longo prazo | | 6.171.255 | 6.199.398 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | | 1.549.582 | 1.649.598 |
| Carteira própria | 5a | 819.352 | 592.028 |
| Vinculados a prestação de garantias | 5a | 493.696 | 664.841 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5b | 236.534 | 392.729 |
| Operações de crédito | | 4.264.585 | 4.040.022 |
| Operações de crédito - setor público | 7 | 52.000 | - |
| Operações de crédito - setor privado | 7 | 4.279.877 | 4.090.088 |
| Operações de crédito - vinculadas às cessões | 7 | - | 4.621 |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa | 8 | (67.292) | (54.687) |
| Outros créditos | | 350.092 | 507.474 |
| Carteira de câmbio | 9.a | - | 244.305 |
| Rendas a receber | | 1.163 | 1.877 |
| Diversos | 9.c | 403.333 | 265.249 |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa | 8 | (54.404) | (3.957) |
| Outros valores e bens | | 6.996 | 2.304 |
| Despesas antecipadas | | 6.996 | 2.304 |
| Permanente | | 45.212 | 30.870 |
| Investimentos | | 611 | 352 |
| Outros investimentos | | 611 | 352 |
| Imobilizado de uso | 11 | 30.388 | 18.280 |
| Outras imobilizações de uso | | 44.365 | 35.957 |
| Depreciações acumuladas | | (13.977) | (17.677) |
| Intangível | 11 | 14.213 | 12.238 |
| Ativos intangíveis | | 29.955 | 25.326 |
| A mortizações acumuladas | | (15.742) | (13.088) |
| Total do Ativo | | 26.488.017 | 20.740.424 |

Notas Explicativas

| Passivo | Notas | 30/09/2015 | 31/12/2014 |
|--|-------|------------|------------|
| Circulante | | 17.075.126 | 13.021.140 |
| Depósitos | 12 | 4.772.643 | 4.230.701 |
| Depósitos à vista | | 42.463 | 82.780 |
| Depósitos interfinanceiros | | 338.864 | 446.125 |
| Depósitos a prazo | | 4.391.316 | 3.701.796 |
| Captações no mercado aberto | | 11.219 | 25.070 |
| Carteira própria | | 3.894 | 2.098 |
| Carteira de livre movimentação | | 7.325 | 22.972 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 13 | 3.473.040 | 3.619.095 |
| Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de créditos e similares | | 3.267.320 | 3.618.695 |
| Obrigações para títulos e valores mobiliários no exterior | | 204.574 | - |
| Certificados de operações estruturadas | | 146 | 400 |
| Relações interfinanceiras | | 564 | - |
| Recebimentos e pagamentos a liquidar | | 564 | - |
| Relações interdependências | | 10.528 | 13.644 |
| Recursos em trânsito de terceiros | | 10.528 | 13.644 |
| Obrigações por empréstimos | 14 | 3.895.134 | 2.733.065 |
| Empréstimos no exterior | | 3.895.134 | 2.733.065 |
| Obrigações por repasses do País – Instituições oficiais | 14 | 877.919 | 914.266 |
| BNDES | | 537.479 | 507.420 |
| FINAME | | 286.069 | 326.936 |
| Outras instituições | | 54.371 | 79.910 |
| Repasses no exterior | 14 | 703.105 | 133.802 |
| Obrigações por repasses no exterior | | 703.105 | 133.802 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5 | 816.373 | 206.876 |
| Instrumentos financeiros derivativos | | 816.373 | 206.876 |
| Outras obrigações | | 2.514.601 | 1.144.891 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | | 1.690 | 1.024 |
| Carteira de câmbio | 15.a | 2.100.787 | 820.124 |
| Sociais e estatutárias | | 35.025 | 50.121 |
| Fiscais e previdenciárias | 15.b | 132.601 | 80.874 |
| Negociação e intermediação de valores | | 73.412 | 71.435 |
| Dívidas subordinadas | 15.c | 85.960 | 19.058 |
| Diversas | 15.e | 85.126 | 102.255 |
| Exigível a longo prazo | | 6.947.399 | 5.503.548 |
| Depósitos | 12 | 333.305 | 563.694 |
| Depósitos interfinanceiros | | 875 | 5.954 |
| Depósitos a prazo | | 332.430 | 557.740 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 13 | 1.656.817 | 1.672.426 |
| Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de créditos e similares | | 1.656.817 | 1.455.305 |
| Obrigações para títulos e valores mobiliários no exterior | | - | 217.121 |
| Obrigações por empréstimos | 14 | 878.362 | - |
| Empréstimos no exterior | | 878.362 | - |
| Obrigações por repasses do País – Instituições oficiais | 14 | 1.304.810 | 1.315.601 |
| BNDES | | 623.318 | 517.274 |
| FINAME | | 669.843 | 786.349 |
| Outras Instituições | | 11.649 | 11.978 |
| Obrigações por repasses do exterior | 14 | 636.679 | 212.448 |
| Repasses do exterior | | 636.679 | 212.448 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 5 | 135.847 | 28.731 |
| Instrumentos financeiros derivativos | | 135.847 | 28.731 |
| Outras obrigações | | 2.001.579 | 1.710.648 |
| Carteira de câmbio | 15.a | - | 265.560 |
| Sociais e estatutárias | | 315 | 315 |
| Fiscais e previdenciárias | 15.b | 169.404 | 134.380 |
| Dívidas subordinadas | 15.c | 181.505 | 1.232.860 |
| Instrumentos de dívidas elegíveis a capital | 15.d | 8.440 | 67.106 |
| Diversas | 15.e | 6.915 | 10.427 |
| Resultado de exercícios futuros | | 24.678 | 26.921 |
| Receitas de exercícios futuros | | 24.678 | 26.921 |
| Patrimônio líquido | 25 | 2.440.814 | 2.188.545 |
| Capital social: | | 1.980.139 | 1.191.586 |
| De domiciliados no País | | 648.290 | 518.355 |
| De domiciliados no exterior | | 1.279.109 | 673.231 |
| Aumento de Capital | | 52.740 | - |
| Reserva de capital | | 21.946 | 20.939 |
| Reserva de lucros | | 340.412 | 1.024.836 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | | (12.663) | (3.648) |
| Ações em tesouraria | | (48.827) | (45.168) |
| Lucros acumulados | | 159.807 | - |
| Total do passivo | | 26.488.017 | 20.740.424 |

Notas Explicativas

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações do resultado consolidado

Trimestres e acumulados findos em 30 de setembro de 2015 e 2014

(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

| | | Trimestre Atual 01/07/2015 a 30/09/2015 | Acumulado do atual exercício 01/01/2015 a 30/09/2015 | Igual trimestre do exercício anterior 01/07/2014 a 30/09/2014 | Acumulado do exercício anterior 01/01/2014 a 30/09/2014 |
|---|--------------|--|--|---|---|
| | Notas | | | | |
| Receitas da intermediação financeira | | 1.633.404 | 3.224.039 | 664.292 | 1.355.229 |
| Operações de crédito | | 480.349 | 1.180.329 | 330.047 | 806.752 |
| Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | | 335.457 | 843.827 | 145.750 | 443.999 |
| Resultado com instrumentos financeiros derivativos | 5.b | 926.745 | 1.259.497 | 164.877 | 10.605 |
| Resultado de operações de câmbio | | (111.021) | (67.410) | 16.806 | 72.366 |
| Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros | | 1.874 | 7.796 | 6.812 | 21.507 |
| Despesas da intermediação financeira | | (1.897.234) | (3.357.557) | (603.128) | (953.778) |
| Operações de captação no mercado | | (558.873) | (1.301.193) | (325.697) | (675.559) |
| Operações de empréstimos e repasses | | (1.246.843) | (1.883.135) | (264.526) | (224.881) |
| Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa | 8 | (88.900) | (168.945) | (12.358) | (53.134) |
| Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa - Variação cambial sobre câmbio | | (1.514) | (1.161) | (547) | (204) |
| Resultado de operações de venda ou de transferência de ativos financeiros | | (1.104) | (3.123) | - | - |
| Resultado bruto da intermediação financeira | | (263.830) | (133.518) | 61.164 | 401.451 |
| Outras receitas (Despesas) operacionais | | 201.170 | 250.179 | 26.214 | (55.050) |
| Receitas de prestação de serviços | 16 | 45.081 | 140.859 | 44.658 | 127.488 |
| Despesas de pessoal | | (46.663) | (129.379) | (37.442) | (110.645) |
| Outras despesas administrativas | 17 | (23.245) | (69.075) | (22.247) | (62.428) |
| Despesas tributárias | | (5.839) | (24.945) | (8.629) | (31021) |
| Outras receitas operacionais | 18 | 237.413 | 354.269 | 62.944 | 71.964 |
| Outras despesas operacionais | 19 | (5.577) | (2.1550) | (13.070) | (50.408) |
| Resultado operacional | | (62.660) | 116.661 | 87.378 | 346.401 |
| Resultado não operacional | | (2.874) | (6.475) | 489 | (1.802) |
| Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações | | (65.534) | 110.186 | 87.867 | 344.599 |
| Imposto de renda e contribuição social | 20 | 184.199 | 227.427 | 13.175 | (49.644) |
| Provisão para imposto de renda | | (30.081) | (40.601) | 13.339 | (23.535) |
| Provisão para contribuição social | | (42.343) | (56.379) | 6.588 | (18.304) |
| Ativo fiscal diferido | | 256.623 | 324.407 | (6.752) | (7.805) |
| Participações nos lucros | | (23.624) | (72.216) | (23.096) | (66.535) |
| Lucro líquido do período | | 95.041 | 265.397 | 77.946 | 228.420 |
| Lucro líquido por ação em circulação – em R\$ - 160.257.770 ações (160.504.231 em 2014) | | 0,593051 | 1,656063 | 0,517899 | 1,517698 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido consolidado
Saldos acumulados findos em 30 de setembro de 2015 e 2014
(Em milhares de reais)

| | Reservas de lucros | | | | | | | Total | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------------|---------|-------------------|---------------------|
| | Capital social | Aumento de capital | Reserva de capital | Reserva legal | Equalização de dividendos | Recompra de ações | Ajustes de equivalência patrimonial | | Lucros acumulados | Ações em tesouraria |
| Saldo s em 31de dezembro de 2013 (reapresentado) | 1.113.920 | - | 11.739 | 88.126 | 668.951 | 55.000 | 2.634 | - | 33.076 | 1.902.026 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM | - | - | - | - | - | - | 418 | - | - | 418 |
| Aquisição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | - | - | 12.204 | 12.204 |
| Aumento de capital | 77.666 | - | - | - | - | - | - | - | - | 77.666 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | - | - | - | 228.420 | - | 228.420 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | - | 72.449 | - | 72.449 |
| Destinação - Reserva legal | - | - | - | 7.524 | - | - | - | 7.524 | - | - |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | - | 4.701 | - | - | - | - | - | - | 4.701 |
| Saldo s em 30 de setembro de 2014 | 1.191.586 | - | 16.440 | 95.650 | 668.951 | 55.000 | 3.052 | 148.447 | 45.280 | 2.127.742 |
| Saldo s em 31de dezembro de 2014 | 1.191.586 | - | 20.939 | 103.658 | 866.178 | 55.000 | 3.648 | - | 45.168 | 2.188.545 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM e derivativos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aquisição de ações próprias | - | - | - | - | - | - | 9.015 | - | - | 9.015 |
| Aumento de capital | 4.2.603 | 5.2.740 | - | - | - | - | - | - | 3.659 | 3.659 |
| Lucro líquido do período | - | - | - | - | - | - | - | 265.397 | - | 95.343 |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | - | - | - | 97.072 | - | 265.397 |
| Capitalização de reservas | 6.93.210 | - | 268 | - | 6.92.942 | - | - | - | - | 97.072 |
| Destinação - Reserva legal | - | - | - | 8.518 | - | - | - | - | - | 8.518 |
| Constituição de reserva - Remuneração da Administração | - | - | 1.275 | - | - | - | - | - | - | 1.275 |
| Saldo s em 30 de setembro de 2015 | 1.927.399 | 5.2.740 | 2.1.946 | 112.176 | 173.236 | 55.000 | 12.663 | 159.807 | 48.827 | 2.440.814 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

Banco ABC Brasil S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa consolidado - Método indireto
Saldo acumulado períodos findos em 30 de setembro de 2015 e 2014
(Em milhares de reais)

| | Acumulado do atual exercício 01/01/2015 a 30/09/2015 | Acumulado do exercício anterior 01/01/2014 a 30/09/2014 |
|---|---|--|
| Atividades operacionais | | |
| Lucro líquido ajustado do período | 450.498 | 295.465 |
| Lucro líquido do período | 265.397 | 228.420 |
| Ajustes ao lucro líquido: | 185.101 | 67.045 |
| Depreciações e amortizações | 6.394 | 4.566 |
| Resultado na alienação de bens não de uso | 3.134 | 2.427 |
| Resultado na alienação de imobilizado de uso e intangível | 2.316 | - |
| Provisão para desvalorização de bens não de uso | 985 | (617) |
| Provisão para desvalorização de títulos e valores mobiliários | 5.302 | - |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 170.106 | 53.338 |
| (Reversão) / Provisão para passivos contingentes e obrigações legais | 5.879 | 7.749 |
| Ajuste ao valor de mercado - TVM e Derivativos | (9.015) | (418) |
| Variação de ativos e passivos | (426.323) | (1.408.802) |
| Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez | 22.264 | 243.660 |
| Redução (Aumento) em títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos (ativos / passivos) | (80.587) | (876.076) |
| (Aumento) em operações de créditos | (1.274.189) | (572.967) |
| Redução (Aumento) em outros créditos e outros valores e bens | (793.884) | 66.848 |
| Redução em relações interfinanceiras (ativos / passivos) | 50.670 | 22.898 |
| Redução (Aumento) em relações interdependências | (3.116) | 43.252 |
| (Redução) Aumento em outras obrigações | 1.654.762 | (330.984) |
| (Redução) em resultados de exercícios futuros | (2.243) | (5.433) |
| Caixa aplicado nas atividades operacionais | 24.175 | (1.113.337) |
| Atividades de investimento | | |
| Aquisição de investimentos | (259) | - |
| Aquisição de imobilizado de uso e intangível | (23.065) | (7.222) |
| Aquisição de bens não de uso próprio | (35.233) | (7.388) |
| Alienação de imobilizado de uso e intangível | 2.588 | 392 |
| Alienação de bens não de uso próprio | 10.534 | 7.021 |
| Constituição de reserva de capital | 1.275 | 4.701 |
| Caixa aplicado nas atividades de investimento | (44.160) | (2.496) |
| Atividades de financiamento | | |
| (Redução) aumento em depósitos | 311.553 | 981.566 |
| Aumento (Redução) em captações no mercado aberto | (13.851) | (87.270) |
| Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses | 2.986.827 | (269.121) |
| Aumento (Redução) em recursos de aceites e emissão de títulos | (161.664) | 1364.383 |
| Ações em tesouraria | (3.659) | (12.204) |
| Aumento de capital | 95.343 | 77.666 |
| Juros sobre o capital próprio pagos | (97.072) | (72.449) |
| Caixa gerado pelas atividades de financiamento | 3.117.477 | 1982.571 |
| Aumento de caixa e equivalentes de caixa | 3.097.492 | 866.738 |
| No início do período | 2.932.118 | 1760.080 |
| No final do período | 6.029.610 | 2.626.818 |
| Saldo de caixa e equivalentes de caixa | 3.097.492 | 866.738 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações do valor adicionado consolidado

Saldos acumulados períodos findos em 30 de setembro de 2015 e 2014

(Em milhares de reais)

| Notas | Acumulado do atual exercício 01/01/2015 a 30/09/2015 | Acumulado do exercício anterior 01/01/2014 a 30/09/2014 |
|---|---|--|
| Apuração do valor adicionado | | |
| Receitas | 3.549.061 | 1501343 |
| Receitas da intermediação financeira | 3.224.039 | 1355.229 |
| Receitas de prestação de serviços | 140.859 | 127.488 |
| Constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa | (170.106) | (53.338) |
| Outras receitas operacionais | 354.269 | 71964 |
| Despesas de intermediação financeira | (3.187.451) | (900.440) |
| Insumos adquiridos de terceiros | (84.713) | (102.511) |
| Processamento de dados e telecomunicações | (10.431) | (9.309) |
| Serviços de terceiros | (4.863) | (3.957) |
| Serviços do sistema financeiro | (10.821) | (10.701) |
| Serviços técnicos especializados | (10.679) | (8.239) |
| Despesas de viagem | (4.087) | (3.502) |
| Promoções e relações públicas | (1.432) | (1.474) |
| Outras despesas operacionais | (21.550) | (50.408) |
| Resultado não operacional | (6.475) | (1.802) |
| Outras despesas administrativas | (14.375) | (13.119) |
| Valor adicionado bruto | 276.897 | 498.392 |
| Retenções | (6.394) | (4.566) |
| Depreciação e amortização | (6.394) | (4.566) |
| Valor adicionado total a distribuir | 270.503 | 493.826 |
| Distribuição do valor adicionado | 270.503 | 493.826 |
| Pessoal | 178.148 | 157.265 |
| Remuneração direta | 82.909 | 70.911 |
| Benefícios | 14.691 | 12.764 |
| Encargos sociais - FGTS | 6.660 | 6.007 |
| Treinamentos | 1.672 | 1.048 |
| Participações nos lucros | 72.216 | 66.535 |
| Impostos, Taxas e Contribuições | (179.035) | 100.580 |
| Federais | (182.508) | 97.069 |
| Estaduais | 65 | 568 |
| Municipais | 3.408 | 2.943 |
| Remuneração de capitais de terceiros | 5.993 | 7.561 |
| Aluguéis | 5.993 | 7.561 |
| Remuneração dos acionistas | 265.397 | 228.420 |
| Juros sobre o capital próprio | 97.072 | 72.449 |
| Lucros retidos | 168.325 | 155.971 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas**Banco ABC Brasil S.A.**

Demonstrações do resultado abrangente consolidado
Trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014
(Em milhares de reais)

| | Trimestre Atual 01/07/2015 a 30/09/2015 | Acumulado do atual exercício 01/01/2015 a 30/09/2015 | Igual trimestre do exercício anterior 01/07/2014 a 30/09/2014 | Acumulado do exercício anterior 01/01/2014 a 30/09/2014 |
|---------------------------------|---|---|--|--|
| Lucro líquido do período | 95.041 | 265.397 | 77.946 | 228.420 |
| Outros resultados abrangentes | (4.676) | (9.015) | 1.790 | (48) |
| Resultado abrangente do período | 90.365 | 256.382 | 79.736 | 228.002 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Notas Explicativas

1. Contexto operacional

O Banco é uma sociedade anônima de capital aberto controlada do Arab Banking Corporation que tem sede em Bahrain. No Brasil, o Banco tem como objetivo a prática de operações ativas e passivas inerentes às atividades de banco múltiplo, estando autorizado a operar com as carteiras: comercial, inclusive de câmbio, de investimento, de crédito, financiamento e investimento e de crédito imobiliário.

O Banco opera através das dependências instaladas no País e no exterior através de sua dependência localizada em Georgetown, Grand Cayman (Nota 22).

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis

I Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação

As demonstrações financeiras (individuais e consolidadas) foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que consideram as diretrizes contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, além das normas e instruções do Banco Central do Brasil – BACEN. As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras individuais do Banco ABC BRASIL S.A. e das empresas controladas ABC BRASIL Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e ABC BRASIL Administração e Participações Ltda., cuja participação direta e indireta em 30 de setembro de 2015, corresponde a aproximadamente 100%.

As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pelo Banco, incluindo as operações realizadas pela dependência no exterior e empresas controladas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas, sendo que os investimentos, os direitos, as obrigações e os resultados entre as empresas consolidadas foram eliminados.

Em aderência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade, algumas normas e suas interpretações foram emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as quais serão aplicáveis as instituições financeiras somente quando aprovadas pelo Banco Central do Brasil. Os pronunciamentos contábeis já aprovados são:

Resolução nº 3.566/08 – Redução ao valor recuperável de ativos;
Resolução nº 3.604/08 – Demonstração do fluxo de caixa;
Resolução nº 3.750/09 – Divulgação sobre partes relacionadas;
Resolução nº 3.823/09 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes;
Resolução nº 3.973/11 – Evento subsequente;
Resolução nº 3.989/11 – Pagamento baseado em ações;
Resolução nº 4.007/11 – Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro; e
Resolução nº 4.144/12 – Pronunciamento conceitual básico.

Notas Explicativas

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis--Continuação

I Apresentação das demonstrações financeiras e critérios de consolidação--Continuação

A elaboração das demonstrações financeiras (individuais e consolidadas) de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a operar pelo Banco Central do Brasil, requer que a administração se utilize de premissas e julgamentos na determinação do valor e registro de estimativas contábeis, como provisão para créditos de liquidação duvidosa, imposto de renda diferido, provisão para contingências e valorização de instrumentos financeiros e derivativos ativos e passivos. A liquidação dessas transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

II Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis são assim resumidas:

a) *Critérios de avaliação dos ativos*

As aplicações interfinanceiras, as operações de crédito e os demais direitos, exceto os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo custo de aquisição, de aplicação ou de liberação, acrescidos de variações cambiais, monetárias e juros contratualmente pactuados. Quando o valor de mercado for inferior, é efetuada provisão para ajuste do ativo ao valor de realização.

Os títulos e valores mobiliários e os instrumentos financeiros derivativos são classificados de acordo com a intenção da Administração, no tocante à sua manutenção em carteira ou disponibilidade para negociação, e são registrados como segue:

Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

Títulos mantidos até o vencimento: são adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até os respectivos vencimentos e são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período. Perdas de caráter permanente são reconhecidas no resultado do período.

Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação nem como mantidos até o vencimento, e são ajustados ao valor de mercado, sendo a diferença entre os valores atualizados pela curva do papel e os valores de mercado, registrada em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, pelo valor líquido dos efeitos tributários, sendo transferida para o resultado do período em que houver a sua efetiva realização.

Notas Explicativas

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis—Continuação

II Principais práticas contábeis—Continuação

a) *Crítérios de avaliação dos ativos -- Continuação*

Os instrumentos financeiros derivativos são ajustados para o valor de mercado em contrapartida ao resultado do período.

As operações a termo são registradas pelo valor final contratado deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, sendo essa diferença reconhecida como receitas ou despesas em razão do prazo de fluência dos contratos.

As operações com opções são registradas pelo valor dos prêmios pagos ou recebidos até o efetivo exercício da opção, quando então é baixado como redução ajustado ao valor de mercado ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício, ou como receita ou despesa, no caso de não exercício.

As operações de futuro são registradas pelo valor dos ajustes diários, apropriados como receita ou despesa.

As operações de "swap" são registradas pelo diferencial a receber ou a pagar, diferencial esse apropriado como receita ou despesa.

As operações com outros instrumentos financeiros derivativos, são registradas de acordo com as características do contrato.

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, além da experiência passada, a avaliação de riscos dos devedores e seus garantidores, bem como características específicas das operações realizadas, consoante os requerimentos da Resolução nº 2.682/99 do Banco Central do Brasil.

Os investimentos em sociedades controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, e os demais investimentos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, de provisão para perdas permanentes.

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, calculados pelo método linear, com base em taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens.

Os ativos intangíveis são registrados pelo custo, deduzido da amortização pelo método linear durante a vida útil estimada, a partir da data da sua disponibilidade para uso.

Notas Explicativas

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis--Continuação

II Principais práticas contábeis--Continuação

b) *Caixa e equivalentes de caixa*

Caixa e equivalentes de caixa, conforme Resolução CMN nº 3.604/08 inclui dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez, com risco insignificante de mudança de valor e limites, com prazo de vencimento original inferior a 90 dias.

c) *Crítérios 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 em moedas estrangeiras são convertidas em moeda nacional pelas taxas de câmbio em vigor na data do balanço, divulgadas pelo Banco Central do Brasil e as obrigações sujeitas às atualizações monetárias com base em cláusulas contratuais são demonstradas pelo valor atualizado até a data do balanço.

d) *Hedge Accounting*

Considerando o risco da exposição cambial bem como condições de mercado de captação no exterior através de instrumentos de dívida subordinada de longo prazo e obrigações por repasses no exterior, o Banco designou instrumentos financeiros derivativos para proteção total ("hedge" de valor justo) dos valores do principal captados e correspondentes juros devidos. Visando equalizar os efeitos da marcação a mercado dos instrumentos financeiros derivativos designados como proteção, o valor do principal protegido, acrescido dos juros devidos, é demonstrado pelo valor justo e também marcado a mercado.

A variação no valor justo dos derivativos designados para proteção é reconhecida na demonstração do resultado. Entretanto, a variação do valor justo do item objeto de proteção atribuído ao risco que é protegido é registrada como parte do seu valor contábil e é também reconhecida na demonstração do resultado do exercício. Se o instrumento de proteção vence ou é vendido, cancelado ou exercido, ou quando a posição de proteção não se enquadra nas condições de "hedge accounting", a relação de proteção é terminada.

Os objetivos da gestão de risco dessa operação, bem como a estratégia de proteção de tais riscos durante toda a operação estão devidamente documentados, assim como também são documentadas a avaliação, tanto no início da operação de proteção como de forma contínua, de que os instrumentos financeiros derivativos na operação de proteção são altamente efetivos na compensação de variações no valor justo (marcação a mercado) do item protegido. Um *hedge* é esperado a ser altamente efetivo se a variação no valor justo ou fluxo de caixa atribuído ao risco que está sendo coberto durante o período na relação de *hedge* anular de 80% a 125% da variação do risco.

Notas Explicativas

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis--Continuação

II Principais práticas contábeis--Continuação

d) *Hedge Accounting* --Continuação

O valor justo dos instrumentos financeiros derivativos usados como proteção bem como o valor da marcação a mercado da captação objeto de proteção estão divulgados na Notas 5.b, 14b e 15.c respectivamente.

Os demais instrumentos financeiros e exposições das carteiras de negociação ("Trading Book") e das carteiras de não negociação ("Banking Book") não possuem política específica para proteção ("Hedge Accounting"). Os riscos de tais carteiras são mitigadas por instrumentos financeiros diversos (Nota 5.b).

e) *Classificação dos ativos e passivos circulantes e a longo prazo*

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 longo prazo.

f) *Apuração das receitas e despesas*

As receitas e despesas são reconhecidas no resultado com base no regime de competência de exercícios, incluindo os rendimentos, encargos, variações monetárias ou cambiais a índices oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos circulantes e a longo prazo. Inclui também os efeitos dos ajustes dos ativos para valor de mercado ou de realização. As rendas sobre operações de crédito vencidas há mais de 60 dias somente são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

Também são reconhecidos com base no regime de competência de exercícios, o imposto de renda e a contribuição social, cujos valores diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias decorrentes de receitas e despesas ainda não tributáveis ou dedutíveis para fins fiscais, cujas adições ou exclusões futuras são autorizadas pela legislação tributária.

g) *Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias*

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes, e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios descritos a seguir:

- Contingências ativas – não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.

Notas Explicativas

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis--Continuação

II Principais práticas contábeis—Continuação

g) *Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias*— (Continuação)

- Contingências passivas – são reconhecidas 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 perdas possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão e divulgação.
- Obrigações legais – fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições.

h) *Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros – (impairment)*

É reconhecida uma perda por *impairment* se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Perdas por *impairment* são reconhecidas no resultado do período.

i) *Imposto de Renda e Contribuição Social*

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15%, com um adicional de 10% incidente sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240 mil para o exercício, ajustado pelas adições e exclusões previstas na legislação. A contribuição social é apurada sobre o lucro ajustado na forma da legislação em vigor à alíquota de 15%.

Em 14 de maio de 2014, foi publicada a Lei nº 12.973/14, fruto da conversão da medida provisória nº 627/13, que altera a legislação tributária federal sobre IR, CS, PIS e COFINS. A referida lei dispõe sobre diversos assuntos e em especial sobre:

- i. A revogação do regime tributário de transição (RTT), disciplinando os ajustes decorrentes dos novos métodos e critérios contábeis introduzidos em razão da convergência das normas contábeis brasileiras aos padrões internacionais;
- ii. A tributação da pessoa jurídica domiciliada no Brasil, com relação ao acréscimo patrimonial decorrente de participação em lucros auferidos no exterior por controladas e coligadas; e
- iii. Reabertura do parcelamento da Lei nº 11.941/09 e instituição de novo parcelamento especial de Contribuição para o PIS e COFINS da Lei nº 9.718/98.

Notas Explicativas

2. Apresentação das demonstrações financeiras, critérios de consolidação e principais práticas contábeis--Continuação

II Principais práticas contábeis -- Continuação

i) *Imposto de Renda e Contribuição Social -- Continuação*

O novo regime tributário previsto na Lei nº 12.973/14 passou a vigorar a partir de 2015 e não existem impactos relevantes na organização.

Em 22 de maio de 2015, foi publicada a Medida Provisória nº 675, posteriormente convertida na Lei nº 13.169, de 06 de outubro de 2015, que eleva de 15% para 20% a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL, a partir de 1º de setembro de 2015 (Nota 20).

j) *Lucro por ação*

O lucro por ação é calculado mediante a divisão do lucro atribuível aos acionistas da sociedade, pela quantidade de ações em circulação durante o período, excluindo as ações compradas pela sociedade e mantidas como ações em tesouraria.

3. Caixa e equivalentes de caixa

Os componentes de caixa e equivalentes de caixa estão assim demonstrados:

| | Banco e Consolidado | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Disponibilidades | 44.279 | 51.687 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 5.985.331 | 2.880.431 |
| Aplicações em moedas estrangeiras | 413.748 | 788.071 |
| Outras operações com vencimentos de até 90 dias | 5.571.583 | 2.092.360 |
| Saldo de caixa e equivalentes de caixa | 6.029.610 | 2.932.118 |

4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

As aplicações no mercado aberto lastreadas por títulos públicos federais têm prazos de vencimento até março de 2016, as aplicações em moedas estrangeiras têm um dia útil e as aplicações em depósitos interfinanceiros até março de 2017.

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a) Títulos e valores mobiliários

A classificação dos títulos, em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014, é demonstrada como segue:

| | Setembro de 2015 | | | | Dezembro de 2014 | |
|--|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Banco | | Consolidado | | Banco | Consolidado |
| | Custo | Mercado / Contábil | Custo | Mercado / Contábil | Mercado / Contábil | Mercado / Contábil |
| <u>Títulos para negociação</u> | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | 922.428 | 921.954 | 1.083.336 | 1.082.813 | 867.460 | 988.132 |
| Eurobônus | 48.416 | 44.844 | 48.416 | 44.844 | 31.992 | 31.992 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - B" | 111.467 | 109.945 | 111.467 | 109.945 | 8.887 | 8.887 |
| Certificado de Depósitos Bancários | 24.162 | 24.185 | 24.162 | 24.185 | 21.760 | 21.760 |
| Certificados de Recebíveis Imobiliários | - | - | - | - | 23.825 | 23.825 |
| Debêntures | 117.684 | 112.487 | 117.684 | 112.487 | 108.538 | 108.538 |
| Nota Promissória | - | - | - | - | 102.904 | 102.904 |
| Subtotal - Títulos para negociação | 1.224.157 | 1.213.415 | 1.385.065 | 1.374.274 | 1.165.366 | 1.286.038 |
| <u>Títulos disponíveis para venda</u> | | | | | | |
| Eurobônus | 60.404 | 55.061 | 60.404 | 55.061 | 26.584 | 26.584 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - B" | - | - | - | - | 52.461 | 52.461 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - A" | 103.326 | 97.839 | 103.326 | 97.839 | 69.011 | 69.011 |
| Certificado de Depósitos Bancários | - | - | 9.769 | 9.769 | - | 40.296 |
| Debêntures | 883.577 | 878.524 | 883.577 | 878.524 | 562.094 | 562.094 |
| Nota Promissória | 73.012 | 73.006 | 73.012 | 73.006 | 220.771 | 220.771 |
| Cédula do Produtor Rural | 106.894 | 101.786 | 106.894 | 101.786 | 148.245 | 148.245 |
| Títulos Públicos emitidos em outros países | 988.356 | 985.457 | 988.356 | 985.457 | 658.648 | 658.648 |
| Letras Financeiras | 124.867 | 125.740 | 124.867 | 125.740 | 112.997 | 112.997 |
| Subtotal - Títulos disponíveis para venda | 2.340.436 | 2.317.413 | 2.350.205 | 2.327.182 | 1.850.811 | 1.891.107 |
| <u>Títulos mantidos até o vencimento</u> | | | | | | |
| Letras do Tesouro Nacional (a) | 618.360 | 618.360 | 618.360 | 618.360 | 574.788 | 574.788 |
| Subtotal - Mantido até o vencimento | 618.360 | 618.360 | 618.360 | 618.360 | 574.788 | 574.788 |
| Total | 4.182.953 | 4.149.188 | 4.353.630 | 4.319.816 | 3.590.965 | 3.751.933 |

(a) Os títulos classificados como mantidos até o vencimento são avaliados pelo custo amortizado. Caso fossem avaliados a valor de mercado, apresentariam em 30 de setembro de 2015, ajuste negativo de R\$ 13.912 (ajuste negativo de R\$ 17.013 em 31 de dezembro de 2014).

Em 30 de setembro de 2015, os resultados não realizados dos títulos classificados na categoria disponíveis para venda totalizavam perda de R\$ 23.023 (R\$ 6.078 de perda em 31 de dezembro de 2014), os quais estão registrados no patrimônio líquido na rubrica "Ajustes de avaliação patrimonial" líquido do efeito tributário, no montante de R\$ 12.663 (R\$ 3.648 em 31 de dezembro de 2014).

Notas Explicativas**5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos --
Continuação****a) Títulos e valores mobiliários—Continuação**

A composição da carteira em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014, considerando o prazo de vencimento, é demonstrada como segue:

| | Banco | | | | | | Total |
|---|-------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | | | | | | |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 Meses | De 6 a 12 Meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | |
| Títulos para negociação | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | 221.861 | 700.093 | 921.954 |
| Eurobônus | - | - | - | 25.448 | - | 19.396 | 44.844 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - B" | - | - | - | 43.358 | 44.644 | 21.943 | 109.945 |
| Certificado de Depósitos Bancários | - | 21.289 | - | 2.896 | - | - | 24.185 |
| Debêntures | - | - | - | 8.925 | 83.543 | 20.019 | 112.487 |
| Subtotal – Títulos para negociação | - | 21.289 | - | 80.627 | 350.048 | 761.451 | 1.213.415 |
| Títulos disponíveis para venda | | | | | | | |
| Eurobônus | 31.796 | - | - | - | 16.365 | 6.900 | 55.061 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - A" | - | - | - | - | - | 97.839 | 97.839 |
| Debêntures | 186.494 | - | 59.514 | 126.260 | 95.266 | 410.990 | 878.524 |
| Nota Promissória | - | 73.006 | - | - | - | - | 73.006 |
| Cédula do Produtor Rural | - | 5.272 | - | 2.007 | 57.889 | 36.618 | 101.786 |
| Títulos Públicos emitidos em outros países | - | 825.419 | - | - | 160.038 | - | 985.457 |
| Letras Financeiras | - | - | - | - | 125.740 | - | 125.740 |
| Subtotal - Títulos disponíveis para venda | 218.290 | 903.697 | 59.514 | 128.267 | 455.298 | 552.347 | 2.317.413 |
| Títulos mantidos até o vencimento | | | | | | | |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | 312.957 | - | 305.403 | - | 618.360 |
| Subtotal – Títulos mantidos até o vencimento | - | - | 312.957 | - | 305.403 | - | 618.360 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 218.290 | 924.986 | 372.471 | 208.894 | 1.110.749 | 1.313.798 | 4.149.188 |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 1.498 | 170.091 | 189.193 | 886.322 | 914.170 | 1.429.691 | 3.590.965 |

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos – Continuação

a) Títulos e valores mobiliários—Continuação

| | Consolidado | | | | | | Total |
|--|------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | | | | | | |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 Meses | De 6 a 12 Meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | |
| <u>Títulos para negociação</u> | | | | | | | |
| Letras Financeiras do Tesouro | - | - | - | - | 221.861 | 860.952 | 1.082.813 |
| Eurobônus | - | - | - | 25.448 | - | 19.396 | 44.844 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - B" | - | - | - | 43.358 | 44.644 | 21.943 | 109.945 |
| Certificado de Depósitos Bancários | - | 21.289 | - | 2.896 | - | - | 24.185 |
| Debêntures | - | - | - | 8.925 | 83.543 | 20.019 | 112.487 |
| Subtotal – Títulos para negociação | - | 21.289 | - | 80.627 | 350.048 | 922.310 | 1.374.274 |
| <u>Títulos disponíveis para venda</u> | | | | | | | |
| Eurobônus | 31.796 | - | - | - | 16.365 | 6.900 | 55.061 |
| Notas do Tesouro Nacional - "NTN - A" | - | - | - | - | - | 97.839 | 97.839 |
| Certificado de Depósitos Bancários | - | - | - | 9.769 | - | - | 9.769 |
| Debêntures | 186.494 | - | 59.514 | 126.260 | 95.266 | 410.990 | 878.524 |
| Nota Promissória | - | 73.006 | - | - | - | - | 73.006 |
| Cédula do Produtor Rural | - | 5.272 | - | 2.007 | 57.889 | 36.618 | 101.786 |
| Títulos Públicos emitidos em outros países | - | 825.419 | - | - | 160.038 | - | 985.457 |
| Letras Financeiras | - | - | - | - | 125.740 | - | 125.740 |
| Subtotal - Títulos disponíveis para venda | 218.290 | 903.697 | 59.514 | 138.036 | 455.298 | 552.347 | 2.327.182 |
| <u>Títulos mantidos até o vencimento</u> | | | | | | | |
| Letras do Tesouro Nacional | - | - | 312.957 | - | 305.403 | - | 618.360 |
| Subtotal – Títulos mantidos até o vencimento | - | - | 312.957 | - | 305.403 | - | 618.360 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 218.290 | 924.986 | 372.471 | 218.663 | 1.110.749 | 1.474.657 | 4.319.816 |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 8.950 | 173.731 | 203.650 | 892.288 | 922.951 | 1.550.363 | 3.751.933 |

O Banco possui "Títulos vinculados à garantias" de suas operações que são demonstradas a seguir:

| Tipo de operação | Título vinculado | Valor de mercado | |
|---|--------------------------|------------------|------------------|
| | | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Derivativos – BM&FBOVESPA e CBLC | LFT / LTN / NTN / CDB | 672.215 | 480.921 |
| Câmbio – BM&FBOVESPA | LFT / LTN | 114.980 | 109.816 |
| Captações em Letras de Crédito do Agronegócio | Cédula do Produtor Rural | 101.784 | 148.244 |
| Total | | 888.979 | 738.981 |

b) Instrumentos financeiros derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis.

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

b) Instrumentos financeiros derivativos

Os derivativos são usados como ferramenta de transferência de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não negociação (Banking Book) e de negociação (Trading Book). Adicionalmente, os derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revistos, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

Visando administrar os riscos decorrentes, foram determinados limites internos para exposição global e por carteiras. Estes limites são acompanhados diariamente. Considerando a eventual possibilidade de existência de limites excedidos em decorrência de situações não previstas, a administração definiu políticas internas que implicam na imediata definição das condições de realinhamento. Esses riscos são monitorados por área independente das áreas operacionais e são diariamente reportados à administração.

A medição da exposição fundamenta-se no cálculo do valor a risco (VaR) com horizonte de um ano por meio de simulação histórica com nível de confiança de 99% e períodos de retenção de um dia para a carteira de negociação e vinte e um dias para a carteira de não negociação. Além dos controles de exposição e VaR, o Banco também realiza testes de análise de sensibilidade para avaliar os impactos das mudanças nas taxas de juros sobre o portfólio.

Operações de derivativos compõem limite de crédito de contraparte, definido em função do perfil do cliente, e são revistas periodicamente em comitês de crédito com a presença da alta administração. As operações são custodiadas na Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros - BM&FBOVESPA ou na Câmara de Custódia e Liquidação – CETIP e na Bolsa de Valores de Chicago.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas pelas bolsas especializadas, e em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valores presentes e outras técnicas de apreçamento.

Foram adotadas as seguintes bases para determinação dos preços de mercado:

- Futuros: cotações em Bolsas;
- Opções: determinadas com base em critérios estabelecidos em contratos e calculadas de acordo com modelos conhecidos amplamente utilizados pelo mercado;
- Swaps: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes é descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da BM&FBOVESPA ajustados ao risco de crédito das contrapartes; e
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na BM&FBOVESPA ou bolsas de referência, ajustado pelo risco de crédito das contrapartes.

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Os valores diferenciais e ajustes dos instrumentos financeiros derivativos ativos e passivos são registrados em contas patrimoniais, tendo como contrapartida as respectivas contas de resultado. Encontram-se ajustados ao seu valor de mercado e seus valores referenciais estão registrados em contas de compensação, conforme demonstrados a seguir:

| | Banco e Consolidado | | | Banco e Consolidado | |
|---|---------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | | | Dezembro de 2014 | |
| | Valor referencial dos contratos | Custo - Valor a receber / recebido (A pagar / pago) | Ajuste ao valor de mercado | Valor referencial dos contratos | Valor de mercado |
| Contratos de futuros | 7.676.814 | - | - | 8.237.406 | - |
| Compromisso de compra Mercado interfinanceiro | 4.765.163 | - | - | 4.146.214 | - |
| Moeda estrangeira | 4.486.052 | - | - | 3.813.748 | - |
| | 279.111 | - | - | 332.466 | - |
| Compromisso de venda Mercado interfinanceiro | 2.911.651 | - | - | 4.091.192 | - |
| Moeda estrangeira | 2.856.030 | - | - | 3.176.923 | - |
| | 55.621 | - | - | 914.269 | - |
| Posição ativa | 5.302.411 | 468.578 | 104.999 | 2.589.529 | 181.079 |
| Contratos de "Swap" | 918.973 | 38.580 | 25.754 | 585.691 | 31.756 |
| Mercado interfinanceiro | 588.087 | (7.870) | 33.224 | 378.089 | 11.137 |
| Moeda estrangeira | 188.923 | 44.930 | (8.939) | 111.013 | 17.267 |
| Prefixado | 129.285 | (653) | 876 | 63.530 | 401 |
| Outros | 12.678 | 2.173 | 593 | 33.059 | 2.951 |
| Contratos de opções | 3.534.430 | 218.209 | 104.525 | 73.944 | 2.129 |
| Compromisso de compra Moeda estrangeira | 2.209.185 | 198.023 | 104.279 | 30.280 | 1.614 |
| Outros ativos financeiros | 1.812.985 | 197.879 | 104.174 | 29.794 | 1.563 |
| Compromisso de venda Moeda estrangeira | 396.200 | 144 | 105 | 486 | 51 |
| Outros ativos financeiros | 1.325.245 | 20.186 | 246 | 43.664 | 515 |
| Moeda estrangeira | 1.007.579 | 19.634 | 728 | 3.270 | 53 |
| Outros ativos financeiros | 317.666 | 552 | (482) | 40.394 | 462 |
| Outros instrumentos financeiros | 849.008 | 211.789 | (25.280) | 1.929.894 | 147.194 |
| Moeda estrangeira | 684.102 | 195.785 | (23.246) | 1.364.301 | 128.766 |
| Outros ativos financeiros | 164.906 | 16.004 | (2.034) | 565.593 | 18.428 |

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

| | Banco e Consolidado | | | Banco e Consolidado | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | | | Dezembro de 2014 | |
| | Valor referencial dos contratos | Custo - Valor a receber / recebido (A pagar / pago) | Ajuste ao valor de mercado | Valor referencial dos contratos | Valor de mercado |
| Posição passiva | 7.467.927 | (864.422) | (82.970) | 2.615.760 | (235.607) |
| Contratos de "Swap" | 973.925 | (283.545) | 48.222 | 868.560 | (73.744) |
| Mercado interfinanceiro | 150.857 | (17.719) | 2.011 | 47.582 | (1.022) |
| Moeda estrangeira | 648.698 | (263.953) | 46.325 | 724.271 | (69.924) |
| Prefixado | 157.636 | (74) | (52) | 56.358 | (292) |
| Outros | 16.734 | (1.799) | (62) | 40.349 | (2.506) |
| Contratos de opções | 3.148.411 | (109.835) | (202.248) | 206.370 | (6.132) |
| Compromisso de compra | 1.934.511 | (95.959) | (200.988) | 83.262 | (5.617) |
| Moeda estrangeira | 1.912.500 | (95.439) | (201.508) | 83.070 | (5.566) |
| Outros ativos financeiros | 22.011 | (520) | 520 | 192 | (51) |
| Compromisso de venda | 1.213.900 | (13.876) | (1.260) | 123.108 | (515) |
| Moeda estrangeira | 900.750 | (13.436) | (1.625) | 106.473 | (52) |
| Outros ativos financeiros | 313.150 | (440) | 365 | 16.635 | (463) |
| Outros instrumentos financeiros | 3.345.591 | (471.042) | 71.056 | 1.540.830 | (155.731) |
| Moeda estrangeira | 1.663.483 | (452.752) | 69.260 | 1.124.554 | (134.404) |
| Outros ativos financeiros | 1.682.108 | (18.290) | 1.796 | 416.276 | (21.327) |

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Visando mitigar os riscos da operação de captação da dívida subordinada no valor de US\$ 320 milhões (Nota 15.c) e obrigações por repasses do exterior no valor de US\$ 140 milhões (Nota 14.b) a administração decidiu designar os instrumentos financeiros abaixo demonstrados para proteção cambial de parcela do valor do principal bem como de parcela de valor dos juros contratuais.

| Derivativos usados como "hedge" de valor justo | Valor referencial dos contratos | Banco e Consolidado | | |
|---|---------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | | Setembro de 2015 | | |
| | | Valor de Curva | Valor de mercado | Ajuste a mercado |
| Instrumento de "Hedge" | | | | |
| Contratos de "Swap" | 1.910.416 | 244.898 | 187.302 | (57.596) |
| Dívida Subordinada (1) | 1.436.667 | 174.229 | 134.298 | (39.931) |
| Moeda estrangeira – Dólar – Posição ativa (2) | 971.011 | 172.471 | 138.157 | (34.314) |
| Moeda estrangeira – Dólar – Posição passiva (2) | 465.656 | 1.758 | (3.859) | (5.617) |
| Obrigações por repasses no exterior | 473.749 | 70.669 | 53.004 | (17.665) |
| Moeda estrangeira – Dólar – Posição ativa (2) | 319.525 | 66.609 | 53.973 | (12.636) |
| Moeda estrangeira – Dólar – Posição passiva (2) | 154.224 | 4.060 | (969) | (5.029) |
| Objeto de "Hedge" | 1.877.628 | (1.877.628) | (1.820.032) | 57.596 |
| Dívida Subordinada (Nota 15.c) | 1.316.127 | (1.316.127) | (1.276.196) | 39.931 |
| Obrigações por repasses no exterior (Nota 14.b) | 561.501 | (561.501) | (543.836) | 17.665 |

- (1) De acordo com o previsto na documentação de *hedge accounting* foram incluídos novos instrumentos financeiros derivativos acionados após "reset" do *hedge* cujo valor referencial dos contratos em 30 de setembro de 2015 é de R\$ 1.436.667.
 (2) Valores atualizados até a data do balanço.

| Derivativos usados como "hedge" de valor justo | Valor referencial dos contratos | Banco e Consolidado | | |
|--|---------------------------------|---------------------|------------------|------------------|
| | | Dezembro de 2014 | | |
| | | Valor de Curva | Valor de mercado | Ajuste a mercado |
| Instrumento de "Hedge" | | | | |
| Contratos de "Swap" | 647.456 | 267.429 | 360.613 | 93.184 |
| Moeda estrangeira – Dólar (1) | 647.456 | 267.429 | 360.613 | 93.184 |
| Objeto de "Hedge" | | | | |
| Dívida Subordinada (Nota 15.c) | 808.788 | (808.788) | (715.604) | (93.184) |
| Moeda estrangeira – Dólar (1) | 808.788 | (808.788) | (715.604) | (93.184) |

- (1) Valores atualizados até a data do balanço.

Considerando que o fluxo financeiro (principal e juros) do item objeto de *Hedge* (dívida subordinada e obrigações por repasses no exterior) e fluxos financeiros dos instrumentos financeiros (swaps) designados são idênticos, a efetividade esperada desde a designação dos instrumentos de proteção e no decorrer da operação está em conformidade com o estabelecido pelo Banco Central do Brasil.

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--
Continuaçãob) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014, têm a seguinte composição:

| | Banco e Consolidado | | | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|------------|
| | Setembro de 2015 | | | | | Dezembro de 2014 | | |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total | Total |
| Compensação | | | | | | | | |
| Contratos de futuros | 575.060 | 1.004.678 | 3.500.905 | 1.230.073 | 1.176.426 | 189.672 | 7.676.814 | 8.237.406 |
| Contratos de opção | 14.570 | 6.015 | 426.600 | 6.219.992 | 15.664 | - | 6.682.841 | 280.314 |
| Contratos de "Swap" | 159.088 | 291.867 | 318.119 | 395.277 | 692.101 | 1.946.862 | 3.803.314 | 2.101.707 |
| Outros instrumentos financeiros | 356.899 | 1.121.487 | 961.600 | 915.455 | 839.158 | - | 4.194.599 | 3.470.724 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 1.105.617 | 2.424.047 | 5.207.224 | 8.760.797 | 2.723.349 | 2.136.534 | 22.357.568 | - |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 2.819.073 | 2.237.842 | 1.986.701 | 2.322.212 | 3.786.834 | 937.489 | - | 14.090.151 |
| Posição ativa | | | | | | | | |
| Contratos de opção | 67 | - | 291 | 322.376 | - | - | 322.734 | 2.129 |
| Contratos de "Swap" | 509 | 20.942 | 6.854 | 10.520 | 22.850 | 194.789 | 256.464 | 392.369 |
| Outros instrumentos financeiros | 41.686 | 38.677 | 56.404 | 30.847 | 18.895 | - | 186.509 | 147.194 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 42.262 | 59.619 | 63.549 | 363.743 | 41.745 | 194.789 | 765.707 | - |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 17.287 | 65.398 | 39.335 | 26.943 | 28.335 | 364.394 | - | 541.692 |
| Posição passiva | | | | | | | | |
| Contratos de opção | (5.852) | (288) | (10.570) | (290.470) | (4.903) | - | (312.083) | (6.132) |
| Contratos de "Swap" | (20.694) | (52.181) | (44.409) | (55.569) | (62.441) | (4.857) | (240.151) | (73.744) |
| Outros instrumentos financeiros | (37.889) | (80.428) | (170.220) | (47.803) | (63.646) | - | (399.986) | (155.731) |
| Total - 30 de setembro de 2015 | (64.435) | (132.897) | (225.199) | (393.842) | (130.990) | (4.857) | (952.220) | - |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | (20.832) | (72.754) | (70.272) | (43.018) | (28.317) | (414) | - | (235.607) |

Os resultados apurados com instrumentos financeiros derivativos, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 30 de setembro de 2014, estão assim compostos:

| | Setembro de 2015 | | | |
|---------------------------------------|------------------|--------------------|----------------|----------------|
| | Banco | | Consolidado | |
| | Receita | Despesa | Líquido | Líquido |
| Swaps | 677.014 | (563.748) | 113.266 | 113.266 |
| Futuros | 3.245.627 | (2.310.873) | 934.754 | 936.514 |
| Opções | 265.130 | (245.644) | 19.486 | 18.486 |
| Compra / Venda de moeda a termo (NDF) | 419.283 | (560.804) | (141.521) | (141.521) |
| Total | 4.607.054 | (3.681.069) | 925.985 | 926.745 |
| | Setembro de 2014 | | | |
| | Banco | | Consolidado | |
| | Receita | Despesa | Líquido | Líquido |
| Swaps | 147.730 | (103.612) | 44.118 | 44.118 |
| Futuros | 910.050 | (751.692) | 158.358 | 158.358 |
| Opções | 5.788 | (5.372) | 416 | 416 |
| Compra / Venda de moeda a termo (NDF) | 149.518 | (187.533) | (38.015) | (38.015) |
| Total | 1.213.086 | (1.048.209) | 164.877 | 164.877 |

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

Análise de sensibilidade das operações com instrumentos financeiros

Em atendimento aos dispositivos da Instrução CVM nº 475/08, o Banco divulga quadro demonstrativo de análise de sensibilidade, para cada tipo de risco de mercado considerado relevante pela Administração, originado por instrumentos financeiros. O quadro abaixo demonstra o cenário mais provável, na avaliação da Administração, além de dois cenários adicionais. O cenário provável considera os preços estabelecidos em contratos e, quando aplicável, indicadores de fontes diversas externas ou por modelos de precificação adotados para cálculo do valor justo dos instrumentos financeiros na data do balanço. No cenário II foi considerada uma situação de deterioração de 25% nas variáveis de risco consideradas de acordo com a natureza de risco de tais instrumentos financeiros. No cenário III, foi considerada deterioração de 50% nessas mesmas variáveis.

| | Exposição | | |
|--|------------------|------------|-------------|
| | Cenário Provável | Cenário II | Cenário III |
| i) Taxas de Juros | | | |
| Exposição líquida de Juros Prefixados (Pjur1) | 7.300 | 10.569 | 14.153 |
| Exposição líquida de Cupons de moeda (Pjur2) | 28.914 | 30.612 | 32.217 |
| Exposição líquida de Cupons de índices (Pjur3) | 9.458 | 9.598 | 9.683 |
| Total da exposição a taxas de Juros (Nota 26) | 45.672 | 50.779 | 56.053 |
| ii) Taxas de Câmbio | | | |
| Total da exposição comprada a taxas de Câmbio | 17 | 41 | 83 |

i) *Taxas de juros:*

Os Instrumentos Financeiros Derivativos classificados na carteira de “Negociação” (Trading Book), de acordo com critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil através da Resolução nº 3.464/07 e Circular nº 3.354/07, representam exposições que terão impactos nos resultados da organização pela marcação a mercado desses instrumentos ou quando de sua realização ou liquidação. Os instrumentos financeiros indexados a taxas de juros possuem riscos potenciais de variações de mercado, sendo tais riscos controlados através de metodologia determinada pelo Banco Central do Brasil e o resultado desta análise é considerado na determinação de uma parcela do capital mínimo exigido das instituições financeiras.

Visando atender as disposições da Instrução CVM nº 475/08, quanto à análise de sensibilidade, foi tomada como base a parcela do capital mínimo exigido para cobertura do risco de exposição à taxas de juros em 30 de setembro de 2015 e efetuada a análise de cenários determinada na referida instrução.

Notas Explicativas

5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos-- Continuação

b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

ii) *Taxas de câmbio:*

A exposição líquida das taxas de câmbio é regulada pelo Banco Central do Brasil através da Resolução nº 3.490/07 e Circular nº 3.568/11. Tais normativos determinam como limite máximo para tais exposições 30% do patrimônio de referência.

Foram considerados os critérios de apuração da exposição determinados pelo Banco Central do Brasil e, atendendo os requisitos da Instrução CVM nº 475/08, foi efetuada a análise de cenários a partir da exposição líquida existente em 30 de setembro de 2015.

iii) *Carteira de Não Negociação (Banking Book):*

Refere-se a operações não classificadas na carteira de negociação advindas das linhas de negócios do Banco e seus eventuais instrumentos de proteção. A mensuração e avaliação dos riscos de taxas de juros das operações da carteira de não negociação são reguladas pelo Banco Central do Brasil através da Circular nº 3.365/07, que define a aplicação de critérios e premissas que possam aferir o grau de risco dessas exposições inclusive com testes de "stress" cujos resultados possam indicar a suficiência de capital regulatório para cobertura de tais riscos. Os resultados dos procedimentos, que não guardam relação com as práticas contábeis para registro e valorização das operações relacionadas a essa carteira, são reportados ao Banco Central e em 30 de setembro de 2015 demonstravam uma exposição de R\$ 64.211, que considera o risco de taxas de juros da referida carteira de não negociação em cenários alternativos própria da metodologia determinada pelo órgão regulador.

Para efeito da análise de sensibilidade, o risco de descasamento cambial desta carteira está considerado na posição de taxas de câmbio descrita no item II.

6. Relações interfinanceiras

A composição do saldo da rubrica relações interfinanceiras em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014, está assim demonstrada:

| | Banco e Consolidado | |
|---------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Compulsório - Depósitos a vista | 578 | 1.280 |
| Repasses interfinanceiros | - | 49.770 |
| Outros | 366 | - |
| Total | 944 | 51.050 |

Notas Explicativas

7. Carteira de crédito, garantias prestadas e responsabilidades

Os saldos das operações de crédito, outros créditos e garantias prestadas e responsabilidades, são demonstrados como segue:

| | Banco e Consolidado | | | | | | | |
|--|---------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------|
| | Setembro de 2015 | | | | | | Dezembro de 2014 | |
| | Setor privado | | | | | Setor Público | Total | Total |
| Intermediários | Indústria | Comércio | Serviços | Pessoas Físicas | | | | |
| Financeiros | | | | | | | | |
| <u>Operações de crédito</u> | | | | | | | | |
| Empréstimos | 274.166 | 1.149.739 | 673.144 | 3.403.245 | 70.965 | 101.175 | 5.672.434 | 5.188.733 |
| Financiamentos – BNDES/Finame | - | 449.330 | 122.213 | 710.358 | 11.250 | - | 1.293.151 | 1.514.699 |
| Financiamentos à exportação | - | 775.815 | 50.382 | 670.283 | 225.619 | - | 1.722.099 | 1.411.369 |
| Repasses de captação externa | - | - | 2.502 | 101.316 | - | - | 103.818 | 69.804 |
| Títulos descontados | - | 11.484 | 2.657 | 16.549 | - | - | 30.690 | - |
| Financiamentos em moeda estrangeira | - | 692.975 | 281.136 | 491.268 | - | - | 1.465.379 | 1.164.917 |
| Conta garantida | 4.996 | 54.297 | 39.266 | 104.974 | 406 | - | 203.939 | 207.606 |
| Aquisição de direitos creditórios | - | - | - | - | - | - | - | 9.914 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | - | 119.148 | 214.920 | 552.094 | 15.250 | - | 901.412 | 724.484 |
| Financiamentos imobiliários | - | - | - | 105.797 | - | - | 105.797 | 65.043 |
| Operações de crédito cedidas | - | - | - | 15.254 | - | - | 15.254 | 35.413 |
| Subtotal - Operações de crédito | 279.162 | 3.252.788 | 1.386.220 | 6.171.138 | 323.490 | 101.175 | 11.513.973 | 10.391.982 |
| <u>Outros créditos</u> | | | | | | | | |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber (a) | - | 164.496 | 84.110 | 76.261 | - | - | 324.867 | 461.036 |
| Títulos e créditos a receber | - | 70.619 | 80.222 | 187.346 | 5.670 | 14.451 | 358.308 | 422.453 |
| Créditos vinculados a operações de cessão (b) | 7.520 | 579 | 14.082 | 26.697 | - | - | 48.878 | 126.913 |
| Créditos por Avais e Fianças Honradas | - | 1.724 | 1.722 | 6.410 | - | - | 9.856 | 5.318 |
| Financiamentos à importação (a) | - | - | 2.497 | - | - | - | 2.497 | - |
| Subtotal - Outros créditos | 7.520 | 237.418 | 182.633 | 296.714 | 5.670 | 14.451 | 744.406 | 1.015.720 |
| Subtotal – Operações de crédito e outros créditos | 286.682 | 3.490.206 | 1.568.853 | 6.467.852 | 329.160 | 115.626 | 12.258.379 | 11.407.702 |
| <u>Garantias prestadas e responsabilidades</u> | | | | | | | | |
| Fianças prestadas a clientes (c) | 2.188.374 | 1.296.214 | 1.634.460 | 2.479.291 | 52.944 | 549.550 | 8.200.833 | 7.935.709 |
| Créditos abertos para importação | - | - | 1.316 | - | - | - | 1.316 | 4.615 |
| Subtotal – Garantias prestadas e responsabilidades | 2.188.374 | 1.296.214 | 1.635.776 | 2.479.291 | 52.944 | 549.550 | 8.202.149 | 7.940.324 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 2.475.056 | 4.786.420 | 3.204.629 | 8.947.143 | 382.104 | 665.176 | 20.460.528 | - |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 2.378.294 | 4.608.093 | 3.329.740 | 8.218.573 | 361.008 | 452.318 | - | 19.348.026 |

(a) Saldo composto por adiantamento no valor de R\$ 318.311 (R\$ 450.522 em 31 de dezembro 2014), demonstrado como redutor de Outras Obrigações (Nota 15.a) acrescido de R\$ 9.053 (R\$ 10.514 em 31 de dezembro de 2014) de rendas a receber de tais adiantamentos demonstrados em Outros créditos (Nota 9.a).

(b) Saldo no valor de R\$ 48.878 (R\$ 126.913 em 31 de dezembro de 2014) referente a créditos vinculados a operações adquiridas em cessão demonstradas em Outros créditos (Nota 9.c).

(c) As fianças prestadas a clientes estão sujeitas a encargos e contragarantias e contabilizadas em contas de compensação. Em 30 de setembro de 2015, o saldo das provisões para garantias prestadas e responsabilidades é de R\$ 14.929 (R\$ 11.171 em 31 de dezembro de 2014) - (Nota 24e).

Notas Explicativas**7. Carteira de crédito, garantias prestadas e responsabilidades--Continuação**

Os saldos das garantias prestadas e responsabilidades, são demonstrados como segue:

| Nível de risco | Banco e Consolidado | | | |
|----------------|---------------------|---------------|------------------|---------------|
| | Setembro de 2015 | | Dezembro de 2014 | |
| | Saldo | Provisão | Saldo | Provisão |
| AA | 6.436.519 | - | 6.624.117 | - |
| A | 1.029.008 | 5.145 | 742.789 | 3.714 |
| B | 641.112 | 6.411 | 526.571 | 5.266 |
| C | 88.262 | 2.648 | 35.622 | 1.069 |
| D | 7.248 | 725 | 11.225 | 1.122 |
| Total | 8.202.149 | 14.929 | 7.940.324 | 11.171 |

Os saldos das operações de crédito, garantias prestadas e responsabilidades, por prazo de vencimento, são demonstrados como segue:

| | Banco e Consolidado | | | | | | | Total |
|---|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------------------|-------------------|
| | Setembro de 2015 | | | | | | | |
| | A vencer | | | | | | Vencidas a partir de 15 dias | |
| | Até 1 mês | De 1 a 3 meses | De 3 a 6 meses | De 6 a 12 meses | De 1 a 3 Anos | Acima de 3 anos | | |
| Operações de crédito | 1.083.106 | 1.731.099 | 1.609.358 | 2.656.962 | 3.523.034 | 808.843 | 101.571 | 11.513.973 |
| Outros créditos | 158.669 | 282.167 | 161.859 | 87.718 | 17.605 | 18.182 | 18.206 | 744.406 |
| Subtotal – Operações de crédito e outros créditos | 1.241.775 | 2.013.266 | 1.771.217 | 2.744.680 | 3.540.639 | 827.025 | 119.777 | 12.258.379 |
| Garantias prestadas e responsabilidades | 1.023.219 | 1.449.919 | 1.590.717 | 3.198.428 | 893.173 | 46.693 | - | 8.202.149 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 2.264.994 | 3.463.185 | 3.361.934 | 5.943.108 | 4.433.812 | 873.718 | 119.777 | 20.460.528 |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 1.692.187 | 3.030.554 | 3.441.267 | 5.542.904 | 4.754.669 | 799.888 | 86.557 | 19.348.026 |

De acordo com a Resolução CMN nº 3.533/08 e Resolução nº 3.895/10, as cessões de crédito com retenção substancial de riscos e benefícios passam a ter os seus resultados reconhecidos pelo prazo remanescente das operações. Os ativos financeiros objetos da cessão permanecem registrados como operações de crédito e o valor recebido como obrigações por operações de venda ou de transferência de ativos financeiros. As cessões ocorreram conforme descritos abaixo:

Notas Explicativas

7. Carteira de crédito, garantias prestadas e responsabilidades--Continuação

(i) Com transferência substancial de riscos e benefícios

Em 30 de setembro de 2015, no Banco e Consolidado, foram realizadas cessões com transferência substancial de riscos e benefícios no montante de R\$ 42.518, o efeito dessas operações no resultado para o trimestre findo em 30 de setembro de 2015 é de R\$ 2.710.

(ii) Com retenção substancial de riscos e benefícios

Em 30 de setembro de 2015, no Banco e Consolidado, foram realizadas operações de cessão de créditos com coobrigação. O saldo referente ao ativo financeiro objeto da venda ou transferência é de R\$ 15.254 (R\$ 35.413 em 31 de dezembro de 2014) e o saldo do passivo da obrigação assumida é de R\$ 15.311 (R\$ 36.254 em 31 de dezembro de 2014), registrado na rubrica – Outras obrigações – Diversas (Nota 15.e).

As receitas do ativo financeiro objeto de venda ou transferência totalizaram R\$ 1.216 (R\$ 1.070 em 31 de dezembro de 2014) e as despesas de obrigações por operações vinculadas a cessão totalizaram R\$ 1.104 (R\$ 826 em 31 de dezembro de 2014).

A concentração do risco de crédito é assim demonstrada:

| | Banco e Consolidado | | | |
|----------------------|---------------------|------------------------|------------------|------------------------|
| | Setembro de 2015 | | Dezembro de 2014 | |
| | Saldo | % sobre a carteira (1) | Saldo | % sobre a carteira (1) |
| Principal devedor | 509.377 | 2,49 | 458.316 | 2,37 |
| 10 maiores devedores | 3.563.616 | 17,42 | 3.684.385 | 19,04 |
| 20 maiores devedores | 5.427.093 | 26,52 | 5.570.497 | 28,79 |

(1) total da carteira incluindo garantias prestadas e responsabilidades.

Notas Explicativas

8. Provisão para crédito de liquidação duvidosa e outros créditos

A carteira de operações de crédito e outros ativos e a provisão para crédito de liquidação duvidosa e outros créditos, em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014, estão assim distribuídos:

| | | Banco e Consolidado | | | |
|------------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------|-------------------|------------------------|
| | | Setembro de 2015 | | | |
| | | Total das operações | | | Provisão |
| Nível de risco | Nível de Provisionamento | Curso Normal | Atraso | Total | Resolução 2.682 |
| AA | - | 601.530 | - | 601.530 | - |
| A | 0,5% | 4.214.800 | - | 4.214.800 | 21.074 |
| B | 1,0% | 5.485.910 | 67 | 5.485.977 | 54.860 |
| C | 3,0% | 1.435.441 | 3.783 | 1.439.224 | 43.177 |
| D | 10,0% | 315.556 | 3.678 | 319.234 | 31.923 |
| E | 30,0% | 50.294 | 60.031 | 110.325 | 33.095 |
| F | 50,0% | 19.877 | 18.089 | 37.966 | 18.983 |
| G | 70,0% | 5.485 | 9.295 | 14.780 | 10.346 |
| H | 100,0% | 9.709 | 24.834 | 34.543 | 34.543 |
| Provisão adicional (*) | | - | - | - | 50.000 |
| Total | | 12.138.602 | 119.777 | 12.258.379 | 298.001 |

(*) Refere-se a provisão adicional ao mínimo exigido na Resolução nº 2.682/99, considerando o cenário econômico e as incertezas a ele associadas.

| | | Banco e Consolidado | | | |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|---------------|-------------------|------------------------|
| | | Dezembro de 2014 | | | |
| | | Total das operações | | | Provisão |
| Nível de risco | Nível de Provisionamento | Curso normal | Atraso | Total | Resolução 2.682 |
| AA | - | 528.330 | - | 528.330 | - |
| A | 0,5% | 3.880.584 | - | 3.880.584 | 19.403 |
| B | 1,0% | 5.314.663 | 5.814 | 5.320.477 | 53.205 |
| C | 3,0% | 1.279.544 | 1.045 | 1.280.589 | 38.418 |
| D | 10,0% | 255.037 | 3.879 | 258.916 | 25.891 |
| E | 30,0% | 32.917 | 794 | 33.711 | 10.113 |
| F | 50,0% | 11.171 | 2.158 | 13.329 | 6.665 |
| G | 70,0% | 3.368 | 54.355 | 57.723 | 40.406 |
| H | 100,0% | 15.531 | 18.512 | 34.043 | 34.043 |
| Total | | 11.321.145 | 86.557 | 11.407.702 | 228.144 |

Notas Explicativas

8. Provisão para crédito de liquidação duvidosa e outros créditos--Continuação

A provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa e de outros créditos teve a seguinte movimentação nos trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e de 2014:

| | Banco e Consolidado | | | |
|---|----------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | | | Setembro de 2014 |
| | Operações de crédito | Outros Créditos | Total | Total |
| Saldos no início do trimestre | 273.961 | 24.197 | 298.158 | 198.545 |
| Constituição do trimestre | 34.232 | 4.668 | 38.900 | 12.358 |
| Provisão adicional | - | 50.000 | 50.000 | - |
| Variação cambial de saldo | 10.121 | - | 10.121 | 3.891 |
| Classificados como resultados de exercícios futuros | - | 46 | 46 | (21) |
| Créditos compensados como prejuízo | (98.322) | (902) | (99.224) | (19.722) |
| Saldos no final do trimestre | 219.992 | 78.009 | 298.001 | 195.051 |

Em 30 de setembro de 2015, o saldo total de créditos renegociados é de R\$ 487.477 (R\$ 286.638 em 31 de dezembro de 2014), sendo que o montante das operações de crédito renegociadas durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2015 foi de R\$ 102.701 (R\$ 31.566 no trimestre findo em 30 de setembro de 2014).

O montante de créditos recuperados, anteriormente compensados contra a provisão, no trimestre findo em 30 de setembro de 2015 foi de R\$ 1.355 (R\$ 819 no trimestre findo em 30 de setembro de 2014).

9. Outros créditos

a) O saldo da carteira de câmbio está assim demonstrado:

| | Banco e Consolidado | |
|--|---------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Câmbio comprado a liquidar - CCL | 1.124.165 | 620.392 |
| Provisão sobre variação cambial de CCL | (2.172) | (1.011) |
| Direitos sobre vendas de câmbio | 1.043.399 | 936.634 |
| Adiantamentos recebidos | (2.669) | (855) |
| Rendas a receber de adiantamentos concedidos (ACC) | 9.053 | 10.514 |
| Total | 2.171.776 | 1.565.674 |

b) A posição de negociação e intermediação de valores é representada substancialmente por valores a receber, decorrente de liquidação de operações com ativos financeiros registrados nas bolsas.

Notas Explicativas

9. Outros créditos--Continuação

c) A composição de outros créditos diversos está assim demonstrada:

| | Banco | | Consolidado | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Créditos tributários (Nota 20) | 498.376 | 166.627 | 498.394 | 166.655 |
| Devedores por depósitos em garantia | 123.757 | 112.974 | 123.757 | 112.974 |
| Impostos e contribuições a compensar | 31.523 | 47.881 | 33.894 | 50.600 |
| Títulos e créditos a receber | 359.251 | 423.248 | 359.251 | 423.248 |
| Créditos vinculados a operações de cessão (1) | 48.878 | 126.913 | 48.878 | 126.913 |
| Outros | 3.868 | 2.360 | 3.876 | 2.358 |
| Total | 1.065.653 | 880.003 | 1.068.050 | 882.748 |

(1) De acordo com a Resolução nº 3.533/08 do Banco Central do Brasil, a partir de janeiro de 2012 as operações de créditos adquiridos com coobrigação passam a ser demonstradas em contas específicas dentro da rubrica outros créditos.

10. Investimentos

| | ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. | ABC Brasil Administração e Participações Ltda. | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
|--------------------------------------|--|--|---------------------|---------------------|
| | | | Total | Total |
| Capital social | 50.002 | 55.632 | | |
| Patrimônio líquido | 83.657 | 83.778 | | |
| Resultado do trimestre | 1.970 | 1.806 | | |
| Nº. de ações ordinárias possuídas | 24.980.054 | - | | |
| Nº. de ações preferenciais possuídas | 24.980.055 | - | | |
| Nº. de cotas possuídas | - | 55.631.814 | | |
| % de participação | 100,00 | 99,99 | | |
| Valor contábil | 83.657 | 83.778 | 167.435 | 154.794 |
| Equivalência patrimonial | 1.970 | 1.806 | 3.776 | 2.877 |

11. Imobilizado, diferido e intangível

Os bens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear às seguintes taxas anuais: instalações, móveis e equipamentos de uso e sistema de comunicação e de segurança, 10%. Tais taxas representam adequadamente a vida útil-econômica dos bens.

O intangível corresponde aos gastos de aquisição e desenvolvimento de logiciais e são amortizados pelo método linear à taxa anual de 20%.

Notas Explicativas

12. Depósitos

As captações em depósitos interfinanceiros e depósitos a prazo são efetuadas a taxas normais de mercado. Seus vencimentos estão assim distribuídos:

| Sem vencimento | Banco | | | | Consolidado | | |
|---------------------------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------|
| | Setembro de 2015 | | Dezembro de 2014 | | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 | |
| | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos | Total | Total | |
| 42.632 | - | - | - | 42.632 | 83.219 | 42.463 | 82.780 |
| Depósitos à vista | 41.369 | 297.475 | 875 | - | 452.079 | 339.739 | 452.079 |
| Depósitos interfinanceiros | 1.335.558 | 3.055.758 | 325.172 | 7.258 | 4.723.746 | 4.723.746 | 4.259.536 |
| Depósitos a prazo | 1.376.947 | 3.353.233 | 326.047 | 7.258 | 5.106.117 | 5.105.948 | - |
| Total - 30 de setembro de 2015 | | | | | | | |
| | 1.595.973 | 2.551.948 | 558.972 | 4.722 | 4.794.834 | - | 4.794.395 |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | | | | | | | |

13. Recursos de aceites e emissão de títulos

Os recursos de aceites e emissão de títulos são negociados a juros de mercado e têm a seguinte distribuição por prazos de vencimento :

| | Banco e Consolidado | | | |
|--|---------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | | Dezembro de 2014 | |
| | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 anos | Acima de 3 anos |
| Letras de crédito imobiliário | 172.729 | 648.979 | 112.352 | - |
| Letras de crédito do agronegócio | 376.839 | 923.801 | 267.032 | 1.352 |
| Letras financeiras | 305.765 | 839.207 | 1.262.312 | 13.769 |
| Obrigações por títulos e valores mobiliários no exterior (1) | - | 204.574 | - | 204.574 |
| Captações por certificados de operações estruturadas | 284 | 862 | - | 1.146 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 855.617 | 2.617.423 | 1.641.696 | 15.121 |
| | | | | 5.129.857 |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 1.316.368 | 2.302.727 | 1.632.254 | 40.172 |
| | | | | 5.291.521 |

(1) Em 22 de março de 2013, foi integralizada a captação de recursos mediante a emissão de notas seniores no valor de R\$ 250 milhões com vencimento em março de 2016 e juros anuais de 8,50%, pagos semestralmente.

Notas Explicativas

14. Obrigações por empréstimos e repasses

a) As obrigações por empréstimos e repasses têm a seguinte distribuição, por prazos de vencimento:

| | Banco e Consolidado | | | | | Dezembro de 2014 Total |
|--|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------------------|
| | Setembro de 2015 | | | | | |
| | Até 3 meses | De 3 a 12 meses | De 1 a 3 Anos | Acima de 3 anos | Total | |
| Obrigações por empréstimos: No exterior | 1.599.815 | 2.295.319 | 878.362 | - | 4.773.496 | 2.733.065 |
| Obrigações por repasses - do País: | | | | | | |
| BNDES | 129.266 | 408.213 | 371.623 | 251.695 | 1.160.797 | 1.024.694 |
| FINAME | 78.991 | 207.078 | 369.375 | 300.468 | 955.912 | 1.113.285 |
| Outras instituições | 31.843 | 22.528 | 8.828 | 2.821 | 66.020 | 91.888 |
| Obrigações por repasses - do Exterior | 398.356 | 304.749 | 433.390 | 203.289 | 1.339.784 | 346.250 |
| Total - 30 de setembro de 2015 | 2.238.271 | 3.237.887 | 2.061.578 | 758.273 | 8.296.009 | - |
| Total - 31 de dezembro de 2014 | 876.300 | 2.904.833 | 993.562 | 534.487 | - | 5.309.182 |

As obrigações por empréstimos no exterior contemplam recursos captados para aplicação em operações comerciais de câmbio relativos a financiamentos à exportação e importação, além de aplicações em repasses e financiamentos em moeda estrangeira.

Tais obrigações estão sujeitas à variação cambial e juros de mercado internacional e encontram-se atualizadas pela variação cambial e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do País são representadas por fundos e programas especiais administrados por instituições oficiais, os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados por índices oficiais e encargos, calculados até a data do balanço.

As obrigações por repasses do exterior são representadas por recursos obtidos pelo Banco junto à órgãos multilaterais (*IFC - International Finance Corporation, IDB - Inter-American Development Bank, IIC - Inter-American Investment Corporation e PROPARCO - Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique SA*) os quais são repassados aos mutuários finais e encontram-se atualizados pela variação cambial e encargos calculados até a data do balanço.

Notas Explicativas

14. Obrigações por empréstimos e repasses -- Continuação

- b) A composição do saldo das obrigações por repasses do Exterior em 30 de setembro de 2015 é assim composta:

| | <u>Banco e Consolidado</u> <u>Setembro de 2015</u> |
|---|---|
| <u>Obrigações por repasses do Exterior</u> | |
| <u>Objeto de "Hedge accounting"</u> | |
| Valor do principal (US\$ 100 milhões) | 397.220 |
| Valor do principal (US\$ 40 milhões) | 158.888 |
| Juros provisionados | 5.393 |
| Subtotal | 561.501 |
| Ajuste a valor de mercado ("Hedge Accounting") - Notas 2.II.d e 5.b | (17.665) |
| Total | 543.836 |
| Outras obrigações por repasses do Exterior | 795.948 |
| Total | 1.339.784 |

As captação de obrigações por repasses no exterior objeto de *hedge accounting*, nos valores de US\$ 100 milhões com vencimento em novembro de 2018, possui juros de 2,9% pagos anualmente e US\$ 40 milhões com vencimento em novembro de 2022, possui juros de 4,6% pagos semestralmente.

15. Outras obrigações

- a) O saldo da carteira de câmbio está assim composto:

| | <u>Banco e Consolidado</u> | |
|--|----------------------------|-------------------------|
| | <u>Setembro de 2015</u> | <u>Dezembro de 2014</u> |
| Câmbio vendido a liquidar | 1.412.585 | 977.338 |
| Obrigações por compra de câmbio | 1.006.513 | 558.868 |
| Adiantamentos de contratos de câmbio (ACC) | (318.311) | (450.522) |
| Total | 2.100.787 | 1.085.684 |

- b) O saldo de obrigações fiscais e previdenciárias está assim composto

| | <u>Banco</u> | | <u>Consolidado</u> | |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | <u>Setembro de 2015</u> | <u>Dezembro de 2014</u> | <u>Setembro de 2015</u> | <u>Dezembro de 2014</u> |
| Provisão para imposto de renda e contribuição sobre o lucro | 830 | 36.677 | 6.481 | 42.973 |
| Impostos e contribuições a recolher | 51.270 | 47.087 | 51.350 | 47.143 |
| Provisão para impostos e contribuições diferidos (Nota 20) | 184.895 | 74.114 | 184.895 | 74.114 |
| Provisão para outros impostos e contribuições diferidos | - | 1.711 | - | 1.711 |
| Provisão para riscos cíveis, fiscais e obrigações legais | 59.279 | 49.313 | 59.279 | 49.313 |
| Total | 296.274 | 208.902 | 302.005 | 215.254 |

Notas Explicativas**15. Outras obrigações--Continuação****c) Dívidas subordinadas**

A composição do saldo das dívidas subordinadas em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014 está assim composto:

| | Banco e Consolidado | |
|---|----------------------------|-------------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| i) <u>Dívida subordinada Objeto de "Hedge accounting"</u> | | |
| Notas Subordinadas no Exterior (US\$ 300 milhões) | 1.304.650 | 892.703 |
| Notas Subordinadas no Exterior (US\$ 20 milhões) | 79.458 | - |
| Subtotal | 1.384.108 | 892.703 |
| ii) <u>Outras dívidas subordinadas</u> | | |
| Letras Financeiras | 175.148 | 78.572 |
| Notas Subordinadas no Exterior (US\$ 80 milhões) | 343.209 | 280.643 |
| Subtotal | 518.357 | 359.215 |
| Total Dívidas subordinadas | 1.902.465 | 1.251.918 |

O saldo das dívidas subordinadas decorrentes de captações de notas subordinadas no exterior em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro 2014 é assim composto:

| | Banco e Consolidado | |
|---|----------------------------|-------------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| <u>Dívida subordinada Objeto de "Hedge accounting"</u> | | |
| Notas Subordinadas no Exterior | | |
| Valor principal (US\$ 300 milhões) | 1.191.870 | 796.860 |
| Valor principal (US\$ 20 milhões) | 79.458 | - |
| Juros provisionados | 47.834 | 14.293 |
| Deságio | (3.035) | (2.365) |
| Subtotal | 1.316.127 | 808.788 |
| Despesa de captação diferida | (4.908) | (5.721) |
| Resultado do <i>hedge accounting</i> diferido (1) | 118.889 | 1.180 |
| Deságio | (6.069) | (4.728) |
| Ajuste a valor de mercado ("Hedge Accounting") – Notas 2.II.d e 5.b | (39.931) | 93.184 |
| Total | 1.384.108 | 892.703 |

(1) Instrumentos financeiros acionados pelo "reset" amortizados pelo prazo remanescente da dívida subordinada.

Notas Explicativas

15. Outras obrigações—Continuação

c) Dívidas subordinadas--continuação

| | Banco e Consolidado | |
|--|----------------------------|-------------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| <u>Outras dívidas subordinadas</u> | | |
| Notas Subordinadas no Exterior (US\$ 80 milhões) | 317.832 | 265.620 |
| Ágio | 13.922 | 10.845 |
| Despesa de captação diferida | (504) | (587) |
| Juros provisionados | 11.959 | 4.765 |
| Total | 343.209 | 280.643 |

A captação de recursos no exterior, objeto de *hedge accounting*, no valor de US\$ 300 milhões com vencimento em abril de 2020, possui juros anuais de 7,9% pagos semestralmente. Em 9 de outubro de 2012, foi integralizada a captação de recursos mediante a emissão suplementar de Notas Subordinadas no exterior no valor de US\$ 100 milhões, com mesmo vencimento e taxas de juros.

O ágio e deságio pagos na captação dos referidos recursos, bem como as despesas diretas, estão sendo diferidos pelo prazo da captação.

O saldo de R\$ 175.148, referente a captações mediante a emissão de letras financeiras com cláusula de subordinação, possuem prazo de vencimento até junho de 2022 com taxas de juros de 8,3% à 8,5% + IPCA, de 2,7% à 3,0% + CDI e CDI de 119,0% à 126,0%.

Todas as captações em dívida subordinadas estão autorizadas pelo Banco Central do Brasil nos termos da Resolução nº 4.192/13 a comporem o nível II do Patrimônio de Referência do Banco - PR, exceto o valor do ágio na captação de outras dívidas subordinadas no valor de R\$ 13.922.

d) Instrumentos de dívida elegíveis a capital

O saldo de R\$ 8.440 classificados como instrumento de dívida elegível a capital, possuem prazo de vencimento até agosto de 2021 com taxa de juros de 9,3% + IPCA, de 2,8% + CDI e CDI de 123,0% e aguardam autorização do Banco Central para passar a compor o nível II do Patrimônio de Referência - PR.

Notas Explicativas**15. Outras obrigações—Continuação**e) O saldo das Outras obrigações diversas está assim composto

| | Banco | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Obrigações por operações vinculadas às cessões | 15.311 | 36.254 | 15.311 | 36.254 |
| Provisão para pagamentos a efetuar | 52.306 | 59.017 | 52.363 | 59.086 |
| Credores diversos – País | 115 | 63 | 115 | 63 |
| Credores diversos – Exterior | - | 1 | - | 1 |
| Provisão para passivos contingentes (Nota 24) | 9.323 | 6.107 | 9.323 | 6.107 |
| Provisão para garantias prestadas e responsabilidades (Nota 24) | 14.929 | 11.171 | 14.929 | 11.171 |
| Valores a pagar | 29 | 28 | - | - |
| Total | 92.013 | 112.641 | 92.041 | 112.682 |

16. Receitas de prestação de serviços

As receitas de prestação de serviços, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014, estão assim compostas:

| | Banco e Consolidado | |
|--|---------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
| Rendas de garantias prestadas | 36.557 | 33.898 |
| Rendas de tarifas com operações de crédito | 2.507 | 1.362 |
| Rendas de cobrança | 2.648 | 2.929 |
| Rendas de tarifas bancárias | 1.925 | 1.504 |
| Rendas de comissões e colocação de títulos | 1.223 | 4.818 |
| Rendas de outros serviços | 221 | 147 |
| Total | 45.081 | 44.658 |

Notas Explicativas

17. Outras despesas administrativas

As outras despesas administrativas, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014, estão assim compostas:

| | Banco | | Consolidado | |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
| Serviços de terceiros | 1.642 | 1.412 | 1.555 | 1.327 |
| Serviços do sistema financeiro | 3.820 | 3.722 | 3.945 | 3.726 |
| Aluguéis | 2.679 | 2.531 | 2.679 | 2.531 |
| Serviços técnicos especializados | 3.218 | 3.139 | 3.236 | 3.154 |
| Processamento de dados | 2.422 | 2.389 | 2.422 | 2.389 |
| Comunicações | 819 | 771 | 831 | 783 |
| Despesas de viagem | 1.561 | 1.160 | 1.561 | 1.160 |
| Depreciações e amortizações | 2.145 | 1.479 | 2.145 | 1.479 |
| Promoções e relações públicas | 403 | 507 | 403 | 507 |
| Publicações | 76 | 93 | 108 | 104 |
| Contribuições filantrópicas | 17 | 1.124 | 17 | 1.124 |
| Transportes | 569 | 612 | 569 | 612 |
| Manutenção e conservação de bens | 477 | 360 | 477 | 360 |
| Água, energia e gás | 133 | 105 | 133 | 105 |
| Materiais | 97 | 104 | 97 | 104 |
| Seguros | 136 | 107 | 136 | 107 |
| Propaganda e publicidade | 591 | 880 | 591 | 880 |
| Condomínio | 615 | 458 | 615 | 458 |
| Emolumentos legais e cartorários | 268 | 330 | 268 | 330 |
| Outras | 1.454 | 1.005 | 1.457 | 1.007 |
| Total | 23.142 | 22.288 | 23.245 | 22.247 |

18. Outras receitas operacionais

As outras receitas operacionais, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014, estão assim compostas:

| | Banco | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
| Juros e atualização monetária de ativos | 2.219 | 2.119 | 2.219 | 2.119 |
| Recuperação de encargos e despesas | 10 | 149 | 10 | 154 |
| Variação cambial | 233.678 | 60.009 | 233.678 | 60.009 |
| Outras | 1.506 | 662 | 1.506 | 662 |
| Total | 237.413 | 62.939 | 237.413 | 62.944 |

Notas Explicativas

19. Outras despesas operacionais

As outras despesas operacionais, nos trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014, estão assim compostas:

| | Banco e Consolidado | |
|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|
| | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
| Constituição de provisões | 3.180 | 11.522 |
| Comissões vinculadas a operações | 146 | 133 |
| Descontos concedidos | 1.203 | 1.350 |
| Outras despesas | 1.048 | 65 |
| Total | 5.577 | 13.070 |

20. Imposto de renda e contribuição social

A natureza, a origem e a movimentação de créditos e obrigações tributárias diferidas ocorridas nos períodos são demonstradas a seguir:

| | Dezembro de 2014 | Adições | Baixas | Setembro de 2015 |
|---|-------------------------|----------------|-----------------|-------------------------|
| <u>Créditos tributários</u> | | | | |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 75.450 | 117.872 | (64.308) | 129.014 |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos | 47.318 | 177.365 | (7.930) | 216.753 |
| Resultados não realizados em mercados de liquidação futura | 7.164 | 91.494 | (5.061) | 93.597 |
| Outros | 31.492 | 15.754 | (770) | 46.476 |
| Ajuste ao valor de mercado disponível para venda | 5.203 | 10.032 | (2.699) | 12.536 |
| | 166.627 | 412.517 | (80.768) | 498.376 |
| <u>Obrigações fiscais diferidas</u> | | | | |
| Diferenças temporárias: | | | | |
| Ajuste a valor de mercado de títulos e instrumentos financeiros derivativos | (61.197) | (162.469) | 58.669 | (164.997) |
| Resultados não realizados em mercados de liquidação futura | (7.623) | (13.262) | 5.596 | (15.289) |
| Ajuste ao valor de mercado disponível para venda | (2.769) | (2.043) | 2.640 | (2.172) |
| Ajuste decorrente do Regime transitório de tributação – RTT (1) | (2.525) | (315) | 403 | (2.437) |
| | (74.114) | (178.089) | 67.308 | (184.895) |
| Saldo líquido | 92.513 | 234.428 | (13.460) | 313.481 |

(1) vide Nota 2.II.i) sobre práticas contábeis.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem, além dos montantes apresentados no quadro anterior, ajuste ao valor de mercado disponível para venda no valor de R\$ 18 em 30 de setembro de 2015 (R\$ 28 em 31 de dezembro de 2014).

Notas Explicativas

20. Imposto de renda e contribuição social—Continuação

O saldo líquido dos créditos tributários e obrigações fiscais são demonstrados como segue:

| | Banco | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
| Outros créditos - Diversos – Créditos tributários (Nota 9.c) | 498.376 | 166.627 | 498.394 | 166.655 |
| Outras obrigações – Provisão para impostos e contribuições diferidos (Nota 15.b) | (184.895) | (74.114) | (184.895) | (74.114) |
| | 313.481 | 92.513 | 313.499 | 92.541 |

A realização dos créditos e das obrigações tributárias diferidas existentes em 30 de setembro de 2015 considerando o histórico de rentabilidade e a estimativa de realização futura é demonstrada como segue:

| Exercício | Banco | | | Consolidado |
|-------------------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|
| | Ativo | Passivo | Líquido | Líquido |
| 2015 | 158.357 | (74.509) | 83.848 | 83.866 |
| 2016 | 121.220 | (26.993) | 94.227 | 94.227 |
| 2017 | 77.457 | (29.962) | 47.495 | 47.495 |
| 2018 | 20.988 | (10.539) | 10.449 | 10.449 |
| 2019 | 11.728 | (7.683) | 4.045 | 4.045 |
| 2020 | 77.822 | (30.612) | 47.210 | 47.210 |
| Acima de 5 anos | 30.804 | (4.597) | 26.207 | 26.207 |
| Total | 498.376 | (184.895) | 313.481 | 313.499 |
| Valor presente – Selic | 386.102 | (145.731) | 240.371 | 240.338 |

A apuração da despesa com imposto de renda e contribuição social para os trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014 é demonstrada a seguir:

| | Banco | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
| Resultado após participação nos lucros e antes do imposto de renda e contribuição social | (91.407) | 63.108 | (89.158) | 64.771 |
| Encargos totais de imposto de renda e contribuição social | (39.903) | 25.243 | (37.643) | 26.918 |
| Resultado líquido de realizações e constituições de passivos diferidos líquidos de créditos tributários no período | 136.512 | (5.882) | 136.507 | (5.875) |
| Efeito do aumento da alíquota da CSLL no crédito tributário | (26.661) | - | (26.661) | - |
| Receitas/despesas não tributáveis líquidas de despesas não dedutíveis | (97.552) | (28.719) | (99.110) | (29.870) |
| Resultados de participações societárias | (1.558) | (1.151) | - | - |
| Juros sobre o capital próprio | (14.592) | (9.873) | (14.592) | (9.873) |
| Outros valores | (6.182) | (338) | (6.193) | (350) |
| Total do imposto de renda e contribuição social sobre os resultados correntes | (49.936) | (20.720) | (47.692) | (19.050) |
| <u>Impostos e contribuições diferidos</u> | | | | |
| Passivos fiscais constituídos no período | 140.560 | (1.589) | 140.560 | (1.589) |
| Passivos fiscais realizados no período | (20.445) | 712 | (20.445) | 712 |
| Créditos tributários constituídos no período | (309.052) | (10.802) | (309.052) | (10.809) |
| Créditos tributários realizados no período | 52.425 | 17.561 | 52.430 | 17.561 |
| Total dos impostos e contribuições diferidos | (136.512) | 5.882 | (136.507) | 5.875 |
| Total do resultado de imposto de renda e contribuição social | (186.448) | (14.838) | (184.199) | (13.175) |

Notas Explicativas

21. Partes relacionadas

a) Empresas controladas e ligadas

Os valores abaixo se referem a transações do Banco com empresas controladas e empresas ligadas. Nas operações envolvendo partes relacionadas foram praticadas taxas e condições usuais de mercado nas datas das transações. No trimestre findo em 30 de setembro de 2015, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

| Operações / Partes relacionadas | Grau de relação | Prazos até | Setembro de 2015 | |
|--|-----------------|-------------|---------------------|--------------------------------------|
| | | | Ativo/ (Passivo) | Receitas/ (Despesas) Trimestre |
| Depósitos à vista | | | | |
| - ABC Brasil Administração e Participações Ltda. | Controlada | S/ Vencido. | (67) | - |
| - ABC Brasil DTVM S.A. | Controlada | S/ Vencido. | (102) | - |
| - Marsau Comercial Exportação e Importadora Ltda. | Ligada | S/ Vencido. | (20) | - |
| Depósitos a prazo e recursos de aceites e emissão de títulos | | | | |
| - Marsau Comercial Exportação e Importadora Ltda. | Ligada | 30/10/2015 | (574) | - |
| - Marsau Uruguay Holdings Sociedad Anonima | Acionista | 13/10/2015 | (1.931) | (3) |
| - Arab Banking Corporation (ABC) | Controlador | 18/04/2016 | (287.723) | (1.383) |
| - Administradores | | Diversos | (33.510) | (2.587) |
| Obrigações por empréstimos | | | | |
| - Arab Banking Corporation (ABC) | Controlador | 17/08/2017 | (315.724) | - |
| Outras obrigações – Prestação de serviços | | | | |
| - ABC Brasil Administração e Participações Ltda. | Controlada | 08/10/2015 | (29) | (89) |

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração

No exercício de 2012, o Banco definiu um novo plano de remuneração fixa e variável aplicável aos membros do Conselho de Administração e diretores estatutários e, a critério de comitê específico, outros executivos com cargos e funções relevantes, observando as disposições da Resolução nº 3.921/10, do Conselho Monetário Nacional.

O novo plano tem como principais objetivos: (i) alinhar as práticas de remuneração dos administradores do Banco à política de gestão de riscos; (ii) evitar comportamentos que elevem a exposição ao risco acima dos níveis considerados prudentes nas estratégias de curto, médio e longo prazos adotadas pelo Banco ABC; (iii) criar um instrumento de retenção e atração de talentos nas posições-chave do Banco; e (iv) adaptar a política de remuneração à norma da Resolução nº 3.921/10, do Conselho Monetário Nacional.

Notas Explicativas

21. Partes relacionadas--Continuação

b) Remuneração do pessoal-chave da Administração--Continuação

A remuneração definida no plano leva em conta: (i) os riscos correntes e potenciais do Banco; (ii) o resultado geral do Banco, em particular o lucro recorrente realizado (lucro líquido contábil do período ajustado pelos resultados não realizados e livre dos efeitos de eventos não recorrentes controláveis); (iii) a capacidade de geração de fluxo de caixa; (iv) o ambiente econômico em que o Banco está inserido e suas tendências; (v) as bases financeiras sustentáveis de longo prazo e ajustes nos pagamentos futuros em função dos riscos assumidos, das oscilações do custo do capital e das projeções de liquidez; (vi) o desempenho individual dos administradores com base no contrato de metas celebrado por cada administrador na forma prevista no PLR e arquivado na sede do Banco; (vii) o desempenho da unidade de negócios; e (viii) a relação entre o desempenho individual dos administradores, o desempenho da unidade de negócio e o desempenho do Banco como um todo.

A Remuneração Variável será calculada:

- a) até 50% (cinquenta por cento) do valor determinado para a remuneração variável é paga em espécie, de forma imediata quando do pagamento do PLR; e
- b) no mínimo 50% (cinquenta por cento) do valor determinado para a remuneração variável será pago em ações preferenciais do Banco, de forma "diferida" observando que o número de ações a serem atribuídas aos administradores será determinado através da divisão do valor correspondente à remuneração variável diferida, líquido do imposto de renda retido na fonte, pelo preço unitário das ações calculado pela média do preço de fechamento das ações preferenciais de emissão do Banco ABC Brasil, dos últimos 20 pregões do semestre.

A entrega das ações referentes às remunerações variáveis diferidas atribuídas aos administradores apenas ocorrerá se não for verificado, no período de diferimento aplicável (i) uma redução significativa do lucro recorrente realizado, ou (ii) resultado negativo da instituição ou da unidade de negócios, ou (iii) apuração de erros em procedimentos contábeis e/ou administrativos que afetem os resultados apurados no período aquisitivo do direito à remuneração variável.

Notas Explicativas**21. Partes relacionadas--Continuação****b) Remuneração do pessoal chave da Administração--Continuação**

A remuneração total do pessoal-chave da Administração para os trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014 é assim composta:

| | <u>Setembro de 2015</u> | <u>Setembro de 2014</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Remuneração Fixa | 4.629 | 4.067 |
| Remuneração Variável | 6.521 | 7.729 |
| Total de benefícios de curto prazo | 11.150 | 11.796 |
| Remuneração baseada em ações | 6.717 | 6.978 |
| Total de benefícios de longo prazo | 6.717 | 6.978 |
| Total | 17.867 | 18.774 |

c) Resumo da movimentação do plano de remuneração:

Para atender a resolução sobre remuneração o Banco obteve autorização da CVM para que possa, de forma privada, transferir ações de sua própria emissão mantidas em tesouraria para seus administradores.

De acordo com o plano de remuneração em ações citado na Nota 21.b, foram outorgadas ações aos executivos elegíveis para liquidação no final do período de carência conforme abaixo demonstrado em quantidade de ações:

| <u>Distribuição</u> | <u>Período de carência</u> | <u>Dezembro de 2014</u> | <u>Novos</u> | <u>Ações Entregues</u> | <u>Cancelados</u> | <u>Setembro de 2015</u> |
|---------------------|----------------------------|-------------------------|------------------|------------------------|-------------------|-------------------------|
| 1º | 30/08/2012 – 30/08/2015 | 236.283 | - | (236.283) | - | - |
| 2º | 08/02/2013 – 08/02/2015 | 227.253 | - | (227.253) | - | - |
| 2º | 08/02/2013 – 08/02/2016 | 227.253 | - | - | - | 227.253 |
| 3º | 30/08/2013 – 30/08/2015 | 272.635 | - | (272.635) | - | - |
| 3º | 30/08/2013 – 30/08/2016 | 272.635 | - | - | - | 272.635 |
| 4º | 28/11/2013 – 28/11/2015 | 10.610 | - | - | - | 10.610 |
| 4º | 28/11/2013 – 28/11/2016 | 10.610 | - | - | - | 10.610 |
| 5º | 25/02/2014 – 25/02/2015 | 281.988 | - | (281.988) | - | - |
| 5º | 25/02/2014 – 25/02/2016 | 281.988 | - | - | - | 281.988 |
| 5º | 25/02/2014 – 25/02/2017 | 281.988 | - | - | - | 281.988 |
| 6º | 29/08/2014 – 29/08/2015 | 225.435 | - | (225.435) | - | - |
| 6º | 29/08/2014 – 29/08/2016 | 225.435 | - | - | - | 225.435 |
| 6º | 29/08/2014 – 29/08/2017 | 225.435 | - | - | - | 225.435 |
| 7º | 26/02/2015 – 26/02/2016 | - | 295.161 | - | - | 295.161 |
| 7º | 26/02/2015 – 26/02/2017 | - | 295.161 | - | - | 295.161 |
| 7º | 26/02/2015 – 26/02/2018 | - | 295.161 | - | - | 295.161 |
| 8º | 20/08/2015 – 20/08/2016 | - | 311.546 | - | - | 311.546 |
| 8º | 20/08/2015 – 20/08/2017 | - | 311.546 | - | - | 311.546 |
| 8º | 20/08/2015 – 20/08/2018 | - | 311.546 | - | - | 311.546 |
| Total | | 2.779.548 | 1.820.121 | (1.243.594) | - | 3.356.075 |

Notas Explicativas

22. Dependência no exterior

Os saldos das operações praticadas com terceiros realizadas pela dependência no exterior em 30 de setembro de 2015 e 31 de dezembro de 2014 são demonstrados como segue:

| | Setembro de 2015 | | Dezembro de 2014 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | US\$ | R\$ | US\$ | R\$ |
| Ativos | | | | |
| Disponibilidades | 3.839 | 15.254 | 4.282 | 11.374 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 61.550 | 244.532 | 232.505 | 617.580 |
| TVM e instrumentos financeiros derivativos | 55.273 | 219.593 | 56.926 | 151.207 |
| Operações de crédito - Líquido | 808.621 | 3.212.569 | 949.820 | 2.522.912 |
| Outros créditos e valores e bens | 18.865 | 74.950 | 5.524 | 14.672 |
| Total | 948.148 | 3.766.898 | 1.249.057 | 3.317.745 |
| Passivos | | | | |
| Depósitos à vista | 73 | 291 | 100 | 266 |
| Depósitos a prazo | 420.393 | 1.670.180 | 667.333 | 1.772.570 |
| Recursos de aceites | 51.493 | 204.574 | 81.741 | 217.120 |
| Obrigações por empréstimos no exterior | 1.081.092 | 4.295.070 | 830.120 | 2.204.965 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 40.884 | 162.430 | 26.606 | 70.671 |
| Outras obrigações | 85 | 337 | 349 | 926 |
| Total | 1.594.020 | 6.332.882 | 1.606.249 | 4.266.518 |

23. Participações nos lucros

A provisão para participações nos lucros foi constituída tomando-se como base o Programa de Participação nos Lucros firmado entre o Banco ABC Brasil S.A. e seus colaboradores, que leva em consideração premissas como as atividades desenvolvidas pelas diversas áreas do Banco, o grau de responsabilidade e influência que cada uma dessas áreas tem sobre o resultado produzido pelo Banco, além de metas quantitativas e qualitativas estabelecidas individualmente.

24. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O Banco e suas empresas controladas são partes em ações judiciais e processos administrativos de natureza tributária, trabalhista e cível. A Nota 2.II.g) explica os critérios de reconhecimento e mensuração de tais ações e processos.

Notas Explicativas

24. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias—Continuação

a) Contingências fiscais

O Banco responde por ações e processos cujas perdas estão sendo considerados com prognósticos possíveis por nossos assessores cujo detalhamento é o seguinte:

IRPJ e CSLL referente à não tributação de lucros acumulados de controlada estrangeira

Em 2001, o Banco ajuizou medida judicial visando assegurar o direito de não adicionar aos seus resultados, para efeitos de apuração do IRPJ e da CSLL, os lucros acumulados e não disponibilizados pela subsidiária ABC BRASIL Banking Ltd., quando da alienação da participação societária naquela empresa. Atualmente a decisão em 1ª e 2ª instância são favoráveis ao Banco. O valor total estimado da contingência corresponde a R\$ 9.676.

CSLL incidente sobre rendimentos de títulos da dívida externa

Cobrança da CSLL sobre os juros atrelados aos títulos da dívida externa desconsiderando a aplicação do tratado destinado a evitar a dupla tributação. O valor total aproximado da contingência corresponde a R\$ 12.378.

Imposto sobre serviços ("ISS")

Trata-se de diversas medidas judiciais envolvendo Prefeituras Municipais e versa sobre recolhimentos de ISS, principalmente o incidente sobre rendas de garantias prestadas (aval e fiança), relativas às competências de 1994 a 2003 e 2008 a 2011. Tais valores correspondem a R\$ 5.750.

Encargos Previdenciários ("INSS")

O Banco está defendendo autuação para pagamentos de encargos previdenciários, principalmente sobre valores pagos a título de participação nos lucros e resultados dos exercícios de 2006 a 2012 no valor de R\$ 163.897.

Compensações não homologadas

Pagamento da COFINS sem incidência de multa com base no artigo 63 da Lei nº 9.430/96. Aguardando julgamento das manifestações de inconformidade. O valor da exigência monta a R\$ 3.174.

Notas Explicativas

24. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias—Continuação

a) *Contingências fiscais --- (Continuação)*

IRPJ/CSSL - Dedução do resultado do período de 2010 de perdas em operações de crédito.

Trata-se de cobrança do IRPJ e CSSL referente dedução de perdas em operações de crédito do resultado de 2010. O Banco considerou as perdas como efetivas, porém, o entendimento da Receita Federal é de que ocorreu antecipação dos prazos de dedução previstos na Lei 9.430/96. O valor da exigência monta a R\$ 4.358.

b) *Obrigações legais*

Existem ainda exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial, cuja principal discussão é descrita a seguir:

ISS – Imposto sobre serviços

Mandado de segurança visando suspender a exigibilidade do ISS sobre atividades de prestação de avais e fianças relativo ao período de 2007 a 2015 no valor de R\$ 45.651.

c) *Contingências trabalhistas*

Em 30 de setembro de 2015, o Banco era parte do polo passivo em 54 ações trabalhistas em andamento, cujo valor de contingência totalizava R\$ 9.323. O valor da contingência foi totalmente provisionado, levando em consideração a probabilidade de perda das referidas ações.

d) *Contingências cíveis*

Em 30 de setembro de 2015, o Banco e suas controladas eram parte em ações cíveis, perfazendo um valor total de R\$ 18.197, consideradas por nossos assessores jurídicos como possíveis, cuja principal ação é descrita a seguir:

- Ação visando o pagamento de diferenças de preço de venda de títulos oferecidos para liquidação de empréstimos, cujo valor em discussão é de R\$ 11.223, sendo que até o momento a decisão é favorável ao Banco em 1ª instância;

Notas Explicativas

24. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias—Continuação

e) Movimentação das provisões constituídas:

| | Banco e Consolidado | | | |
|------------------------------|--------------------------------|------------------|------------|--|
| | Fiscais e Obrigações legais | Trabalhistas | Cíveis | Garantias prestadas e responsabilidades |
| No início do trimestre | 55.718 | 8.555 | 295 | 13.084 |
| Constituição | 3.266 | 922 | - | 1.845 |
| Baixa | - | (154) | - | - |
| No final do trimestre | 58.984 (b) | 9.323 (a) | 295 | 14.929 (c) |

(a) vide Nota 24.c; (b) vide Nota 24b;(c) vide Nota 7

25. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 30 de setembro de 2015, o capital social é representado por 164.891.422 ações nominativas (154.767.481 em 31 de dezembro de 2014) escriturais e sem valor nominal, sendo 82.796.043 ações ordinárias (77.571.835 em 31 de dezembro de 2014) e 82.095.379 ações preferenciais (77.195.646 em 31 de dezembro de 2014).

b) Dividendos e juros sobre o capital próprio

Conforme previsto no estatuto social do Banco, aos acionistas é assegurado o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da Lei. Tal dividendo pode, alternativamente, ser distribuído na forma de juros sobre o capital próprio.

Durante os trimestres findos em 30 de setembro de 2015 e 2014, foram efetuadas provisões referentes a distribuição de juros sobre o capital próprio, calculados de acordo com os dispositivos da Lei nº 9.249/95, os quais são assim resumidos:

| Período | Juros sobre o capital próprio (Provisionado) | Redução da despesa com imposto de renda e contribuição social |
|------------|--|---|
| 30/09/2015 | 35.025 | 14.592 |
| 30/09/2014 | 24.683 | 9.873 |

Os juros sobre o capital próprio são calculados sobre as contas do patrimônio líquido e limitados à variação da taxa de juros de longo prazo - TJLP, condicionados à existência de lucros computados antes de sua dedução ou de lucros acumulados e reservas de lucros, em montante igual ou superior a duas vezes o seu valor.

Notas Explicativas

25. Patrimônio líquido—Continuação

b) Dividendos e juros sobre o capital próprio – (Continuação)

Conforme reunião do conselho de administração realizada em 30 de março de 2012, foi deliberada que a distribuição de juros sobre o capital próprio passará a ser realizada semestralmente mediante as deliberações do conselho nas datas de 30 de junho e 30 de dezembro, oportunidade em que serão definidos os valores e posição acionária a ser considerada e data de pagamento.

c) Aumento de capital

Em 08 de abril de 2014, foi homologado pelo Banco Central do Brasil, o aumento de capital no valor de R\$ 37.065, correspondente a emissão de 3.810.370 novas ações, sendo 1.951.267 novas ações ordinárias e 1.859.103 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro deliberado pelo Conselho de Administração em 06 de março de 2014.

Em 25 de setembro de 2014, foi homologado pelo Banco Central do Brasil, o aumento de capital no valor de R\$ 40.601, correspondente a emissão de 3.724.462 novas ações, sendo 1.922.922 novas ações ordinárias e 1.801.540 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro deliberado pelo Conselho de Administração em 03 de setembro de 2014.

Em 23 de dezembro de 2014 foi deliberada proposta pelo Conselho de Administração do aumento de capital no valor de R\$ 42.603, aprovado em 09 de março de 2015 pela Administração, correspondente à emissão de 4.159.432 novas ações, sendo 2.143.674 novas ações ordinárias e 2.015.758 novas ações preferenciais. Foi integralizado com a utilização dos juros sobre capital próprio e também em espécie. Em 08 de abril de 2015 o Banco Central do Brasil homologou o referido aumento de capital, conforme publicado no Diário Oficial da União em 13 de abril de 2015.

Em 20 de abril de 2015, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para aumento de capital mediante capitalização de parte do saldo da conta “Reserva de lucros – Equalização de dividendos”, sem modificação do número de ações, no valor bruto total de R\$ 692.942, homologado pelo Banco Central do Brasil em 25 de junho de 2015.

Em 26 de junho de 2015, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para distribuição de juros sobre o capital próprio no valor bruto total de R\$ 62.047, que representa um valor bruto de R\$ 0,4020 por ação ordinária e ação preferencial.

Notas Explicativas

25. Patrimônio líquido—Continuação

c) Aumento de capital – (Continuação)

Em 30 de julho de 2015, o Conselho de Administração aprovou proposta da diretoria para aumento de capital mediante capitalização de parte do saldo da conta “Reserva de Capital – Reserva de Atualização de Títulos Patrimoniais”, sem modificação do número de ações, no valor bruto total de R\$ 268, homologado pelo Banco Central do Brasil em 01 de setembro de 2015.

Em 10 de setembro de 2015, o Conselho de Administração deliberou o aumento de capital no valor de R\$ 52.740, correspondente a emissão de 5.964.509 novas ações, sendo 3.080.534 novas ações ordinárias e 2.883.975 novas ações preferenciais mediante a utilização de juros sobre capital próprio ou integralização em dinheiro, homologado pelo Banco Central do Brasil em 28 de outubro de 2015.

d) Destinação dos lucros

i) Reserva de lucros - equalização de dividendos

Por deliberação dos acionistas, através de Assembleias Gerais Ordinária e Extraordinária de 30 de abril de 2008, foi aprovada a criação da conta reserva de lucros para equalização de dividendos destinando para esta reserva o saldo da conta de lucros acumulados, limitada a 80% do capital social, sendo esta constituída como forma de manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

ii) Reserva de lucros - recompra de ações

A reserva para recompra de ações é constituída para dar suporte a eventual abertura, após deliberação do Conselho de Administração, de programa de recompra de ações de emissão própria quando condições do mercado indicarem tal conveniência.

e) Ações em tesouraria

Durante o trimestre findo em 30 de setembro de 2015, com base em autorização do Conselho de Administração para a aquisição de ações de emissão da Companhia para permanência em tesouraria, foram recompradas 788.200 ações preferenciais.

Em 30 de setembro de 2015 o valor total de ações recompradas em tesouraria é de R\$ 48.827 equivalente à 4.633.652 ações preferenciais (R\$ 45.168 equivalente à 4.252.640 em 31 de dezembro de 2014). O custo médio por ação recomprada em tesouraria é de R\$ 10,54.

Notas Explicativas

25. Patrimônio líquido—Continuação

e) Ações em tesouraria -- (Continuação)

Movimentação das ações em tesouraria

| | Banco e Consolidado |
|------------------------|--------------------------------|
| No início do trimestre | 4.579.805 |
| Recompra | 788.200 |
| Ações entregues | (734.353) |
| No final do trimestre | 4.633.652 |

26. Limite operacional – Acordo da Basileia

O Banco Central do Brasil, através das Resoluções nº 4.192/13 e 4.278/13, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidadas sobre o conglomerado financeiro e através da Resolução nº 4.193/13, instituiu apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013. O índice da Basileia para 30 de setembro de 2015 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,57% e seria de 14,47% com base no consolidado financeiro (14,68% em 30 de setembro de 2014). O quadro abaixo demonstra a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) pela nova forma de cálculo:

| | Setembro de 2015 | Dezembro de 2014 |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Risco de crédito | 2.196.549 | 2.078.537 |
| Taxa de juros | 45.672 | 46.968 |
| Commodities | 5.096 | 4.498 |
| Risco operacional | 85.242 | 84.230 |
| Cambial | 165 | 2.791 |
| Patrimônio de Referência Exigido – PRE | 2.332.724 | 2.217.024 |
| Patrimônio de Referência – PR | 3.089.875 | 2.900.314 |
| Excesso de patrimônio em relação ao limite | 757.151 | 683.290 |

O Banco Central do Brasil, através da Circular nº 770/15, instituiu a aplicação do Fator de Conversão de Crédito de 50% nas operações relativas a prestação de aval ou fiança em processos judiciais ou administrativos de natureza fiscal com efeito a partir de outubro de 2015. O índice da Basileia para 30 de setembro de 2015 recalculado com a utilização do novo fator de conversão seria de 15,81%.

Notas Explicativas

27. Outras informações

Acordo de compensação e liquidação de obrigações – o Banco possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com instituições financeiras com as quais possua essa modalidade de acordo. O Banco mitigou o montante de R\$ 12.701 por acordo de compensação em 30 de setembro de 2015 (R\$ 12.177 em 31 de dezembro de 2014).

28. Conciliação do Patrimônio Líquido e do Lucro Líquido entre BRGAAP e IFRS

Apresentamos a seguir os principais ajustes identificados entre as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ("BRGAAP") e o IFRS, para os períodos findos em 30 de setembro de 2015 e 2014.

| | | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
|---|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Patrimônio líquido em BRGAAP | | 2.440.814 | 2.127.742 |
| Ajustes IFRS líquido dos impostos: | | | |
| Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes | a | 91.235 | 65.444 |
| Obrigações legais (ISS) | c | 25.108 | 21.901 |
| Provisões sobre fiança | | 8.352 | 4.415 |
| Outros ajustes | | 4.394 | 1.430 |
| Patrimônio líquido em IFRS | | 2.569.903 | 2.220.932 |
| | | Setembro de 2015 | Setembro de 2014 |
| Lucro líquido em BRGAAP | | 265.397 | 228.420 |
| Ajustes IFRS líquido dos impostos: | | | |
| Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes | a | 26.286 | 9.295 |
| Variação cambial sobre investimento no exterior | b | (12.183) | (2.946) |
| Obrigações legais (ISS) | c | 3.697 | 6.405 |
| Provisões sobre fiança | | 1.496 | 4.415 |
| Outras provisões | | (1.100) | - |
| Lucro líquido em IFRS | | 283.593 | 245.589 |

a) Provisão para perdas sobre empréstimos e adiantamentos a clientes

Segundo o IFRS, com base na orientação fornecida pelo IAS 39 "Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração", o Banco efetua a provisão para perdas sobre crédito com base na avaliação individual das operações considerando as circunstâncias conhecidas quando desta avaliação. Tais critérios diferem em determinados aspectos daqueles adotados segundo o BRGAAP, que usa regras específicas definidas pelo Banco Central do Brasil para fins do cálculo da provisão.

Notas Explicativas

28. Conciliação do Patrimônio Líquido e do Lucro Líquido entre BRGAAP e IFRS -- Continuação

b) Variação cambial sobre investimento no exterior

Segundo orientação do IFRS, com base no IAS 21 “Os Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio”, os ativos e passivos das subsidiárias no exterior são convertidos para reais pela taxa em vigor na data do balanço, e os resultados são convertidos para reais pela média das taxas de câmbio do período, sendo as variações cambiais decorrentes da conversão reconhecidas diretamente no patrimônio, no resultado abrangente.

c) Obrigações legais (ISS)

Trata-se de exigíveis relativos às obrigações tributárias, cuja legalidade ou constitucionalidade é objeto de contestação judicial. Todas as práticas contábeis e critérios de apuração relevantes para as demonstrações financeiras aplicadas de acordo com as Normas Internacionais de Relatórios Financeiros – IFRS foram aplicados em sua elaboração.

29. Eventos subsequentes

Recompra de dívida subordinada

Em 19 de outubro de 2015, o Banco recebeu propostas válidas para oferta de recompra parcial das notas subordinadas emitidas em 08 de abril de 2010, e posteriormente em 09 de outubro de 2012, no montante de US\$ 35.297. O Banco aceitará para recompra todas as notas objeto das propostas válidas recebidas na referida data, cujo montante total a ser pago no âmbito da oferta para as notas aceitas para recompra é de US\$ 31.061.

Pareceres e Declarações / Relatório da Revisão Especial - Sem Ressalva

RELATÓRIO DE REVISÃO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

Diretores e Acionistas do

Banco ABC Brasil S.A.

Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas do Banco ABC Brasil S.A. ("Instituição"), contidas no Formulário de Informações Trimestrais - ITR, referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2015, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para o período de três e nove meses findos naquela data, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente). Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR).

Outros assuntos

Informações intermediárias do valor adicionado

Revisamos, também, as informações intermediárias do valor adicionado (DVA), elaboradas de forma individual e consolidada, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2015, preparadas sob a responsabilidade da administração da Companhia, cuja apresentação nas informações intermediárias é requerida de acordo com as normas expedidas pela CVM – Comissão de Valores Mobiliários aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais – ITR. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de revisão descritos anteriormente e, com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que não foram elaboradas, em todos os seus aspectos relevantes, de acordo com as informações contábeis intermediárias tomadas em conjunto.

São Paulo, 5 de novembro de 2015.

ERNST & YOUNG

Auditores Independentes S.S.

CRC-2SP015199/O-6

Flávio Serpejante Peppe Renato Nantes

Contador CRC-1SP172167/O-6 Contador CRC-1RJ115529/O-7

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre as Demonstrações Financeiras

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, as pessoas que ao final subscrevem, na qualidade de Diretores do Banco ABC Brasil S.A., companhia aberta listada no Nível 2 de Governança Corporativa (Código ABCB4), DECLARAM, através da presente, que:

Reviram, discutiram e concordam com as informações financeiras trimestrais referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2015;

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às informações financeiras trimestrais da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2015.

São Paulo, 05 de novembro de 2015.

Anis Chacur Neto

Diretor Presidente

Gustavo Arantes Lanhoso

Diretor Vice-Presidente

José Eduardo Cintra Laloni

Diretor Vice-Presidente

Renato Pasqualin Sobrinho

Diretor Vice-Presidente

Sérgio Lulia Jacob

Diretor Vice-Presidente e Diretor de Relações com Investidores

Sérgio Ricardo Borejo

Diretor Vice-Presidente

Diretores

Alexandre Yoshiaki Sinzato

Antonio José Nicolini

Antonio Sanchez Junior

Bibiana Veronez

Carlos Alfredo de Melo

Christian Max Finardi Squassoni

Claudio Rodrigues Tibau

Dieter Klemz

Eduardo de Moraes Melchert Grell

Gustavo Henrique Tavares Silva Bellon

Hugo Botelho Bittencourt

João Carlos Benites Freneda

José Álvaro Corbet Guimarães

Leila Maria de Carvalho Rocha

Luiz Antonio de Assumpção Neto

Luiz Augusto Galvão Monteiro

Luiz Carlos Daniel Cadó

Paulo Corrêa de Moraes Junior

Paulo Romagnoli

Ricardo Gentile Rocha

Ricardo Penteado Camargo Ticoulat

Valeria Fernandes da Silva

Waldecir dos Santos Junior

Wandir Pereira Reis

Pareceres e Declarações / Declaração dos Diretores sobre o Relatório dos Auditores Independentes

Em cumprimento à Instrução CVM nº 480, de 07 de dezembro de 2009, as pessoas que ao final subscrevem, na qualidade de Diretores do Banco ABC Brasil S.A., companhia aberta listada no Nível 2 de Governança Corporativa (Código ABCB4), DECLARAM, através da presente, que:

Reviram, discutiram e concordam com as informações financeiras trimestrais referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2015;

Reviram, discutiram e concordam com as opiniões expressas no parecer dos auditores independentes, Ernst & Young Auditores Independentes S.S. quanto às informações financeiras trimestrais da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2015.

São Paulo, 05 de novembro de 2015.

Anis Chacur Neto

Diretor Presidente

Gustavo Arantes Lanhoso

Diretor Vice-Presidente

José Eduardo Cintra Laloni

Diretor Vice-Presidente

Renato Pasqualin Sobrinho

Diretor Vice-Presidente

Sérgio Lulia Jacob

Diretor Vice-Presidente e Diretor de Relações com Investidores

Sérgio Ricardo Borejo

Diretor Vice-Presidente

Diretores

Alexandre Yoshiaki Sinzato

Antonio José Nicolini

Antonio Sanchez Junior

Bibiana Veronez

Carlos Alfredo de Melo

Christian Max Finardi Squassoni

Claudio Rodrigues Tibau

Dieter Klemz

Eduardo de Moraes Melchert Grell

Gustavo Henrique Tavares Silva Bellon

Hugo Botelho Bittencourt

João Carlos Benites Freneda

José Álvaro Corbet Guimarães

Leila Maria de Carvalho Rocha

Luiz Antonio de Assumpção Neto

Luiz Augusto Galvão Monteiro

Luiz Carlos Daniel Cadó

Paulo Corrêa de Moraes Junior

Paulo Romagnoli

Ricardo Gentile Rocha

Ricardo Penteado Camargo Ticoulat

Valeria Fernandes da Silva

Waldecir dos Santos Junior

Wandir Pereira Reis