

# Banco Andbank (Brasil) S.A

**Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2017 e 2016**

# Conteúdo

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Relatório da Administração</b>   | <b>3</b>  |
| <b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras</b> | <b>6</b>  |
| <b>Balancos patrimoniais</b>  | <b>10</b> |
| <b>Demonstrações de resultados</b>  | <b>11</b> |
| <b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>                         | <b>12</b> |
| <b>Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto</b>                      | <b>13</b> |
| <b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>                          | <b>14</b> |

## Relatório da Administração

Senhores Acionistas, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2017.

### Desempenho nos Negócios

- Resultados**

Em 31 de dezembro de 2017, o Banco, no individual e consolidado, apresentou prejuízo no exercício de R\$ 4.571, em comparação ao prejuízo de R\$ 9.002 apresentado no exercício de 2016. No segundo semestre, o Banco, no individual e consolidado, apresentou prejuízo de R\$ 535, em comparação ao prejuízo de R\$ 7.037 apresentado no 2º semestre de 2016. O Banco se consolida no segmento Private no Brasil gerando facilidades para concentrar investimentos e gerenciamento de fluxo de caixa de pessoas físicas e jurídicas. Assim, a atuação do Andbank Brasil terá características de inovação, flexibilidade e complementariedade para clientes de alta renda e patrimônio elevado.

- Ativos e Passivos**

O total de ativos atingiu R\$ 154.778 (2016 - R\$ 138.593) e consolidado R\$ 159.001 (2016 - R\$ 144.095) e é representado principalmente por:

| Descrição                     | <u>2017</u>       |                    | <u>2016</u>       |                    |
|-------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                               | <u>Individual</u> | <u>Consolidado</u> | <u>Individual</u> | <u>Consolidado</u> |
| Caixa e Equivalentes de Caixa | 19.757            | 23.640             | 38.729            | 40.332             |
| Títulos e valores mobiliários | 47.756            | 47.911             | 41.630            | 41.630             |
| Operações de crédito          | 16.211            | 16.211             | 12.719            | 12.719             |
| Outros créditos               | 50.317            | 50.732             | 27.528            | 28.199             |

O total de passivos atingiu R\$ 55.382 (2016 - R\$ 48.200) e consolidado R\$ 59.605 (2016 - R\$ 53.702) e é representado principalmente por:

| Descrição         | <u>2017</u>       |                    | <u>2016</u>       |                    |
|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
|                   | <u>Individual</u> | <u>Consolidado</u> | <u>Individual</u> | <u>Consolidado</u> |
| Depósitos         | 36.626            | 36.626             | 35.946            | 35.946             |
| Outras obrigações | 18.756            | 22.979             | 12.254            | 17.756             |

- **Patrimônio Líquido**

O Patrimônio Líquido, no individual e consolidado, no final do exercício foi de R\$ 99.396 (2016 - R\$ 90.393) composto da seguinte maneira:

|                                  | <u>2017</u> | <u>2016</u> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Capital social                   | 136.786     | 123.285     |
| Reservas de capital              | 95          | 95          |
| Ajustes de avaliação patrimonial | 54          | (17)        |
| Prejuízo Acumulado               | (37.539)    | (32.970)    |

- **Agência de Rating**

A agência internacional de rating Fitch Ratings, atribuiu notas qualificando a situação financeira Global do Grupo Andbank. A tabela abaixo demonstra o rating atribuído em junho de 2017:

| <u>Agência</u> | <u>Rating</u> |
|----------------|---------------|
| FITCH RATINGS  | BBB           |

### **Estrutura de gerenciamento de riscos**

- **Índice da Basiléia**

Conforme disposto na Resolução 4.193, de 01.03.2013, do Conselho Monetário Nacional, que dispõe sobre a apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR e de Capital Principal Nível I), demonstramos abaixo o comportamento do índice de Basileia, apurado no exercício de 2017, apresentando-se com relativa margem de suficiência, o que evidencia a regularidade no enquadramento do Banco aos atuais 10,5% (PR 9,25% + ACP 1,25%), definidos pelo referido Órgão regulador.

| <u>2017</u> | <u>Patrimônio de Referência</u> | <u>PR Exigido (RWA)</u> | <u>Índice Basileia</u> |
|-------------|---------------------------------|-------------------------|------------------------|
| Janeiro     | 61.518                          | 13.660                  | 41,66%                 |
| Fevereiro   | 58.734                          | 13.311                  | 40,82%                 |
| Março       | 70.665                          | 9.873                   | 66,20%                 |
| Abril       | 67.449                          | 13.449                  | 46,39%                 |
| Mai         | 67.453                          | 18.185                  | 34,31%                 |
| Junho       | 67.233                          | 21.839                  | 28,48%                 |
| Julho       | 68.019                          | 18.007                  | 34,94%                 |
| Agosto      | 61.439                          | 18.439                  | 30,82%                 |
| Setembro    | 62.090                          | 16.169                  | 35,52%                 |
| Outubro     | 60.977                          | 17.409                  | 32,40%                 |
| Novembro    | 63.014                          | 18.457                  | 31,58%                 |
| Dezembro    | 63.521                          | 21.054                  | 27,91%                 |

- **Prevenção à “Lavagem de Dinheiro e Combate ao Financiamento do Terrorismo”**

O Banco conta com instrumentos de controle e acompanhamento das operações realizadas com clientes e parceiros, a fim de evitar e combater a “lavagem” de dinheiro oriunda de atividades ilícitas, inclusive aquelas ligadas aos casos de corrupção e terrorismo, através de seus produtos e serviços. Para tanto, possui políticas, processos e sistemas de controle de prevenção à lavagem de dinheiro. A participação frequente da alta administração na prevenção e detecção à “lavagem” de dinheiro assegura o alinhamento entre as diversas áreas e atividades do grupo, bem como possibilita definir políticas aderentes às melhores práticas internacionais. A política “conheça seu cliente”, o programa de treinamento de funcionários, os processos e sistemas de controles e o monitoramento de operações permitem a identificação tempestiva de situações atípicas. Após a análise por especialistas, os casos são submetidos para deliberação da alta administração quanto à pertinência de encaminhamento dos casos às autoridades fiscalizadoras competentes, tendo sido ou não realizada a operação. A área de Compliance é responsável, em primeiro nível, por identificar e recusar negócios e operações que considerarem suspeitas ou atípicas, reportando sempre à alta administração.

### **Ouvidoria**

Atendendo aos normativos do Banco Central do Brasil, foi estabelecido um componente organizacional de Ouvidoria no dia 30 de setembro de 2007. Trata-se de um canal de comunicação entre o Banco e seus clientes, que tem por objetivo a busca contínua do aperfeiçoamento e a melhoria dos produtos, serviços e do atendimento oferecidos, em conformidade com a Resolução CMN nº 4.433/15 e posteriores alterações.

São Paulo, 28 de março de 2018.



KPMG Auditores Independentes  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 6º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500, Fax +55 (11) 3940-1501  
www.kpmg.com.br

## Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos  
Acionistas e aos Administradores do  
**Banco Andbank (Brasil) S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras, individuais e consolidadas, do Banco Andbank (Brasil) S.A. ("Banco"), identificadas como Individual e Consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada do Banco Andbank (Brasil) S.A. em 31 de dezembro de 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre e exercício findos nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições financeiras autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



### **Ênfase - Transferência do controle acionário**

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 1 - Contexto operacional que descreve que em 08 de Janeiro de 2015 houve a transferência do controle acionário do Banco. O plano de negócios desse novo controlador, que estão descritos na mesma nota explicativa, consideram ações e medidas necessárias para a geração de resultados operacionais positivos e lucros tributáveis futuros, necessários para a manutenção de suas operações e para realização dos créditos tributários ativados. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.



Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 28 de março de 2018

KPMG Auditores Independentes  
CRC 2SP014428/O-6



André Dala Pola  
Contador CRC 1SP214007/O-2

**Banco Andbank (Brasil) S.A**
**Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2017 e de 2016**
*(Em milhares de Reais)*

| Ativo   | Nota | Individual     |                | Consolidado    |                | Passivo e patrimônio líquido                    | Nota | Individual     |                | Consolidado    |                |
|---|------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   |      | 2017           | 2016           | 2017           | 2016           |   |      | 2017           | 2016           | 2017           | 2016           |
| <b>Circulante</b>                               |      | <b>52.889</b>  | <b>46.779</b>  | <b>57.061</b>  | <b>53.161</b>  | <b>Circulante</b>                               |      | <b>41.750</b>  | <b>29.612</b>  | <b>45.973</b>  | <b>35.114</b>  |
| Disponibilidades                                | 4    | 606            | 175            | 896            | 402            | Depósitos                                       | 13   | 35.892         | 22.283         | 35.892         | 22.283         |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez         | 4    | 19.151         | 38.554         | 22.744         | 44.350         | Depósitos à vista                               |      | 3.642          | 1.217          | 3.642          | 1.217          |
| Aplicações no mercado aberto                    |      | 19.151         | 38.554         | 22.744         | 44.350         | Depósitos a prazo                               |      | 32.250         | 21.066         | 32.250         | 21.066         |
| Títulos e valores mobiliários                   | 5    | 2.840          | 2.928          | 2.840          | 2.928          | Outras obrigações                               |      | 5.858          | 7.329          | 10.080         | 12.831         |
| Carteira própria                                |      | 2.696          | 2.928          | 2.696          | 2.928          | Cobrança e arrecadação de tributos              |      | 974            | 480            | 996            | 483            |
| Instrumento financeiro derivativo               |      | 144            | -              | 144            | -              | Negociação e intermediação de valores           |      | -              | -              | 3.921          | 4.420          |
| Relações interfinanceiras                       | 6    | 75             | 51             | 74             | 51             | Fiscais e previdenciárias                       | 14.a | 660            | 601            | 801            | 850            |
| Créditos vinculados                             |      | 75             | 51             | 74             | 51             | Diversas  | 14.b | 4.224          | 6.248          | 4.362          | 7.078          |
| Operações de crédito                            |      | 16.182         | 1.453          | 16.182         | 1.453          | <b>Exigível a longo prazo</b>                   |      | <b>13.634</b>  | <b>18.588</b>  | <b>13.634</b>  | <b>18.588</b>  |
| Setor público                                   | 7    | 276            | -              | 276            | -              | Depósitos                                       | 13   | 734            | 13.663         | 734            | 13.663         |
| Setor privado                                   | 7    | 15.909         | 1.541          | 15.909         | 1.541          | Depósitos a prazo                               |      | 734            | 13.663         | 734            | 13.663         |
| (Provisão para créditos de liquidação duvidosa) | 8    | (3)            | (88)           | (3)            | (88)           | Outras obrigações                               |      | 12.900         | 4.925          | 12.900         | 4.925          |
| Outros créditos                                 |      | 10.936         | 520            | 11.226         | 879            | Fiscais e previdenciárias                       | 14.a | -              | 280            | -              | 280            |
| Rendas a receber                                | 9.a  | -              | -              | 490            | 320            | Diversas  | 14.b | 12.900         | 4.645          | 12.900         | 4.645          |
| Diversos  | 9.b  | 10.936         | 520            | 10.736         | 559            | <b>Patrimônio líquido</b>                       | 17   | <b>98.722</b>  | <b>90.393</b>  | <b>98.722</b>  | <b>90.393</b>  |
| Outros valores e bens                           |      | 3.098          | 3.098          | 3.098          | 3.098          | Capital   |      | 136.786        | 123.285        | 136.786        | 123.285        |
| Outros valores e bens                           | 11   | 4.720          | 4.720          | 4.720          | 4.720          | De domiciliados no exterior                     |      | 136.786        | 123.285        | 136.786        | 123.285        |
| (Provisão para outros valores e bens)           |      | (1.622)        | (1.622)        | (1.622)        | (1.622)        | Reserva de capital                              |      | 95             | 95             | 95             | 95             |
| <b>Realizável a longo prazo</b>                 |      | <b>83.650</b>  | <b>76.887</b>  | <b>83.930</b>  | <b>77.220</b>  | Ajustes de avaliação patrimonial                |      | 54             | (17)           | 54             | (17)           |
| Títulos e valores mobiliários                   | 5    | 44.916         | 38.702         | 45.071         | 38.702         | Prejuízos acumulados                            |      | (38.213)       | (32.970)       | (38.213)       | (32.970)       |
| Carteira própria                                |      | 24.246         | 28.744         | 24.401         | 28.744         |   |      |                |                |                |                |
| Vinculados a prestação de garantias             |      | 20.670         | 9.958          | 20.670         | 9.958          |   |      |                |                |                |                |
| Operações de crédito                            |      | 26             | 11.177         | 26             | 11.177         |   |      |                |                |                |                |
| Setor público                                   | 7    | 26             | -              | 26             | -              |   |      |                |                |                |                |
| Setor privado                                   | 7    | -              | 11.178         | -              | 11.178         |   |      |                |                |                |                |
| (Provisão para créditos de liquidação duvidosa) | 8    | -              | (1)            | -              | (1)            |   |      |                |                |                |                |
| Outros créditos                                 |      | 38.708         | 27.008         | 38.833         | 27.341         |   |      |                |                |                |                |
| Rendas a receber                                |      | -              | -              | -              | -              |   |      |                |                |                |                |
| Diversos  | 9.b  | 38.708         | 27.008         | 38.833         | 27.341         |   |      |                |                |                |                |
| <b>Permanente</b>                               |      | <b>17.567</b>  | <b>14.927</b>  | <b>17.337</b>  | <b>13.714</b>  |   |      |                |                |                |                |
| Investimentos                                   |      | 334            | 2.088          | -              | 6              |   |      |                |                |                |                |
| Participações em controladas                    |      | 334            | 2.088          | -              | -              |   |      |                |                |                |                |
| Outros Investimentos                            |      | -              | -              | -              | 6              |   |      |                |                |                |                |
| Imobilizado de uso                              | 12.a | 5.637          | 3.619          | 5.672          | 3.796          |   |      |                |                |                |                |
| Outras imobilizações de uso                     |      | 7.865          | 4.971          | 8.297          | 5.403          |   |      |                |                |                |                |
| (Depreciações acumuladas)                       |      | (2.228)        | (1.352)        | (2.625)        | (1.607)        |   |      |                |                |                |                |
| Intangível                                      | 12.b | 11.597         | 9.220          | 11.665         | 9.912          |   |      |                |                |                |                |
| Ativos intangíveis                              |      | 12.131         | 9.661          | 12.274         | 9.804          |   |      |                |                |                |                |
| (Amortizações acumuladas)                       |      | (1.207)        | (441)          | (1.282)        | (565)          |   |      |                |                |                |                |
| Ágio na aquisição de investimentos              |      | 673            | -              | 673            | 673            |   |      |                |                |                |                |
| <b>Total do ativo</b>                           |      | <b>154.106</b> | <b>138.593</b> | <b>158.328</b> | <b>144.095</b> | <b>Total do passivo e do Patrimônio líquido</b> |      | <b>154.106</b> | <b>138.593</b> | <b>158.328</b> | <b>144.095</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Banco Andbank (Brasil) S.A****Demonstrações de resultados**

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e de 2016

*(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)*

|  | Nota | 2º semestre     | Exercício       |                 |                 |                 |
|--|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  |      | Individual      | Individual      |                 | Consolidada     |                 |
|  |      | 2017            | 2017            | 2016            | 2017            | 2016            |
| Receitas da intermediação financeira                                     |      | <b>15.095</b>   | <b>25.814</b>   | <b>62.517</b>   | <b>28.134</b>   | <b>64.559</b>   |
| Operações de crédito   |      | 2.648           | 4.890           | 47.753          | 4.890           | 47.753          |
| Resultado com títulos e valores mobiliários                              |      | 12.316          | 20.793          | 14.764          | 23.113          | 16.806          |
| Resultado de Operações de Câmbio   |      | 131             | 131             | -               | 131             | -               |
| Despesas da intermediação financeira                                     |      | <b>(3.607)</b>  | <b>(7.811)</b>  | <b>(44.277)</b> | <b>(7.811)</b>  | <b>(44.277)</b> |
| Operações de captação no mercado   |      | (3.604)         | (7.621)         | (46.421)        | (7.621)         | (46.421)        |
| Constituição (Reversão) de provisão para créditos de liquidação duvidosa |      | (3)             | (190)           | 2.144           | (190)           | 2.144           |
| Resultado bruto da intermediação financeira                              |      | <b>11.488</b>   | <b>18.003</b>   | <b>18.240</b>   | <b>20.323</b>   | <b>20.282</b>   |
| Outras receitas/despesas operacionais                                    |      | <b>(13.552)</b> | <b>(24.103)</b> | <b>(24.285)</b> | <b>(26.414)</b> | <b>(26.265)</b> |
| Receitas de prestação de serviços  | 18   | 2.565           | 4.728           | 5.748           | 8.747           | 8.099           |
| Despesas de pessoal  | 19   | (6.701)         | (12.825)        | (12.028)        | (17.158)        | (13.414)        |
| Outras despesas administrativas  | 20   | (7.688)         | (14.704)        | (11.736)        | (17.968)        | (14.235)        |
| Despesas tributárias   |      | 479             | (212)           | (1.407)         | (264)           | (1.760)         |
| Resultado de investimentos em controladas                                | 24   | (433)           | (1.081)         | 118             | -               | -               |
| Outras receitas operacionais   | 21   | 12.800          | 16.262          | 1.439           | 17.123          | 1.464           |
| Outras despesas operacionais   | 22   | (14.575)        | (16.272)        | (6.419)         | (16.894)        | (6.419)         |
| Resultado operacional  |      | <b>(2.064)</b>  | <b>(6.100)</b>  | <b>(6.045)</b>  | <b>(6.091)</b>  | <b>(5.983)</b>  |
| Resultado não operacional  |      | -               | -               | 6               | (6)             | 6               |
| Resultado antes da tributação sobre o resultado                          |      | <b>(2.064)</b>  | <b>(6.100)</b>  | <b>(6.039)</b>  | <b>(6.097)</b>  | <b>(5.977)</b>  |
| Imposto de renda e contribuição social                                   |      | <b>856</b>      | <b>856</b>      | <b>(2.963)</b>  | <b>853</b>      | <b>(3.025)</b>  |
| Ativo fiscal diferido  |      | 6.300           | 6.300           | (2.963)         | 6.300           | (2.963)         |
| Imposto de renda   | 23   | (3.380)         | (3.380)         | -               | (3.382)         | (28)            |
| Contribuição social  | 23   | (2.063)         | (2.063)         | -               | (2.064)         | (34)            |
| Participações estatutárias   |      | -               | -               | -               | -               | -               |
| Lucro/(Prejuízo) líquido do período                                      |      | <b>(1.207)</b>  | <b>(5.243)</b>  | <b>(9.002)</b>  | <b>(5.243)</b>  | <b>(9.002)</b>  |
| Quantidade de ações ordinárias   |      | 28.526.971      | 28.526.971      | 28.526.971      | 28.526.971      | 28.526.971      |
| Lucro/(Prejuízo) líquido por ação - R\$                                  |      | (160,23)        | (160,23)        | (315,56)        | (160,24)        | (315,56)        |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Andbank (Brasil) S.A

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e de 2016 e o semestre findo em 31 de dezembro de 2017

(Em milhares de Reais)

|   | Nota | Capital social | Reserva de capital | Ajuste de avaliação patrimonial | Prejuízos acumulados | Total         |
|---|------|----------------|--------------------|---------------------------------|----------------------|---------------|
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2016</b>  |      | <u>103.285</u> | <u>95</u>          | <u>982</u>                      | <u>(23.968)</u>      | <u>80.394</u> |
| Ajuste de avaliação patrimonial         |      | -              | -                  | (999)                           | -                    | (999)         |
| Aumento de capital                      |      | 20.000         |                    |                                 |                      | 20.000        |
| Resultado do exercício                  |      | -              | -                  | -                               | (9.002)              | (9.002)       |
| <b>Saldos em 31 de dezembro de 2016</b> |      | <u>123.285</u> | <u>95</u>          | <u>(17)</u>                     | <u>(32.970)</u>      | <u>90.393</u> |
| <b>Saldos em 1º de janeiro de 2017</b>  |      | <u>123.285</u> | <u>95</u>          | <u>(17)</u>                     | <u>(32.970)</u>      | <u>90.393</u> |
| Ajuste de avaliação patrimonial         |      | -              | -                  | 71                              | -                    | 71            |
| Aumento de capital                      | 17   | 13.500         |                    | -                               | -                    | 13.500        |
| Resultado do exercício                  |      | -              | -                  | -                               | (5.243)              | (5.243)       |
| <b>Saldos em 31 de Dezembro de 2017</b> |      | <u>136.786</u> | <u>95</u>          | <u>54</u>                       | <u>(38.213)</u>      | <u>98.722</u> |
| <b>Saldos em 1º de julho de 2017</b>    |      | <u>136.786</u> | <u>95</u>          | <u>(7)</u>                      | <u>(37.006)</u>      | <u>99.868</u> |
| Ajuste de avaliação patrimonial         |      | -              | -                  | 61                              | -                    | 61            |
| Resultado do semestre                   |      | -              | -                  | -                               | (1.207)              | (1.207)       |
| <b>Saldos em 31 de Dezembro de 2017</b> |      | <u>136.786</u> | <u>95</u>          | <u>54</u>                       | <u>(38.213)</u>      | <u>98.722</u> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Banco Andbank (Brasil) S.A

### Demonstrações dos fluxos de caixa - Método indireto

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e 2016

(Em milhares de Reais)

|  | Nota  | 2º semestre     | Individual      |                 | Consolidado     |                 |
|--|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  |       | 2017            | 2017            | 2016            | 2017            | 2016            |
| <b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>                              |       |                 |                 |                 |                 |                 |
| <b>Resultado líquido ajustado</b>  |       | <b>12.550</b>   | <b>10.577</b>   | <b>(4.515)</b>  | <b>10.090</b>   | <b>(4.631)</b>  |
| (Prejuízo) do exercício  |       | (535)           | (4.571)         | (9.002)         | (4.571)         | (9.002)         |
| Depreciação e amortização  | 20    | 1.216           | 2.235           | 1.055           | 2.159           | 1.119           |
| Resultado de investimentos em controladas                                      | 24    | 537             | 1.185           | -               | 769             | -               |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa                                  | 8     | 3               | 190             | (468)           | 190             | (468)           |
| Provisão (Reversão) de passivo contingente                                     | 15    | 5.038           | 5.409           | (1.092)         | 5.409           | (1.092)         |
| Perda com investimento   |       | -               | -               | -               | 6               | -               |
| Atualização dos depósitos judiciais  |       | (9)             | (171)           | -               | (171)           | -               |
| Constituição de Ativo fiscal diferido  | 10    | 6.300           | 6.300           | 4.998           | 6.300           | 4.818           |
| Outras   |       | -               | -               | (6)             | -               | (6)             |
| <b>Variação de ativos e passivos</b>   |       | <b>(17.046)</b> | <b>(38.313)</b> | <b>4.001</b>    | <b>(35.540)</b> | <b>5.261</b>    |
| (Aumento) Redução em títulos e valores mobiliários                             |       | 32.728          | (6.116)         | (6.974)         | (6.121)         | (4.513)         |
| (Aumento) Redução em Aplicações Interfinanceiras de Liquidez                   |       | 19.403          | 19.403          | (4)             | 21.606          | 676             |
| (Aumento) Redução em relações interfinanceiras                                 |       | (30)            | (24)            | -               | (24)            | -               |
| (Aumento) Redução em operações de crédito                                      |       | 5.291           | 3.490           | 469             | 3.490           | 469             |
| (Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens                   |       | (42.267)        | (47.884)        | 18.658          | (49.403)        | 17.961          |
| Aumento (Redução) em depósitos   |       | (25.578)        | (679)           | (4.892)         | (679)           | (4.892)         |
| Aumento (Redução) em outras obrigações   |       | (6.593)         | (6.503)         | (3.256)         | (4.410)         | (4.440)         |
| <b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades operacionais</b>    |       | <b>(4.497)</b>  | <b>(27.737)</b> | <b>(514)</b>    | <b>(25.450)</b> | <b>630</b>      |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de investimento</b>                           |       |                 |                 |                 |                 |                 |
| Aquisição de coligadas   |       | -               | -               | (2.088)         | -               | (2.088)         |
| Aquisição de intangível  |       | 1.011           | (1.796)         | (9.661)         | (1.796)         | (9.661)         |
| Alienação de imobilizado de uso  |       | -               | -               | -               | -               | -               |
| Aquisição de imobilizado   |       | (2.594)         | (2.936)         | (1.574)         | (2.936)         | (1.752)         |
| <b>Caixa líquido proveniente das (aplicado nas) atividades de investimento</b> |       | <b>(1.583)</b>  | <b>(4.732)</b>  | <b>(13.323)</b> | <b>(4.732)</b>  | <b>(13.501)</b> |
| <b>Fluxo de caixa das atividades de Financiamento</b>                          |       |                 |                 |                 |                 |                 |
| Aumento de Capital Social  | 17 a. | -               | 13.500          | 20.000          | 13.500          | 20.000          |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades de financiamento</b>               |       | <b>-</b>        | <b>13.500</b>   | <b>20.000</b>   | <b>13.500</b>   | <b>20.000</b>   |
| <b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>                      |       | <b>(6.080)</b>  | <b>(18.969)</b> | <b>6.163</b>    | <b>(16.682)</b> | <b>14.529</b>   |
| Caixa e equivalentes de caixa no início do período                             |       | 25.837          | 38.726          | 32.563          | 40.322          | 33.193          |
| Caixa e equivalentes de caixa no final do período                              | 4     | 19.757          | 19.757          | 38.726          | 23.640          | 40.322          |
| <b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>                      |       | <b>(6.080)</b>  | <b>(18.969)</b> | <b>6.163</b>    | <b>(16.682)</b> | <b>14.529</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras**

*(Em milhares de Reais, exceto o preço unitário da ação)*

### **1 Contexto operacional**

Em 08 de Janeiro de 2015 foi realizada, após aprovação do Banco Central, a transferência de controle acionário do Banco Bracce S.A. para o Andorra Banc Agricol Reig S.A. “Andbank”, mudando assim sua denominação de Banco Bracce S.A. para Banco Andbank (Brasil) S.A. O Andbank adquiriu 100% das ações do Banco Andbank (Brasil) S.A. “Banco” com o objetivo de aumentar sua atuação no mercado brasileiro.

O grupo AndBank possui presença global, vasta experiência em mercados emergentes e investe constantemente em inovação tecnológica para disponibilizar aos seus clientes as melhores e mais rápidas soluções, com isso o Banco Andbank entende que existe uma oportunidade no mercado de Private Bank a ser explorada e pretende investir nesse seguimento a longo prazo. O Banco está atuando na realização de operações estruturadas e de Mercado de Capitais, operações de carteira proprietária e prestação de serviços de Registro de Operações, Custódia, Agente de Pagamento, Conta vinculada, entre outros.

Em 06 de junho de 2016, o Banco adquiriu 100% do controle acionário da LLA Holding Financeira Ltda. que detém 99,99% do controle acionário da LLA DTVM Ltda., passando, portanto, a focar na área de gestão de patrimônio, foco de atuação do controlador do resto do mundo. O Banco está em processo de transformação para implantação do novo modelo Andbank Private Bankers no Brasil. As principais áreas de transformação são Backoffice e Frontoffice, com a criação de um portal para nossos clientes, o que, aliado a investimentos que estão sendo realizados no departamento comercial, permitirão ao Banco uma forte expansão dos recursos sob gestão nos próximos anos e, conseqüentemente, a elevação do faturamento com estimativa de obter um lucro tributável futuro para realização do crédito tributário ativado conforme nota explicativa nº 10, não obstante, ao compromisso e a capacidade do controlador em realizar aportes caso as ações não apresentem os resultados esperados.

### **2 Apresentação das demonstrações financeiras e principais práticas contábeis**

#### **2.1 Base de apresentação**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas com base na legislação societária e nas práticas contábeis adotadas no Brasil e em conformidade com as normas e instituições do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (BACEN) e do comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC) já aprovados pelo CMN, quando conflitantes às normas, prevalecerá as do BACEN.

As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas em milhares de reais, que é a moeda funcional do Banco e foram aprovadas pela diretoria em 28 de março de 2018.

## **2.2 Principais práticas contábeis**

### **2.2.1 Caixa e equivalentes de caixa**

São representados por disponibilidades em moeda nacional, moeda estrangeira, aplicações interfinanceiras de liquidez, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias, e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

### **2.2.2 Aplicações interfinanceiras de liquidez**

As aplicações interfinanceiras de liquidez são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data base das demonstrações financeiras.

### **2.2.3 Títulos e valores mobiliários**

Conforme estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

- **Títulos para negociação:** são adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;
- **Títulos disponíveis para venda:** são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento, e ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários; e
- **Títulos mantidos até o vencimento:** são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

Os títulos classificados como títulos para negociação, independentemente da sua data de vencimento, são classificados integralmente no ativo circulante, conforme estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01.

Para apuração dos valores de mercado dos instrumentos financeiros são utilizadas as taxas referenciais médias, praticadas para operações com prazo similar na data do balanço, divulgadas pela Anbima, B3 - Brasil, Bolsa e Balcão, Bloomberg e administradores de fundos de investimento.

### **2.2.4 Instrumentos financeiros derivativos**

Os instrumentos financeiros derivativos são classificados contabilmente, segundo a intenção da administração, na data de sua aquisição, conforme determina a Circular BACEN nº 3.082, de 30/01/2002.

Os instrumentos financeiros derivativos são utilizados na administração das exposições próprias do Banco. As valorizações ou desvalorizações são registradas em “resultado com instrumentos derivativos”.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas a valor de mercado, contabilizando-se sua valorização ou desvalorização no resultado.

A composição dos valores registrados em instrumentos financeiros derivativos, tanto em contas patrimoniais quanto em contas de compensação, está apresentada na nota nº 5c. destas demonstrações financeiras.

#### **2.2.5 Operações de crédito**

As operações de crédito são registradas ao custo corrigido, calculadas “pro rata” com base no indexador e na taxa de juros pactuados, sendo atualizadas até o 59º dia de atraso. A partir do 60º dia, deixam de ser apropriadas, e o seu reconhecimento no resultado ocorre quando do efetivo recebimento das prestações, conforme determina o art.9º da Resolução CMN nº 2.682/99.

#### **2.2.6 Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

As operações de crédito são classificadas de acordo com o julgamento da Administração quanto ao nível de risco, levando em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos em relação à operação, aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682/99, do BACEN, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo “AA” (risco mínimo) e “H” (risco máximo).

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa faixa por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão e que estavam em contas de compensação são classificadas como nível “H”, e os eventuais ganhos provenientes da renegociação somente são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A receita com registro de operações e operações cedidas sem coobrigação são reconhecidas no resultado na data em que as cessões são efetuadas.

#### **2.2.7 Imobilizado de uso**

São demonstrados ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações e amortizações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo sua vida útil: móveis e utensílios e máquinas e equipamentos - 10% ao ano; sistema de processamento de dados e sistema de segurança - 20% ao ano.

#### **2.2.8 Ativos intangíveis**

São compostos por direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da sociedade ou exercidos com essa finalidade. São avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e perdas por redução do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis que possuem vida útil definida são amortizados considerando a sua utilização efetiva ou um método que reflita os seus benefícios econômicos, enquanto os de vida útil indefinida são testados anualmente quanto à sua recuperabilidade.

#### **2.2.9 Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (“impairment”)**

É reconhecida uma perda por “impairment” se o valor contabilizado de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável. Uma unidade geradora de caixa é o menor grupo identificável de ativos que gera fluxos de caixa substancialmente independentes de outros ativos e grupos. Perdas por “impairment” são reconhecidas no resultado do exercício. A

partir de 2008, os valores dos ativos não financeiros, exceto os créditos tributários são revistos, no mínimo, anualmente para determinar se há alguma indicação de perda por “*impairment*”. Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e de 2016, a Administração não reconheceu perdas por “*impairment*”, exceto no consolidado por outros investimentos.

#### **2.2.10 *Imposto de renda e contribuição social***

As provisões são calculadas considerando a legislação pertinente a cada encargo para efeito das respectivas bases de cálculo e suas respectivas alíquotas: imposto de renda (15% mais adicional de 10%), contribuição social (15% até agosto de 2015 e 20%, para o período compreendido entre setembro de 2015 e dezembro de 2018, conforme Lei nº 13.169/15, retornando à alíquota de 15% a partir de janeiro de 2019), PIS (0,65%) e COFINS (4%). Também é observada pelo Banco a prática contábil de constituição, de créditos tributários de imposto de renda e contribuição social sobre diferenças temporárias, base negativa de CSLL e prejuízos fiscais. Tais créditos tributários são reconhecidos contabilmente com base em expectativas de realização, considerando os estudos técnicos e análises realizadas pela Administração.

Conforme mencionado na nota explicativa nº 10, foram constituídos créditos tributários sobre as diferenças temporárias, prejuízo fiscal (devido a mudança de controle acionário, cujo histórico de prejuízos seja decorrente de sua fase anterior) e base negativa, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos, conforme mencionado pelo inciso II do artigo 1º da Resolução nº 3.355 de 21 de março de 2006, do Conselho Monetário Nacional - CMN, a instituição financeira somente pode efetuar o registro contábil de créditos tributários caso haja expectativa de geração de lucro ou receitas tributáveis futuros para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

A nova administração do Banco, baseada em Plano de Negócios, estima lucros tributáveis futuros o que demonstra a probabilidade de ocorrência de obrigações fiscais, cujo montante pode ser considerado como suficiente para realização dos créditos tributários.

#### **2.2.11 *Estimativas contábeis***

A preparação das demonstrações financeiras requer adoção de estimativas por parte da Administração, impactando certos ativos e passivos, divulgações de contingências passivas e despesas nos exercícios demonstrados. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referente a probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem diferir dessas estimativas. O Banco revisa periodicamente suas estimativas e premissas.

#### **2.2.12 *Despesas antecipadas***

São controladas por contrato e contabilizadas na rubrica de despesas antecipadas. A apropriação dessa despesa ao resultado do exercício é efetuada de acordo com o prazo de vigência dos contratos.

#### **2.2.13 *Ativos e Passivos contingentes e obrigações legais***

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos contingentes, obrigações legais (fiscais e previdenciárias) e provisão para risco são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução CMN nº 3.823/09 do Conselho Monetário Nacional, que aprovou o Pronunciamento Técnico nº 25, emitido pelo CPC - Comitê de Pronunciamentos Contábeis, sendo os principais critérios:

- **Ativos contingentes** - não são reconhecidos nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos;
- **Passivos contingentes** - classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são divulgados em notas explicativas, os classificados como prováveis são provisionados e divulgados em nota explicativas, enquanto aqueles classificados como perdas remotas não são passíveis de provisão ou divulgação; e
- **Obrigações legais (fiscais e previdenciárias)** - referem-se as demandas administrativas ou judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições. Os montantes discutidos são integralmente registrados nas demonstrações financeiras, independentemente à classificação do risco, e atualizadas de acordo com a legislação vigente.

#### **2.2.14 *Outros Ativos e passivos circulantes, realizáveis e exigíveis a longo prazo***

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor do Banco, e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço patrimonial quando o Banco possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como realizáveis e exigíveis a longo prazo.

#### **2.2.15 *Combinações de negócios***

Combinações de negócios são registradas na data de aquisição, isto é, na data em que o controle é transferido para o Banco utilizando o método de aquisição. Controle é o poder de governar a política financeira e operacional da entidade de forma a obter benefícios de suas atividades. Quando da determinação da existência de controle, o Banco leva em consideração os direitos de votos potenciais que são atualmente exercíveis.

O ágio correspondente ao valor pago excedente ao valor contábil do investimento adquirido, decorrente da expectativa de rentabilidade futura, será amortizado com base nas projeções de resultado anual e submetido anualmente ao teste de redução ao valor recuperável de ativos.

#### **2.2.16 *Investimentos***

Os investimentos em sociedades controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

#### **2.2.17 *Apuração do resultado***

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, que estabelece que as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos exercícios em que ocorrem, sempre simultaneamente quando se correlacionam, independentemente de seu recebimento ou pagamento.

As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até as datas das demonstrações financeiras.

#### **2.2.18 Participações no resultado**

As participações no resultado são constituídas pelo pagamento de benefício aos funcionários, calculada de acordo com a convenção coletiva e através de programa próprio de plano de participação homologado no Sindicato dos Bancários de São Paulo, e estão registradas na conta de despesas de pessoal, na demonstração de resultado.

#### **2.2.19 Lucro (prejuízo) líquido por ação**

É calculado com base na quantidade de ações em circulação do capital social integralizado na data das demonstrações financeiras.

#### **2.2.20 Eventos subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

#### **2.2.21 Alterações de normas contábeis**

Em 28 de dezembro de 2007, foi promulgada a Lei nº 11.638 com o objetivo de atualizar a legislação societária brasileira para possibilitar o processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil com as normas internacionais de contabilidade emitidas pelo “*International Accounting Standards Board - IASB*”.

Em decorrência deste 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 às instituições financeiras somente quando aprovadas pelo CMN.

Desta forma o Banco, na elaboração das demonstrações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN, quais sejam:

- **CPC 00** - Pronunciamento contábil básico (R1) - homologado pela Resolução CMN nº 4.144/12;
- **CPC 01 (R1)** - Redução ao valor recuperável de ativos - homologado pela Resolução CMN nº 3.566/08;
- **CPC 03 (R2)** - Demonstrações do fluxo de caixa - homologado pela Resolução CMN nº 3.604/08;
- **CPC 04 (R1)** - Ativo Intangível - homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- **CPC 05 (R1)** - Divulgação de partes relacionadas - homologado pela Resolução CMN nº 3.750/09;

- **CPC 10 (R1)** - Pagamento baseado em ações - homologado pela Resolução CMN nº 3.939/11;
- **CPC 23** - Registro contábil e evidenciação de políticas contábeis, mudança de estimativa e retificações de erros - homologado pela Resolução CMN nº 4.007/11;
- **CPC 24** - Divulgação de eventos subsequentes ao exercício a que se referem as demonstrações contábeis - homologado pela Resolução CMN nº 3.973/11;
- **CPC 25** - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes - homologado pela Resolução CMN nº 3.823/09;
- **CPC 27** - Ativo Imobilizado - homologado pela Resolução CMN nº 4.534/16;
- **CPC 33** - Benefícios pago a empregados - homologado pela Resolução 4.424/15.

Atualmente, não é possível estimar quando o CMN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis do CPC e, nem tampouco, se a utilização dos mesmos será de forma prospectiva ou retrospectiva para as demonstrações financeiras do Banco.

### 3 Demonstrações financeiras consolidadas

As demonstrações financeiras consolidadas foram elaboradas a partir de diretrizes contábeis emanadas das Leis nº 4.595/64 (Lei do Sistema Financeiro Nacional) e nº 6.404/76 (Lei das Sociedades por Ações) com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, associadas às Normas e Instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN), do Banco Central do Brasil (Bacen) e do comitê de Pronunciamento Contábeis (CPC) já aprovados pelo CMN.

Essas demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações do Banco Andbank e de sua controlada direta - LLA Holding Financeira Ltda., e indireta - LLA DTVM Ltda.

### 4 Caixa e equivalentes de caixa

|   | <u>Individual</u>    | <u>Individual</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
|   | 2017                 | 2016                 |
| Disponibilidades                                  | 176                  | 175                  |
| Disponibilidade em moeda estrangeira              | 430                  | -                    |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (a)       | <u>19.151</u>        | <u>38.551</u>        |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>19.757</u></b> | <b><u>38.726</u></b> |
|   | <u>Consolidado</u>   | <u>Consolidado</u>   |
|   | 2017                 | 2016                 |
| Disponibilidades                                  | 466                  | 402                  |
| Disponibilidade em moeda estrangeira              | 430                  | -                    |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez (a) / (b) | <u>3.593</u>         | <u>39.930</u>        |
| <b>Total</b>                                      | <b><u>4.489</u></b>  | <b><u>40.332</u></b> |

(a) São operações compromissadas que possuem vencimento em D + 1.

(b) No consolidado, o total da rubrica de "Aplicações Interfinanceiras de Liquidez" é formado pelo montante de aplicações de recursos proprietários, considerado como caixa e equivalentes de caixa, no valor de R\$ 3.593 (2016 - R\$ 39.930) e pelo montante de aplicações - conta de terceiros no valor de R\$ 19.151 (2016 - R\$ 4.420), totalizando R\$ 22.744 (2016 - R\$ 44.350).

## 5 Títulos e valores mobiliários e Instrumentos financeiros derivativos

Em 31 de dezembro 2017 e de 2016, os títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos estavam classificados nas categorias “Títulos para negociação” e “Títulos disponíveis para venda”, assim compostos:

### a. Diversificação por categoria e tipo dos títulos e valores mobiliários:

|   | Individual e Consolidado<br>2017 |                                   |                              | Individual e Consolidado<br>2016 |                               |                              |
|---|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
|   | Custo<br>atualizado              | Valor<br>contábil/<br>mercado (i) | Valor<br>Ajuste a<br>mercado | Custo<br>atualizado              | Valor<br>contábil/<br>mercado | Valor<br>Ajuste a<br>mercado |
| <b>Títulos para negociação</b>              |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
| Carteira própria:                           |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
| Debêntures                                  | 5.633                            | 5.630                             | (3)                          | 6.360                            | 6.360                         | -                            |
| Cotas de fundos de investimentos (iii)      | -                                | -                                 | -                            | 676                              | 676                           | -                            |
| <b>Subtotal</b>                             | <b>5.633</b>                     | <b>5.630</b>                      | <b>(3)</b>                   | <b>7.036</b>                     | <b>7.036</b>                  | <b>-</b>                     |
| Vinculados à prestação de garantias:        |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
| Cotas de fundos de investimentos (ii) (iii) | 2.696                            | 2.696                             | -                            | -                                | -                             | -                            |
| <b>Subtotal</b>                             | <b>2.696</b>                     | <b>2.696</b>                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                         | <b>-</b>                      | <b>-</b>                     |
| <b>Total</b>                                | <b>8.329</b>                     | <b>8.326</b>                      | <b>(3)</b>                   | <b>7.036</b>                     | <b>7.036</b>                  | <b>-</b>                     |
|   |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
|   | Individual<br>2017               |                                   |                              | Individual<br>2016               |                               |                              |
|   | Custo<br>atualizado              | Valor<br>contábil/<br>Mercado (i) | Valor<br>Ajuste a<br>mercado | Custo<br>atualizado              | Valor<br>contábil/<br>mercado | Valor<br>Ajuste a<br>mercado |
| <b>Títulos disponíveis para venda</b>       |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
| Carteira própria:                           |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT         | 19.676                           | 19.678                            | 2                            | 14.963                           | 14.949                        | (14)                         |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN            | -                                | -                                 | -                            | 110                              | 111                           | (1)                          |
| Notas do Tesouro Nacional - NTN-B           | 1.636                            | 1.634                             | (2)                          | 5.896                            | 5.896                         | -                            |
| Letra Financeira Subordinada (LFSN)         | -                                | -                                 | -                            | 3.680                            | 3.680                         | -                            |
| <b>Subtotal</b>                             | <b>21.312</b>                    | <b>21.312</b>                     | <b>-</b>                     | <b>24.649</b>                    | <b>24.636</b>                 | <b>(15)</b>                  |
| Vinculados à prestação de garantias: (ii)   |                                  |                                   |                              |                                  |                               |                              |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT         | 6.534                            | 6.534                             | -                            | 7.819                            | 7.817                         | - (2)                        |
| Notas do Tesouro Nacional                   | 11.449                           | 11.440                            | (9)                          | -                                | -                             | -                            |
| Certificado de Depósito Interfinanceiro     | -                                | -                                 | -                            | 2.141                            | 2.141                         | -                            |
| <b>Subtotal</b>                             | <b>17.983</b>                    | <b>17.974</b>                     | <b>(9)</b>                   | <b>9.960</b>                     | <b>9.958</b>                  | <b>(2)</b>                   |
| <b>Total</b>                                | <b>39.295</b>                    | <b>39.286</b>                     | <b>(11)</b>                  | <b>34.609</b>                    | <b>34.594</b>                 | <b>(17)</b>                  |

|   | <b>Consolidado<br/>2017</b> |  |                                       | <b>Consolidado<br/>2016</b> |  |                                       |
|---|-----------------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------|--|---------------------------------------|
|   | <b>Custo<br/>atualizado</b> | <b>Valor<br/>contábil/<br/>mercado (i)</b> | <b>Valor<br/>Ajuste a<br/>mercado</b> | <b>Custo<br/>atualizado</b> | <b>Valor<br/>contábil/<br/>mercado</b> | <b>Valor<br/>Ajuste a<br/>mercado</b> |
| <b>Títulos disponíveis para venda</b>     |                             |  |                                       |                             |  |                                       |
| Carteira própria:                         |                             |  |                                       |                             |  |                                       |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT (iv)  | 19.676                      | 19.679                                     | 3                                     | 14.963                      | 14.949                                 | (14)                                  |
| Letras do Tesouro Nacional - LTN          | -                           | -  | -                                     | 110                         | 111                                    | 1                                     |
| Notas do Tesouro Nacional (iv)            | 1.636                       | 1.634                                      | (2)                                   | 5.896                       | 5.896                                  | -                                     |
| Letra Financeira Subordinada (LFSN)       | -                           | -  | -                                     | 3.680                       | 3.680                                  | -                                     |
| Certificado de Depósitos Bancários        | 154                         | 154  | -                                     | -                           | -                                      | -                                     |
| <b>Subtotal</b>                           | <b>21.466</b>               | <b>21.467</b>                              | <b>1</b>                              | <b>24.649</b>               | <b>24.636</b>                          | <b>(13)</b>                           |
| Vinculados à prestação de garantias: (ii) |                             |  |                                       |                             |  |                                       |
| Letras Financeiras do Tesouro - LFT (iv)  | 6.534                       | 6.534                                      | -                                     | 7.819                       | 7.817                                  | (2)                                   |
| Notas do Tesouro Nacional (iv)            | 11.449                      | 11.440                                     | (9)                                   | -                           | -                                      | -                                     |
| Certificado de Depósito Interfinanceiro   | -                           | -  | -                                     | 2.141                       | 2.141                                  | -                                     |
| <b>Subtotal</b>                           | <b>17.983</b>               | <b>17.974</b>                              | <b>(9)</b>                            | <b>9.960</b>                | <b>9.958</b>                           | <b>(2)</b>                            |
| <b>Total</b>                              | <b>39.449</b>               | <b>39.441</b>                              | <b>(8)</b>                            | <b>34.609</b>               | <b>34.594</b>                          | <b>(15)</b>                           |

- (i) O valor justo dos títulos e valores mobiliários foi apurado com base em preços e taxas praticados em 31 de dezembro de 2017 e de 2016, divulgados pela Anbima - Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiros e de Capitais, pela B3 S.A. - Brasil, Bolsa e Balcão e pelos administradores dos fundos de investimento.
- (ii) Os títulos vinculados à prestação de garantias são as LFT's, as NTN's e as cotas do fundo de investimento caucionados em Instituição Financeira, para garantir contratos próprios e de terceiros a título de operações de correspondente bancário.
- (iii) As cotas de fundos de investimento foram atualizadas pelo respectivo valor da cota, no último dia útil do exercício.
- (iv) Em dezembro de 2017 houve a reclassificação das LFTs e NTNs para "títulos disponíveis para venda", anteriormente classificadas como "títulos para negociação".

## **b. Diversificação por prazo - Títulos e valores mobiliários**

|                            | <b>Individual</b>  | <b>Individual</b>  |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                            | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
| Sem vencimento             | 2.696              | 2.817              |
| A vencer até 360 dias      | -                  | 111                |
| A vencer acima de 360 dias | 44.916             | 38.702             |
| <b>Total</b>               | <b>47.612</b>      | <b>41.630</b>      |
|                            | <b>Consolidado</b> | <b>Consolidado</b> |
|                            | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
| Sem vencimento             | 2.696              | 2.817              |
| A vencer até 360 dias      | -                  | 111                |
| A vencer acima de 360 dias | 45.071             | 38.702             |
| <b>Total</b>               | <b>47.767</b>      | <b>41.630</b>      |

**c. Instrumentos financeiros derivativos - Negociação**

O Banco participa de operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos com a finalidade de atender às necessidades próprias, cujos registros são efetuados em contas patrimoniais, de resultado e de compensação.

Os riscos de mercado e crédito associados a esses produtos, bem como riscos operacionais, são similares aos relacionados a outros tipos de instrumentos financeiros. Para os instrumentos financeiros derivativos, são estabelecidos e mantidos procedimentos de avaliação da necessidade de ajustes prudenciais em seus valores, previstos pela Resolução CMN nº 4.277, independente da metodologia de apuração adotada e observados critérios de prudência, relevância e confiabilidade.

Em 31 de dezembro de 2017, a composição dos instrumentos financeiros derivativos, estava assim apresentada:

|                              | <b>Individual e Consolidado</b> |                          |                              |                    |                    |
|------------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|                              | <b>2017</b>                     |                          |                              | <b>2016</b>        |                    |
|                              | <b>Valor Referencial</b>        | <b>Valor Patrimonial</b> | <b>Ajuste ao valor justo</b> | <b>Valor justo</b> | <b>Valor justo</b> |
| <b>Termo de moedas (NDF)</b> |                                 |                          |                              |                    |                    |
| PTAX x REAL                  | 134.432                         | 482                      | (338)                        | 144                | -                  |
| <b>Contratos de futuro</b>   |                                 |                          |                              |                    |                    |
| Dólar                        | 125.543                         | -                        | -                            | -                  | -                  |
| <b>Total</b>                 | <b>-</b>                        | <b>482</b>               | <b>(338)</b>                 | <b>144</b>         | <b>-</b>           |

**d. Diversificação por prazo - Instrumentos financeiros derivativos**

|             | <b>Individual e Consolidado</b> | <b>Individual e Consolidado</b> |
|-------------|---------------------------------|---------------------------------|
|             | <b>2017</b>                     | <b>2016</b>                     |
| Até 3 meses | 144                             | -                               |
|             | <b>144</b>                      | <b>-</b>                        |

**e. Resultados reconhecidos de aplicações interfinanceiras, títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos**

|   | <u>2º semestre</u> | <u>Individual</u>  |              |
|---|--------------------|--------------------|--------------|
|   | 2017               | 2017               | 2016         |
| Resultado de aplicação interfinanceira de liquidez          | 1.061              | 3.838              | 2.783        |
| Resultado sobre títulos e valores mobiliários               | 3.164              | 6.282              | 3.925        |
| Resultado sobre instrumento financeiro derivativo - NDF (a) | 13.781             | 17.809             | -            |
| Resultado sobre contrato de futuro                          | <u>(5.690)</u>     | <u>(7.136)</u>     | <u>-</u>     |
| <b>Total</b>  | <b>12.316</b>      | <b>20.793</b>      | <b>6.708</b> |
|   |                    | <u>Consolidado</u> |              |
|   |                    | 2017               | 2016         |
| Resultado de aplicação interfinanceira de liquidez          |                    | 4.466              | 3.376        |
| Resultado sobre títulos e valores mobiliários               |                    | 7.974              | 5.060        |
| Resultado sobre instrumento financeiro derivativo - NDF (a) |                    | 17.809             | -            |
| Resultado sobre contrato de futuro                          |                    | <u>(7.136)</u>     | <u>-</u>     |
| <b>Total</b>  |                    | <b>23.113</b>      | <b>8.436</b> |

(a) O total de ajuste negativo, de marcação a mercado, registrado no resultado foi de R\$ 338 (2016 - zero).

**6 Relações interfinanceiras**

Os créditos vinculados são representados, basicamente, por valores requeridos pelo BACEN, para cumprimento das exigibilidades dos compulsórios sobre depósitos à vista, depósitos a prazo, microfinanças e crédito rural.

**7 Operações de crédito**

As informações da carteira de operações de crédito, em 31 de dezembro de 2017 e de 2016, são assim sumarizadas:

**a. Composição da carteira de operações de crédito por modalidade de operação**

|  | <u>Individual e Consolidado</u> | <u>Individual e Consolidado</u> |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
|  | 2017                            | 2016                            |
| Cédulas de crédito bancário (CCB)                      | <u>16.211</u>                   | <u>12.719</u>                   |
| <b>Total</b>   | <b>16.211</b>                   | <b>12.719</b>                   |
| Operações de crédito no ativo circulante               | 16.185                          | 1.541                           |
| Operações de crédito no ativo realizável a longo prazo | 26                              | 11.178                          |

**b. Diversificação da carteira por vencimento**

|                   | Individual e Consolidado<br>2017 |               |          |          | Individual e Consolidado<br>2016 |               |            |               |
|-------------------|----------------------------------|---------------|----------|----------|----------------------------------|---------------|------------|---------------|
|                   | A vencer                         |               | Vencidos |          | A vencer                         |               | Vencidos   |               |
|                   | Saldo                            | %             | Saldo    | %        | Saldo                            | %             | Saldo      | %             |
| Até 90 dias       | 15.959                           | 98,45         | -        | -        | 396                              | 3,15          | 143        | 100           |
| De 91 a 180 dias  | -                                | -             | -        | -        | 377                              | 2,99          | -          | -             |
| De 181 a 360 dias | 226                              | 1,39          | -        | -        | 625                              | 4,97          | -          | -             |
| Acima de 360 dias | 26                               | 0,16          | -        | -        | 11.178                           | 88,89         | -          | -             |
| <b>Total</b>      | <b>16.211</b>                    | <b>100,00</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>12.576</b>                    | <b>100,00</b> | <b>143</b> | <b>100,00</b> |

**c. Diversificação da carteira por segmento de mercado**

|                 | Individual e Consolidado<br>2017 |               | Individual e Consolidado<br>2016 |               |
|-----------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
|                 | Saldo                            | %             | Saldo                            | %             |
| Setor público:  |                                  |               |                                  |               |
| Outros serviços | 302                              | 1,86          | -                                | -             |
| Setor privado:  |                                  |               |                                  |               |
| Outros serviços | 210                              | 1,30          | 1.749                            | 13,75         |
| Pessoas físicas | 15.699                           | 96,84         | 10.970                           | 86,25         |
| <b>Total</b>    | <b>16.211</b>                    | <b>100,00</b> | <b>12.719</b>                    | <b>100,00</b> |

**d. Diversificação da carteira por nível de concentração**

|                  | Individual e Consolidado<br>2017 |               | Individual e Consolidado<br>2016 |               |
|------------------|----------------------------------|---------------|----------------------------------|---------------|
|                  | Saldo                            | %             | Saldo                            | %             |
| Maior devedor    | 15.699                           | 96,84         | 10.970                           | 86,25         |
| Demais devedores | 512                              | 3,16          | 1.749                            | 13,75         |
| <b>Total</b>     | <b>16.211</b>                    | <b>100,00</b> | <b>12.719</b>                    | <b>100,00</b> |

**e. Composição da carteira por nível de risco**

| Nível de risco | Individual e Consolidado 2017 |               |          |                   | Individual e Consolidado 2016 |                   |           |
|----------------|-------------------------------|---------------|----------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-----------|
|                | % provisão                    | Curso normal  | Vencidas | Total da carteira | Provisão                      | Total da carteira | Provisão  |
| AA             | -                             | 15.699        | -        | 15.699            | -                             | 10.970            | -         |
| A              | 0,5                           | 512           | -        | 512               | 2,56                          | 1.478             | 8         |
| E              | 30,00                         | -             | -        | -                 | -                             | 271               | 81        |
| <b>Total</b>   |                               | <b>16.211</b> | <b>-</b> | <b>16.211</b>     | <b>2,56</b>                   | <b>12.719</b>     | <b>89</b> |

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 foram registradas baixas de crédito para prejuízo no montante de R\$ 271 (2016 - R\$ 0) e foram renegociadas operações de crédito, no montante de R\$ 299 (2016 - R\$ 191).

**8 Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa encontra-se apresentada no quadro a seguir:

|                               | Individual | Consolidado |
|-------------------------------|------------|-------------|
| Saldo Inicial                 | 89         | 2.141       |
| Constituição de provisão      | 191        | 92          |
| Reversão de Provisão (a)      | (6)        | (2.144)     |
| Credito baixado para prejuizo | (271)      | -           |
|                               | <b>3</b>   | <b>89</b>   |

- (a) Refere-se basicamente a reversão da provisão de operação de crédito. Em 15 de março de 2016 foi efetuado um acordo para o qual foi feito pagamento parcial no valor de R\$ 808.

**9 Outros créditos**

**a. Rendas a receber**

|                                       | Consolidado 2017 | Consolidado 2016 |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Comissões e Corretagens a receber (a) | 490              | 320              |
| <b>Total</b>                          | <b>490</b>       | <b>320</b>       |
| Ativo circulante                      | 490              | 320              |
| Ativo realizável a longo prazo        | -                | -                |

- (a) Refere-se a comissões e corretagens a receber de colocações de títulos.

**b. Diversos**

|   | <b>Individual 2017</b> | <b>Individual 2016</b> |
|---|------------------------|------------------------|
| Créditos Tributários (nota 10)                                      | 32.068                 | 25.769                 |
| Devedores por depósito em garantia (b)                              | 12.955                 | 819                    |
| Partes relacionadas - Valores a receber empresas do grupo (nota 16) | 3.833                  | 59                     |
| Devedores diversos  | 372                    | 453                    |
| Impostos e contribuições a compensar (a)                            | 355                    | 420                    |
| Outros  | 61                     | 8                      |
| <b>Total</b>  | <b>49.644</b>          | <b>27.528</b>          |
| Ativo circulante  | 10.936                 | 520                    |
| Ativo realizável a longo prazo                                      | 38.708                 | 27.008                 |

|   | <b>Consolidado 2017</b> | <b>Consolidado 2016</b> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Créditos Tributários (nota 10)                                      | 32.068                  | 25.769                  |
| Devedores por depósito em garantia (b)                              | 12.955                  | -                       |
| Partes relacionadas - Valores a receber empresas do grupo (nota 16) | 3.629                   | 453                     |
| Devedores diversos  | 376                     | 752                     |
| Impostos e contribuições a compensar (a)                            | 480                     | 99                      |
| Títulos e créditos a receber  | -                       | 819                     |
| Outros  | 61                      | 8                       |
| <b>Total</b>  | <b>49.569</b>           | <b>27.900</b>           |
| Ativo circulante  | 10.736                  | 559                     |
| Ativo realizável a longo prazo                                      | 38.833                  | 27.341                  |

- (a) Refere-se a valores de impostos e contribuições antecipados em exercícios anteriores para os quais a compensação será realizada de acordo com a legislação tributária vigente.
- (b) Refere-se substancialmente a depósitos um depósito cível de cumprimento provisório de aproximadamente R\$ 12.400.

**10 Créditos tributários**

Em consonância com a resolução 3.059/02 e alterações posteriores, emanada pelo CNM, as instituições financeiras e demais entidades autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil somente podem efetuar registro contábil dos créditos tributários sobre prejuízo fiscal de imposto de renda da pessoa jurídica (IRPJ), base negativa de contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), e aquele fruto de diferenças temporárias, desde que, para este caso sejam atendidas as seguintes condições (redação dada pela Resolução nº 3.355/06):

- I. Apresentem histórico de lucros ou receitas tributáveis para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, comprovado pela ocorrência dessas situações em, pelo menos, três dos últimos cinco exercícios sociais, período esse que deve incluir o exercício em referência;
- II. Haja expectativa de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para fins de imposto de renda e contribuição social, conforme o caso, em períodos subsequentes, baseada em estudo técnico que demonstre a probabilidade de ocorrência de obrigações futuras com impostos e contribuições que permitam a realização do crédito tributário no prazo máximo de dez anos.

O Banco está em fase de conclusão do processo de transformação para implantação do novo modelo Andbank Private Bankers no Brasil. As principais áreas de transformação são Backoffice e Frontoffice, com a criação de um portal para nossos clientes, o que, aliado a investimentos que estão sendo realizados no departamento comercial, permitirão ao Banco uma forte expansão dos recursos sob gestão nos próximos anos e, conseqüentemente, a elevação do faturamento com estimativa de obter um lucro tributável futuro para realização do crédito tributário, não obstante, ao compromisso e a capacidade do controlador em realizar aportes caso as ações não apresentem os resultados esperados.

Adicionalmente, em julho de 2017, o Banco aderiu o Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) para o pagamento de um processo da Receita Federal com relação à dívidas referentes a Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o lucro líquido referentes ao biênio 2009 - 2010, época na qual o Banco ainda não era controlado pelo Andbank.

Em decorrência da lei 13.496/17 de 24 de outubro de 2017, os valores de desconto e utilização do crédito tributário dependerão da validação por parte da Receita Federal do Brasil de todo o processo, sendo este esperado para o segundo semestre de 2018 quando efetivamente iremos realizar o consumo do crédito tributário de aproximadamente R\$ 6.340.

Abaixo quadro com os créditos tributários ativados pelo Banco e suas controladas e as seguintes movimentações:

|   | <b>Saldo<br/>31/12/2016<br/>Individual e<br/>Consolidado</b> | <b>Constituição</b> | <b>Realização</b>   | <b>Saldo<br/>31/12/2017<br/>Individual e<br/>Consolidado</b> |
|---|--|---------------------|---------------------|--|
| <b>Adições temporárias</b>  |  |                     |                     |  |
| Provisão Contingência Trabalhista                                       | 51   | 330                 | (25)                | 356  |
| Provisão Devedores Duvidosos  | 784  | -                   | (86)                | 698  |
| Processos Cíveis  | 2.040  | 480                 | -                   | 2.520  |
| Outras adições temporárias  | 73   | 4                   | -                   | 77   |
| Ajuste Valor de Mercado (TVM) - Positivo                                | (366)  | -                   | (39)                | (405)  |
| Ajuste Valor de Mercado (TVM) - Negativo                                | 283  | 68                  | -                   | 351  |
| Ágio  | -  | 96                  | -                   | 96   |
| <b>Prejuízo fiscal compensável e base negativa,<br/>respectivamente</b> | <b>22.903</b>  | <b>5.694</b>        | <b>(222)</b>        | <b>28.375</b>  |
| <b>Total</b>  | <b><u>25.768</u></b>   | <b><u>6.672</u></b> | <b><u>(372)</u></b> | <b><u>32.068</u></b>   |

A previsão para realização dos créditos tributários é estimada em 20,8% no 1º ano, 0,5% no 2º ano, 1,4% no 3º ano, 4,1% no 4º ano, 7,6% no 5º ano, 11% no 6º ano, 15,3% no 7º ano e 39,3% no 8º, 9º e 10º anos (período inferior a 10 anos).

Para o cálculo do valor presente dos créditos tributários foi utilizada a taxa Selic, em 31 de dezembro de 2017, o valor presente é de R\$ 22.327 (2016 - R\$ 16.609).

No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 o Banco possui o montante de R\$ 32.087 ativado referente ao crédito tributário (R\$ 25.769 em 2016). No exercício findo em 31 de dezembro de 2017 o Banco não possui crédito tributário não ativado (R\$ 3.519 em 2016).

## 11 Outros valores e bens

Referem-se, principalmente, a bens não de uso próprio, compostos basicamente por imóveis, terrenos e veículos recebidos em dação de pagamento.

## 12 Permanente

### a. Imobilizado de uso

|   |                     | Individual<br>2017  |                |              | Individual<br>2016  |              |
|---|---------------------|---------------------|----------------|--------------|---------------------|--------------|
|   | Taxa de depreciação | Imobilizado         | Dep. acumulada | Total        | Total               | Total        |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 10%                 | 3.847               | (684)          | 3.163        |                     | 1.230        |
| Equipamentos de informática/comunicação   | 10%                 | 3.636               | (1.407)        | 2.229        |                     | 2.176        |
| Veículos                                  | 10%                 | 280                 | (131)          | 149          |                     | 204          |
| Equipamentos de segurança                 | 20%                 | 102                 | (6)            | 96           |                     | 9            |
| <b>Total</b>                              |                     | <b>7.865</b>        | <b>(2.228)</b> | <b>5.637</b> |                     | <b>3.619</b> |
|   |                     | Consolidado<br>2017 |                |              | Consolidado<br>2016 |              |
|   | Taxa de depreciação | Imobilizado         | Dep. acumulada | Total        | Total               | Total        |
| Instalações, móveis e equipamentos de uso | 10%                 | 3.931               | (745)          | 3.186        |                     | 1.246        |
| Equipamentos de informática/comunicação   | 10%                 | 3.980               | (1.742)        | 2.241        |                     | 2.336        |
| Veículos                                  | 10%                 | 280                 | (131)          | 149          |                     | 204          |
| Equipamentos de segurança                 | 20%                 | 102                 | (7)            | 96           |                     | 10           |
| <b>Total</b>                              |                     | <b>8.293</b>        | <b>(2.625)</b> | <b>5.672</b> |                     | <b>3.796</b> |

### b. Ativos intangíveis

|                        |                     | Individual<br>2017 |                  | Individual<br>2016 |              |
|------------------------|---------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------|
|                        | Taxa de amortização | Intangível         | Amort. acumulada | Total              | Total        |
| Átivos intangíveis (a) | 10%                 | 12.137             | (994)            | 11.137             | 9.220        |
| <b>Total</b>           |                     | <b>12.137</b>      | <b>(994)</b>     | <b>11.137</b>      | <b>9.220</b> |

|  |                                | <b>Consolidado<br/>2017</b> |                             | <b>Consolidado<br/>2016</b> |              |
|--|--------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------|
|  | <b>Taxa de<br/>amortização</b> | <b>Intangível</b>           | <b>Amort.<br/>acumulada</b> | <b>Total</b>                | <b>Total</b> |
| Ativos intangíveis (a)                 | 10%                            | 12.274                      | (1.069)                     | 11.205                      | 9.239        |
| Ágio na aquisição de investimentos (b) |                                | 67                          | (213)                       | 460                         | 673          |
| <b>Total</b>                           |                                | <b>12.941</b>               | <b>(1.282)</b>              | <b>11.665</b>               | <b>9.912</b> |

- (a) Refere-se ao custo de transformação tecnológica do banco, para configuração e parametrização inicial, definição e execução dos testes individuais e integrados dos novos sistemas.
- (b) No consolidado, refere-se ao ágio, baseado em expectativa de rentabilidade futura, da aquisição da LLA Holding Financeira Ltda. - conforme nota 24.

## 13 Depósitos

### a. Composição por vencimento

|                                | <b>Individual e Consolidado 2017</b> |                                |                            |               | <b>Individual e<br/>Consolidado<br/>2016</b> |
|--------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|--|
| <b>Vencimentos</b>             | <b>À vista</b>                       | <b>A prazo<br/>não ligadas</b> | <b>A prazo<br/>ligadas</b> | <b>Total</b>  | <b>Total</b>                                 |
| Sem vencimento                 | 3.642                                | -                              | -                          | 3.642         | 1.217  |
| Até 30 dias                    | -                                    | 1.178                          | -                          | 1.178         | 50   |
| De 31 a 60 dias                | -                                    | 15.997                         | -                          | 15.997        | 298  |
| De 61 a 90 dias                | -                                    | 389                            | -                          | 389           | 1.490  |
| De 91 a 180 dias               | -                                    | 454                            | -                          | 454           | 2.676  |
| De 181 a 360 dias              | -                                    | 14.232                         | -                          | 14.232        | 16.552                                       |
| Acima de 360 dias              | -                                    | 734                            | -                          | 734           | 13.663                                       |
| <b>Total</b>                   | <b>3.642</b>                         | <b>32.984</b>                  | <b>-</b>                   | <b>36.626</b> | <b>35.946</b>                                |
| Passivo circulante             |                                      |                                |                            | 35.892        | 22.283                                       |
| Passivo exigível a longo prazo |                                      |                                |                            | 734           | 13.663                                       |

### b. Composição por segmento de mercado

|                   | <b>Individual e Consolidado 2017</b> |                |               | <b>Individual e<br/>Consolidado<br/>2016</b> |
|-------------------|--------------------------------------|----------------|---------------|--|
| <b>Composição</b> | <b>À vista</b>                       | <b>A prazo</b> | <b>Total</b>  | <b>Total</b>                                 |
| Entidades ligadas | 1.693                                | -              | 1.693         | 1.637  |
| Governo           | 20                                   | -              | 20            | 570  |
| Pessoas físicas   | 667                                  | 16.986         | 17.653        | 11.205                                       |
| Pessoas jurídicas | 1.262                                | 15.998         | 17.260        | 22.534                                       |
| <b>Total</b>      | <b>3.642</b>                         | <b>32.984</b>  | <b>36.626</b> | <b>35.946</b>                                |

**c. Concentração por depositantes**

|              | <b>Individual e Consolidado<br/>2017</b> |                |               | <b>Individual e<br/>Consolidado<br/>2016</b> |
|--------------|--|----------------|---------------|--|
|              | <b>Depósitos</b>                         |                |               | <b>Depósitos</b>                             |
|              | <b>À vista</b>                           | <b>A prazo</b> | <b>Total</b>  | <b>Total</b>                                 |
| Concentração |  |                |               |  |
| 10 maiores   | 3.402                                    | 32.612         | 36.014        | 21.664                                       |
| 50 seguintes | 240                                      | 372            | 612           | 12.981                                       |
| Demais       | -  | -              | -             | 1.301  |
| <b>Total</b> | <b>3.642</b>                             | <b>32.984</b>  | <b>36.626</b> | <b>35.946</b>                                |

**14 Outras obrigações**

**a. Fiscais e previdenciárias**

|  | <b>Individual</b>  | <b>Individual</b>  |
|--|--------------------|--------------------|
|  | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
| Impostos e contribuições a recolher        | 660                | 601                |
| Provisão para riscos fiscais (nota 15) (a) | -                  | 280                |
| <b>Total</b>                               | <b>660</b>         | <b>881</b>         |
| Passivo circulante                         | 660                | 601                |
| Passivo exigível a longo prazo             | -                  | 280                |
|  | <b>Consolidado</b> | <b>Consolidado</b> |
|  | <b>2017</b>        | <b>2016</b>        |
| Impostos e contribuições a recolher        | 801                | 850                |
| Provisão para riscos fiscais (nota 15) (a) | -                  | 280                |
| <b>Total</b>                               | <b>801</b>         | <b>1.130</b>       |
| Passivo circulante                         | 801                | 850                |
| Passivo exigível a longo prazo             | -                  | 280                |

- (a) Conforme Carta Circular Bacen nº 3.782 de 19 de setembro de 2016, a rubrica para “Provisão para riscos fiscais” foi reclassificada de “Outras obrigações - Fiscais e Previdenciárias” para “Outras obrigações - Diversas”.

**b. Diversas**

|   | <u>Individual</u>    | <u>Individual</u>    |
|---|----------------------|----------------------|
|   | <b>2017</b>          | <b>2016</b>          |
| Provisão para passivos contingentes (nota 15) | 12.900               | 4.645                |
| Despesas de pessoal                           | 3.335                | 2.531                |
| Credores diversos (a)                         | 294                  | 2.463                |
| Fornecedores                                  | 392                  | 157                  |
| Aquisição de Bens                             | 198                  | -                    |
| Valores a pagar partes relacionadas (nota 16) | 5                    | 1.077                |
| Outros  | -                    | 20                   |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>17.124</u></b> | <b><u>10.893</u></b> |
| Passivo circulante                            | 4.224                | 6.248                |
| Passivo exigível a longo prazo                | 12.900               | 4.645                |
|   | <u>Consolidado</u>   | <u>Consolidado</u>   |
|   | <b>2017</b>          | <b>2016</b>          |
| Provisão para passivos contingentes (nota 15) | 12.900               | 4.645                |
| Despesas de pessoal                           | 3.453                | 3.317                |
| Credores diversos (a)                         | 301                  | 2.558                |
| Fornecedores                                  | 410                  | 1.184                |
| Aquisição de Bens                             | 198                  | -                    |
| Outros  | -                    | 17                   |
| <b>Total</b>                                  | <b><u>17.262</u></b> | <b><u>11.721</u></b> |
| Passivo circulante                            | 4.362                | 7.076                |
| Passivo exigível a longo prazo                | 12.900               | 4.645                |

- (a) Refere-se a basicamente a provisão de contingências judiciais prováveis relacionadas ao antigo acionista. O saldo está provisionado e apresentado como saldo a receber na nota 9b. - Devedores diversos.

## 15 Contingências

### Movimentação dos processos

O Banco é parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, às quais vem contestando judicialmente a legalidade da exigência de diversos impostos e contribuições, bem como vem respondendo a diversos processos na esfera fiscal, trabalhista e cível como segue:

| <b>Individual e Consolidado</b>                     |                             |                        |                               |                      |
|---|-----------------------------|------------------------|-------------------------------|----------------------|
|   | <b>Fiscais<br/>(i) (iv)</b> | <b>Cíveis<br/>(ii)</b> | <b>Trabalhistas<br/>(iii)</b> | <b>Total</b>         |
| <b>Saldo inicial 01/01/2017</b>                     | 316                         | 4.532                  | 113                           | 4.961                |
| Movimentação do exercício refletida no resultado    | <u>6.194</u>                | <u>1.068</u>           | <u>677</u>                    | <u>7.939</u>         |
| Atualização / encargos                              | 9                           | 1.078                  | 801                           | 1.888                |
| Constituição  | 6.339                       | (10)                   | -                             | 6.329                |
| Reversão  | (154)                       | (1)                    | (113)                         | (268)                |
| Pagamento   | -                           | -                      | (10)                          | (10)                 |
| <b>Saldo Final 31/12/2017</b>                       | <u><b>6.510</b></u>         | <u><b>5.600</b></u>    | <u><b>790</b></u>             | <u><b>12.900</b></u> |
| <b>Depósitos em garantia de recursos-31/12/2017</b> | -                           | -                      | -                             | <b>12.955</b>        |

- (i) Refere-se a uma obrigação legal decorrente do questionamento da base de cálculo de INSS, no montante de R\$ 37 (R\$ 35 em 2016), e de base de ISS no montante de R\$ 130 (R\$ 122 em 2016). Os assessores jurídicos do Banco classificaram a expectativa de perda como provável.
- (ii) Refere-se principalmente a ação cível movida contra o Banco, que objetiva discutir uma operação de crédito. Os assessores jurídicos do Banco classificam a expectativa de perda como provável.
- (iii) Refere-se a ações trabalhistas movidas contra o Banco, que objetivam discutir paridade aos direitos de bancários. Os assessores jurídicos do Banco classificaram a expectativa de perda como provável.
- (iv) Refere-se a constituição no montante de R\$ 6.339 devido a dívida perante a Receita Federal do Brasil. Em julho de 2017, o Banco aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT - Lei 13.496/2017 e IN 1.752).

A Administração com base em informações de seus assessores jurídicos e na experiência anterior referente aos valores reivindicados constitui provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas estimadas, considerando remotas as possibilidades de que eventuais pagamentos decorrentes da resolução final das demandas judiciais sejam superiores aos valores provisionados.

Processos relacionados à Correspondente Bancário: no contrato de Correspondente Bancário está prevista a responsabilidade por ações trabalhistas movidas por funcionários da empresa correspondente em face do Banco, assim como eventuais ações decorrentes da prestação de serviço executada pelo Correspondente. Desta forma, se o Banco for demandado judicialmente em ação que seja de responsabilidade do Correspondente e no caso desta ser uma empresa ativa, isto é, com capacidade financeira de pagamento e comprovada disposição histórica para suportá-los, o risco financeiro da contingência para o Banco é remoto. Cumpre ressaltar que a situação do Correspondente será monitorada e em caso de alteração substancial em sua situação econômico-financeira ou disposição voluntária para pagamento, o provisionamento será reavaliado.

### **Passivos Contingentes Classificados como Risco de Perda Possível**

O Banco e sua controlada possuem outras contingências avaliadas individualmente por nossos assessores jurídicos como perda possível, conforme quadro:

|              | <b>Individual e Consolidado</b> |              |
|--------------|---------------------------------|--------------|
|              | <b>2017</b>                     | <b>2016</b>  |
| Cíveis       | 5.960                           | 4.532        |
| Trabalhistas | 7.120                           | 113          |
| Fiscais      | 12.076                          | 280          |
| <b>Total</b> | <b>25.156</b>                   | <b>4.925</b> |

## **16 Partes relacionadas**

O Banco possui como controladora direta a Andbank (Brasil) Holding Ltda. e indireta o Andorra Banc Agricol Reig S.A. Adicionalmente os acionistas possuem outras empresas as quais são consideradas partes relacionadas do Banco por possuírem controle em conjunto, sendo elas:

- LLA Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.
- LLA Corretora de Seguros de Vida Ltda.
- LLA Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.
- LLA Participações Ltda.
- LLA Wealth Participações Ltda.
- APW Consultores Financeiros Ltda.

São consideradas pessoas-chaves do Banco sua diretoria executiva e os mesmos receberam de remuneração o montante de R\$ 470 no exercício de 2017 (R\$ 673 em 2016).

As demais entidades que não possuem controle em conjunto e que pertencem ao grupo econômico são: Andbank Bahamas, AndPrivate Wealth S.A. e Andbank Luxemburgo. O Banco individual manteve no exercício saldos ativos e passivos, receitas e despesas com as empresas, conforme apresentado no quadro a seguir:

|   | 2017               |                      | 2016               |                      |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|   | Ativo<br>(Passivo) | Receita<br>(Despesa) | Ativo<br>(Passivo) | Receita<br>(Despesa) |
| <b>Banco Andbank S.A.</b>                         |                    |                      |                    |                      |
| <b>LLA Corretora de Seguros de Vida Ltda.</b>     |                    |                      |                    |                      |
| Valores a receber                                 | 6                  | 92                   | 3                  | 28                   |
| Valores a pagar                                   | -                  | (1)                  | -                  | (44)                 |
| <b>LLA Gestão de Patrimônio Financeiro Ltda.</b>  |                    |                      |                    |                      |
| Valores a receber                                 | 134                | 706                  | 17                 | 101                  |
| Valores a pagar                                   | -                  | (7)                  | -                  | (404)                |
| <b>Andorra Banc Agricol Reig S.A.</b>             |                    |                      |                    |                      |
| Instrumento Financeiro Derivativo *               | 144                | 17.809               | -                  | -                    |
| Valores a receber                                 | 3.002              | 3.002                | -                  | -                    |
| <b>LLA DTVM Ltda.</b>                             |                    |                      |                    |                      |
| Valores a receber                                 | 298                | 3.469                | 39                 | 276                  |
| Valores a pagar                                   | (5)                | (1.192)              | (1.077)            | (4.432)              |
| <b>LLA Holding Financeira Ltda.</b>               |                    |                      |                    |                      |
| <b>APW Consultores Financeiros</b>                |                    |                      |                    |                      |
| Depósito à vista                                  | 1.693              | -                    | -                  | -                    |
| Depósito a Prazo                                  | -                  | -                    | (1.637)            | -                    |
| <b>Andbank Bahamas</b>                            |                    |                      |                    |                      |
| Valores a receber                                 | 10                 | 137                  | -                  | -                    |
| <b>AndPrivate Wealth S.A.</b>                     |                    |                      |                    |                      |
| Valores a receber                                 | 119                | 465                  | -                  | -                    |
| <b>Andbank Luxemburgo</b>                         |                    |                      |                    |                      |
| Valores a receber                                 | 393                | 393                  | -                  | -                    |
| <b>Total Instrumento Financeiro Derivativo</b>    | <b>144</b>         | <b>17.809</b>        | <b>-</b>           | <b>0</b>             |
| <b>Total a receber - Outros Créditos Diversos</b> | <b>960</b>         | <b>8.264</b>         | <b>59</b>          | <b>405</b>           |
| <b>Total a pagar - Outras Obrigações Diversas</b> | <b>-</b>           | <b>(1.200)</b>       | <b>(1.077)</b>     | <b>(4.880)</b>       |
| <b>Total Depósito a Prazo</b>                     | <b>-</b>           | <b>-</b>             | <b>(1.637)</b>     | <b>-</b>             |
| <b>Total Depósito à Vista</b>                     | <b>1.693</b>       | <b>-</b>             | <b>-</b>           | <b>-</b>             |

Em maio de 2017 foi efetuada a atualização do contrato de rateio das empresas do grupo.

Conforme legislação em vigor, a Companhia não pode conceder empréstimos ou adiantamentos para:

- Diretores e membros dos conselhos consultivos ou administrativos, fiscais e semelhantes, bem como aos respectivos cônjuges e parentes até 2º grau;
- Pessoas físicas ou jurídicas que participem de seu capital, com mais de 10%;
- Pessoas jurídicas que participem, com mais de 10%, da própria instituição financeira, quaisquer diretores ou administradores da própria instituição, bem como seus cônjuges e respectivos parentes até o 2º grau;

Dessa forma, não são efetuados pela Companhia empréstimos ou adiantamentos a qualquer subsidiária, membros do Conselho de Administração ou da Diretoria e seus familiares.

## **17 Patrimônio líquido**

### **a. Capital Social**

Em 21 de março de 2017 foi deliberado o aumento do capital do Banco Andbank no valor de R\$ 13.500 com emissões de 26.013.867 novas ações. Em 31 de março de 2017 ocorreu a homologação do aumento de capital pelo Banco Central do Brasil. O capital subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2017 está composto por 200.197.809 ações ordinárias, sem valor nominal.

Em 20 de janeiro de 2016 foi deliberado o aumento do capital do Banco Andbank no valor de R\$ 20.000 com emissões de 28.256.971 novas ações. Em 26 de fevereiro de 2016 ocorreu a homologação do aumento de capital pelo Banco Central do Brasil. O capital subscrito e integralizado em 30 de junho de 2016 está composto por 174.183.942 ações ordinárias, sem valor nominal.

### **b. Reserva de capital**

A reserva de capital, nos termos da Lei nº 11.638/07, somente poderá ser utilizada para (i) absorção de prejuízos que ultrapassem os lucros acumulados e as reservas de lucros; (ii) incorporação ao capital social; (iii) cancelamento de ações em tesouraria; e (iv) pagamento de dividendo a ações preferenciais, quando essa vantagem lhes for assegurada.

### **c. Reserva de lucros**

O saldo das reservas de lucros não poderá ultrapassar o capital social do Banco, e qualquer excedente deve ser capitalizado ou distribuído como dividendo.

Reserva legal - Nos termos da Lei nº 11.638/07 e do statuto social, o Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal. A reserva legal não poderá exceder 20% do capital integralizado do Banco. Ademais, o Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social.

Reserva estatutária - Nos termos da Lei nº 11.638/07 e do estatuto social, o Banco pode criar reservas, desde que determine a sua finalidade, o percentual dos lucros líquidos a ser destinado para essas reservas e o valor máximo a ser mantido em cada reserva estatutária. A destinação de recursos para tais reservas não pode ser aprovada em prejuízo do dividendo obrigatório.

Nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e 2016 o Banco não constituiu reservas de lucros em face do saldo do prejuízo acumulado.

## 18 Receitas de prestação de serviços

|                                      | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Individual</u> |              |
|--------------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------|
|                                      | <b>2017</b>        | <b>2017</b>                 | <b>2016</b>  |
| Rendas de intermediação              | 256                | 470                         | 34           |
| Remuneração operação estruturada (a) | 2.305              | 4.250                       | 5.698        |
| Tarifas bancárias                    | 4                  | 8                           | 16           |
| <b>Total</b>                         | <b>2.565</b>       | <b>4.728</b>                | <b>5.748</b> |

|                                      | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Consolidada</u> |              |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------|
|                                      | <b>2017</b>        | <b>2017</b>                  | <b>2016</b>  |
| Rendas de intermediação              | 2.099              | 3.450                        | 1.959        |
| Rendas de custódia                   | -                  | -                            | 361          |
| Remuneração operação estruturada (a) | 2.360              | 4.330                        | 5.723        |
| Tarifas bancárias                    | 9                  | 22                           | 23           |
| Rendas de outros serviços            | 455                | 945                          | 33           |
| <b>Total</b>                         | <b>4.923</b>       | <b>8.747</b>                 | <b>8.099</b> |

(a) Refere-se basicamente a prestação de serviços em registro e estruturação de operações de crédito.

## 19 Despesas de pessoal

|                            | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Individual</u> |               |
|----------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------|
|                            | <b>2017</b>        | <b>2017</b>                 | <b>2016</b>   |
| Proventos                  | 4.325              | 7.868                       | 7.313         |
| Encargos Sociais           | 1.161              | 2.583                       | 2.198         |
| Benefícios                 | 971                | 1.778                       | 1.754         |
| Pro labore                 | 125                | 398                         | 673           |
| Remuneração de estagiários | 83                 | 145                         | 61            |
| Treinamento                | 36                 | 53                          | 29            |
| <b>Total</b>               | <b>6.701</b>       | <b>12.825</b>               | <b>12.028</b> |

|                            | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Consolidada</u> |               |
|----------------------------|--------------------|------------------------------|---------------|
|                            | <b>2017</b>        | <b>2017</b>                  | <b>2016</b>   |
| Proventos                  | 5.641              | 10.620                       | 8.048         |
| Encargos Sociais           | 1.544              | 3.429                        | 2.609         |
| Benefícios                 | 1.268              | 2.378                        | 1.923         |
| Pro labore                 | 144                | 470                          | 734           |
| Remuneração de estagiários | 107                | 193                          | 69            |
| Treinamento                | 46                 | 68                           | 31            |
| <b>Total</b>               | <b>8.750</b>       | <b>17.158</b>                | <b>13.414</b> |

## 20 Outras despesas administrativas

|                                      | 2º semestre | Exercício Individual |        |
|--------------------------------------|-------------|----------------------|--------|
|                                      | 2017        | 2017                 | 2016   |
| Serviços do sistema financeiro (a)   | 302         | 402                  | 233    |
| Serviços de terceiros                | 221         | 394                  | 242    |
| Serviços técnicos especializados (b) | 4.702       | 6.751                | 6.056  |
| Aluguéis                             | 502         | 1.001                | 808    |
| Comunicações                         | 397         | 763                  | 703    |
| Processamento de dados               | 1.851       | 3.958                | 1.405  |
| Transporte                           | 24          | 43                   | 59     |
| Condomínio                           | 549         | 549                  | 285    |
| Publicação                           | 9           | 96                   | 94     |
| Viagens                              | 75          | 101                  | 129    |
| Outras                               | 75          | 646                  | 667    |
| <b>Total</b>                         | 8.707       | 14.704               | 11.736 |

|                                      | 2º semestre | Exercício Consolidada |        |
|--------------------------------------|-------------|-----------------------|--------|
|                                      | 2017        | 2017                  | 2016   |
| Serviços do sistema financeiro (a)   | 1.159       | 1.891                 | 1.263  |
| Serviços de terceiros                | 242         | 451                   | 269    |
| Serviços técnicos especializados (b) | 4.748       | 7.152                 | 7.042  |
| Aluguéis                             | 579         | 1.178                 | 887    |
| Comunicações                         | 479         | 918                   | 771    |
| Processamento de dados               | 2.131       | 4.651                 | 1.557  |
| Transporte                           | 29          | 52                    | 61     |
| Condomínio                           | 549         | 549                   | 285    |
| Publicação                           | 10          | 117                   | 95     |
| Viagens                              | 96          | 131                   | 143    |
| Outras                               | 130         | 878                   | 767    |
| <b>Total</b>                         | 10.152      | 17.968                | 14.235 |

(a) Composto substancialmente por repasse de valores relacionados de gestão e administração das carteiras, comissão dos agentes autônomos e despesas bancárias.

(b) Refere-se basicamente a serviços prestados por assessoria jurídica.

## 21 Outras receitas operacionais

|  | 2º semestre | Exercício Individual |       |
|--|-------------|----------------------|-------|
|  | 2017        | 2017                 | 2016  |
| Recuperação de despesas (c) (d)        | 11.384      | 11.384               | -     |
| Exportação (e)                         | 1.244       | 3.061                | -     |
| Reversão de provisões operacionais (a) | 433         | 1.295                | 1.210 |
| Variações monetárias ativas            | 159         | 348                  | 1     |
| Interbancária                          | 4           | 6                    | 3     |
| Outras receitas operacionais (b)       | 14          | 168                  | 225   |
| <b>Total</b>                           | 13.238      | 16.262               | 1.439 |

|  | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Individual</u> |              |
|--|--------------------|-----------------------------|--------------|
|  | <b>2017</b>        | <b>2017</b>                 | <b>2016</b>  |
| Recuperação de despesas (c) (d)        | 11.474             | 11.474                      | -            |
| Exportação (e)                         | 1.244              | 3.061                       | -            |
| Reversão de provisões operacionais (a) | 434                | 1.970                       | 1.210        |
| Variações monetárias ativas            | 159                | 360                         | 10           |
| Interbancária                          | 3                  | 6                           | 3            |
| Outras receitas operacionais (b)       | 97                 | 252                         | 241          |
| <b>Total</b>                           | <u>13.411</u>      | <u>17.123</u>               | <u>1.464</u> |

- (a) Refere-se a contrato firmado com a matriz sobre a prestação de serviço de captação de clientes e consultoria.
- (b) Refere-se substancialmente a despesas pagas pelo Banco Andbank e pela LLA DTVM e que serão reembolsadas pela matriz.
- (c) Em julho de 2017, o Banco aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT - Lei 13.496/2017 e IN 1.752) perante a Receita Federal do Brasil. Nesse processo, foi reconhecida uma receita de aproximadamente R\$ 7.500 referente ao desconto de multa e juros.
- (d) Recuperação de despesa no montante de R\$ 3.158 referente a conta escrow SPA BP, a qual tratava de contingências judiciais.
- (e) Rendas decorrente de operações de Finder Fee e SLA.

## 22 Outras despesas operacionais

|   | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Individual</u> |              |
|---|--------------------|-----------------------------|--------------|
|   | <b>2017</b>        | <b>2017</b>                 | <b>2016</b>  |
| Amortizações e depreciações                                   | 1.141              | 2.160                       | 1.055        |
| Variação monetária passiva (f)                                | 2.119              | 2.223                       | 640          |
| Reversão de depósitos judiciais (c)                           | 97                 | 695                         | -            |
| Despesa com operação descontinuada (d)                        | -                  | 476                         | -            |
| Interbancária   | 23                 | 34                          | 13           |
| Atualização de provisão fiscal, cível e trabalhista (nota 15) | -                  | 22                          | 286          |
| Processo cível (nota 15) (a)                                  | -                  | -                           | 1.228        |
| Operações de crédito (c)                                      | -                  | -                           | 789          |
| Provisão Operações Estruturadas (b)                           | -                  | -                           | 3.463        |
| Outras (e)  | 10.525             | 10.662                      | -            |
| <b>Total</b>  | <u>13.905</u>      | <u>16.272</u>               | <u>6.419</u> |

|   | <u>2º semestre</u> | <u>Exercício Consolidado</u> |              |
|---|--------------------|------------------------------|--------------|
|   | 2017               | 2017                         | 2016         |
| Amortizações e depreciações                                   | 1.200              | 2.297                        | 1.095        |
| Varição monetária passiva                                     | 2.119              | 2.223                        | 640          |
| Reversão de depósitos judiciais (c)                           | 97                 | 695                          |              |
| Despesa com operação descontinuada (d)                        | -                  | 476                          | 286          |
| Interbancária   | 23                 | 34                           | 13           |
| Atualização de provisão fiscal, cível e trabalhista (nota 15) | -                  | 22                           | -            |
| Processo cível (nota 15) (a)                                  | -                  | -                            | 1.228        |
| Operações de crédito (c)                                      | -                  | -                            | 789          |
| Outras (e)  | 11.013             | 11.147                       | 3.463        |
| <b>Total</b>  | <b>14.452</b>      | <b>16.894</b>                | <b>6.419</b> |

- (a) Em 2016, refere-se a despesa com provisão com ação cível movida contra o Banco, que objetiva discutir uma operação de crédito.
- (b) Em 2016, refere-se a provisão referente a operações vinculadas com a Nu Pagamentos, a provisão foi constituída devido o crescimento da carteira de operações.
- (c) Refere-se a baixa de depósitos judiciais.
- (d) Refere-se a despesa pela rescisão contratual com a Nu Pagamentos.
- (e) Em julho de 2017, o Banco aderiu o Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) para o pagamento de um processo da Receita Federal do Brasil. O montante de R\$ 9.262 refere-se a despesas com juros e multa.
- (f) Refere-se principalmente as atualizações monetárias dos processos contigências.

## 23 Imposto de renda e contribuição social

|   | <u>Imposto de renda Individual</u> |            | <u>Contribuição social Individual</u> |            |
|---|------------------------------------|------------|---------------------------------------|------------|
|   | 2017                               | 2016       | 2017                                  | 2016       |
| Resultado antes da tributação e participação estatutária                        | (6.100)                            | (6.039)    | (6.100)                               | (6.039)    |
| Efeitos das adições/exclusões   |                                    |            |                                       |            |
| Adições permanentes   | 2.306                              | 597        | 1.516                                 | 597        |
| Adições temporárias   | 6.262                              | 1.598      | 6.262                                 | 1.598      |
| Exclusões temporárias   | (149)                              | -          | (149)                                 | -          |
| Exclusões definitivas   | (322)                              | (3.977)    | (322)                                 | (3.977)    |
| Provisões Indedutíveis  | -                                  | -          | -                                     | -          |
| Base de cálculo antes das compensações de prejuízo fiscal e base negativa (30%) | 1.997                              | (7.820)    | 1.207                                 | (7.820)    |
| (-) Compensação de prejuízos fiscais e base negativa                            | (599)                              | -          | (362)                                 | -          |
| Ativo fiscal diferido   | 16.186                             | 15.554     | 12.949                                | 10.215     |
| Base de cálculo   | 1.398                              | 2.125      | 845                                   | 2.125      |
| Aliquotas efetivas:   |                                    |            |                                       |            |
| Imposto de renda corrente - (15% + 10% adicional)                               | 326                                | 419        | -                                     | -          |
| Contribuição social corrente - 20%  | -                                  | -          | 169                                   | 425        |
| Resultado do imposto de renda e contribuição social                             | <b>326</b>                         | <b>419</b> | <b>169</b>                            | <b>425</b> |

Em julho de 2017, o Banco aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT - Lei 13.496/2017 e IN 1.752) perante a Receita Federal do Brasil. Nesse processo, foi reconhecida a dívida de R\$ 4.998 referentes aos dois tributos (Imposto de Renda e Contribuição social), apresentados nas “Demonstrações de Resultados”.

## 24 Participações em Controladas

| Empresa                                | Capital Social | Resultado exercício | Patrimônio Líquido Ajustado | Quantidade de cotas possuídas | Participação no capital social | Valor do Investimento |              | Resultado equivalência (a) |            |
|--|----------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|-----------------------|--------------|----------------------------|------------|
|  |                |                     |                             |                               |                                | 2017                  | 2016         | 2017                       | 2016       |
| LLA Holding Ltda.                      | 850            | (1.081)             | 334                         | 98.525.837                    | 99,99%                         | 334                   | 1.580        | (1.081)                    | 284        |
| Ágio na aquisição de investimentos (a) | -              | -                   | -                           | -                             | -                              | 213                   | 673          | -                          | -          |
| <b>Total</b>                           |                |                     |                             |                               |                                | <b>547</b>            | <b>2.253</b> | <b>(1.081)</b>             | <b>284</b> |

- (a) Em 06 de junho de 2016, o Banco adquiriu 100% do controle acionário da LLA Holding Financeira Ltda. que detém 99,99% do controle acionário da LLA DTVM Ltda. Por ocasião desta aquisição e com base na apuração do preço de compra x valor contábil e no estudo de alocação de preço de compra (“PPA”), foi apurado ágio baseado em expectativa de rentabilidade futura. No consolidado, o saldo do ágio, incluindo sua amortização, está apresentado na nota 12b. como intangível.

A controlada LLA Holding Ltda. através da LLA DTVM “Distribuidora”, concentra suas operações na distribuição de títulos e valores mobiliários no mercado, na administração de carteiras, e opera no mercado acionário, comprando, vendendo e distribuindo títulos e valores mobiliários por conta de terceiros. Possui como objeto social a prática de operações inerentes às distribuidoras de títulos e valores mobiliários, incluindo a compra e venda de títulos e valores mobiliários, por conta própria e de terceiros, a administração de carteiras e custódia de títulos e valores mobiliários, a instituição, organização e administração de fundos e clubes de investimento, a prática de operações de conta margem, conforme regulamentação da Comissão de Valores Mobiliários e a prestação de serviços de intermediação e de assessoria ou assistência técnica em operações e atividades nos mercados financeiros e de capitais. Abaixo apresentamos um resumo das informações contábeis da controlada:

### Saldos de Balanço em 31.12.2017

|                               | LLA Holding Financeira 2017 | LLA DTVM 2017 |
|-------------------------------|-----------------------------|---------------|
| Disponibilidade               | -                           | 290           |
| Aplicações Interfinanceiras   | -                           | 3.600         |
| Títulos e Valores Mobiliários | 154                         | -             |
| Outros Créditos               | -                           | 718           |
| Permanente                    | 182                         | 103           |
| <b>Total do Ativo</b>         | <b>336</b>                  | <b>4.711</b>  |
| Outras Obrigações             | 2                           | 4.530         |
| PL                            | 334                         | 181           |
| <b>Total do Passivo</b>       | <b>336</b>                  | <b>4.711</b>  |

## Demonstrações dos Resultados em 31.12.2017

|  | <b>LLA Holding<br/>Financeira<br/>2017</b> | <b>LLA DTVM<br/>2017</b> |
|--|--|--------------------------|
| <b>Receitas com intermediação financeira</b>           | <b>14</b>                                  | <b>978</b>               |
| Resultado com tít. e valores mobiliários               | 14   | 978                      |
| <b>Resultado de Investimento</b>                       | <b>(1.084)</b>                             | <b>-</b>                 |
| <b>Outras receitas/despesas operacionais</b>           | <b>(8)</b>                                 | <b>(1.120)</b>           |
| Receitas de prestação de serviços                      | -  | 2.358                    |
| Despesas de pessoal                                    | -  | (2.014)                  |
| Despesas administrativas                               | (2)  | (1.248)                  |
| Despesas tributárias                                   | (6)  | (22)                     |
| Outras receitas operacionais                           | -  | 82                       |
| Outras despesas operacionais                           | -  | (276)                    |
| <b>Resultado operacional</b>                           | <b>(1.078)</b>                             | <b>(142)</b>             |
| <b>Resultado não operacional</b>                       | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                 |
| <b>Resultado antes da tributação sobre o resultado</b> | <b>(1.078)</b>                             | <b>(142)</b>             |
| <b>Imposto de renda e contribuição social</b>          | <b>(3)</b>                                 | <b>(1)</b>               |
| IR e CS  | (3)  | (1)                      |
| <b>Prejuízo líquido do exercício</b>                   | <b>(1.081)</b>                             | <b>(143)</b>             |

## 25 Outras informações

- a. O Banco e sua controlada encontram-se enquadrado nos Limites Mínimos de Capital Realizado e Patrimônio Líquido requeridos pela Resolução nº 2.099/94 do Banco Central do Brasil (BACEN) que versa sobre o Acordo de Basileia e atualizada com o Novo Acordo de Capital (Basileia III) através das Resoluções nº 4.192, 4.193 e 4.194, ambas de 1 de março de 2013, e circulares publicadas em 31 de outubro de 2013, que instituíram nova forma de apuração do Patrimônio de Referência Exigido (PRE).

Em 08 de Janeiro de 2015 o Andbank adquiriu 100% das ações do Banco. Com isso a LLA DTVM Ltda. e o Banco passaram a fazer parte de um conglomerado prudencial onde o Banco é líder. Sendo assim, a partir de fevereiro de 2015 para atender a resolução 4.278/13, o Banco passa a informar as posições consolidadas. Em 31 de dezembro de 2017, o índice de Basileia do Banco Prudencial é de 27,91% (38,02% em 2016).

|   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|-------------|-------------|
| Capital Principal antes das deduções                            | 137.875     | 124.810     |
| (-) Deduções do Capital Principal incluindo ajustes prudenciais | 74.354      | 57.774      |
| Patrimônio de Referência (PR)                                   | 63.521      | 67.036      |
| (-) Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido           | 42.467      | 49.625      |
| Patrimônio de Referência Mínimo requerido para o RWA            | 21.054      | 17.411      |

- b. O Banco presta serviços a clientes de registro de operações em órgãos custodiantes, registrados em contas de compensação, no montante de R\$ 327.546 (R\$ 427.874 em 2016).
- c. A Medida Provisória nº 675 (MP 675/15) publicada em 22 de maio de 2015, foi convertida na Lei 13.169, publicada em 07 de outubro de 2015, elevou a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL dos setores financeiro e segurador de 15% para 20% a partir de 1º de setembro de 2015 até dezembro de 2018 e 15% a partir de janeiro de 2019.
- d. Em conformidade com a Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, informamos que a empresa contratada para revisão das demonstrações financeiras e auditoria para o exercício findo em 31 de dezembro de 2017, não prestou outros serviços ao Banco e às instituições integrantes do Consolidado que não o de auditoria independente.

## **26 Estrutura de gerenciamento de riscos**

- **Gerenciamento do risco operacional**

É definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A premissa do trabalho de gerenciamento de risco operacional é promover a adequação dos processos e das rotinas internas do Banco aos padrões estabelecidos pela Diretoria e em cumprimento às exigências do Banco Central através da Resolução nº 3.380/06.

A partir de 01 de julho de 2008, a Resolução nº 3.380/06 passou a exigir das Instituições Financeiras a alocação de capital para risco operacional. Para tanto o Banco optou pela utilização da Abordagem do Indicador Básico de alocação de capital.

- **Gerenciamento do risco de mercado**

Define-se como risco de mercado a possibilidade de ocorrência de perdas em decorrência da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pelo Banco. Entre os eventos de risco de mercado, incluem-se os riscos de:

- Operações sujeitas à variação cambial;
- Taxas de juros;
- Preços de ações;
- Preços de mercado (“commodities”).

O gerenciamento de risco de mercado é efetuado de forma centralizada, pela área de Gestão de Riscos, que mantém independência com relação à Tesouraria e Mercado de Capitais, aplicando a política e diretrizes fixadas pelo *Asset and Liability Committee* - ALCO.

Para o monitoramento do risco de mercado, o Valor a Risco (VaR) é calculado diariamente a partir de técnicas estatísticas para estimar a perda financeira possível para um dia, levando-se em conta o comportamento do mercado. O cálculo do VaR é a marcação a mercado (MTM) das posições ativas e passivas do Banco. O processo consiste na atualização diária dos valores financeiros utilizando-se das curvas e preços de mercado.

- **Gerenciamento do risco de crédito**

Busca fornecer subsídios à definição de estratégias, além do estabelecimento de limites, abrangendo análise de exposição e tendências, bem como a eficácia da política de crédito elaborada pelo Comitê de Crédito. O Comitê de Crédito delibera essa atividade estratégica essencial. Ele é composto por diretores, gerentes e analistas do Banco que votam sobre cada operação. As reuniões do Comitê de Crédito são precedidas por uma análise das características do tomador, de seu negócio, do setor de atividade e etc. As conclusões de tal análise são apresentadas sob a forma de relatório aos membros do Comitê que deliberam após exposição do analista responsável. O atendimento aos limites estabelecidos pelo Comitê de Crédito é acompanhado, diariamente, pela área responsável pela gestão de risco e pela Diretoria do Banco.

- **Gerenciamento do risco de liquidez**

É a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis - “descasamento” entre pagamentos e recebimentos que possam afetar a capacidade de pagamento do Banco, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações, de que trata a Resolução nº 2.804, de 21 de dezembro de 2000.

O risco de liquidez é monitorado diariamente através de projeções diárias dos saldos de caixa levando-se em conta as liquidações dos fluxos futuros dos seus ativos e passivos. Este controle é feito para evitar que o Banco tenha dificuldades em honrar suas obrigações futuras de pagamento ou incorrer em custos de captação maiores que aqueles regularmente praticados.

Os relatórios referentes a risco operacional e de mercado encontram-se à disposição na sede do Banco.

## **27 Benefícios Pós Emprego**

Não existem benefícios pós emprego tais como pensões, outros benefícios de aposentadoria, com exceção dos previstos em acordo coletivo da categoria.

## **28 Eventos subsequentes**

O Grupo Andbank Brasil assinou em 23 de março de 2018 um acordo operacional o qual terá vigência a partir do dia 1º de abril de 2018. A contraparte deste acordo também desenvolve atividades de gestão de patrimônios, consultoria financeira e distribuição de ativos financeiros para clientes de alta renda e recebeu em 27 de março de 2018 o montante de R\$ 2.810.

\* \* \*

Marc Simonet Pons  
**Diretor**