

**Demonstrações Financeiras  
Consolidadas - Conglomerado  
Prudencial**

**Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

30 de junho de 2016 e 2015  
com Relatório dos Auditores Independentes sobre  
as demonstrações financeiras

# **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Demonstrações financeiras consolidadas

Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015

Índice

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras ..... 1

Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais - Conglomerado Prudencial ..... 5

Demonstrações dos resultados - Conglomerado Prudencial ..... 7

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Conglomerado Prudencial ..... 8

Demonstrações dos fluxos de caixa (método indireto) - Conglomerado Prudencial ..... 9

Notas explicativas às demonstrações financeiras ..... 10

## **Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras Consolidado do Conglomerado Prudencial**

Aos Diretores e Acionistas do  
**Banco Crédit Agricole Brasil S.A.**  
São Paulo - SP

Examinamos as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial do Banco Crédit Agricole Brasil S.A. ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial consolidado do Conglomerado Prudencial em 30 de junho de 2016 e as respectivas demonstrações consolidadas do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas. Essas demonstrações financeiras de propósito especiais foram elaboradas de acordo com os procedimentos específicos estabelecidos pela Resolução nº 4.280, de 31 de outubro de 2013, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, descritos na Nota Explicativa nº 2.

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações financeiras**

A administração do Banco é responsável pela elaboração e adequada apresentação das referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial de acordo com a Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional, e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, cujos principais critérios e práticas contábeis estão descritos na nota explicativa nº 2, assim como pelos controles internos que a administração determinou como necessários para permitir a elaboração das referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

### **Responsabilidade dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre as referidas demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, preparadas pela administração do Banco, de acordo com os requisitos da Resolução nº 4.280 do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, levando em consideração a NBC TA 800 (Considerações Especiais - Auditorias de Demonstrações Financeiras Elaboradas de Acordo com Estruturas Conceituais de Contabilidade para Propósitos Especiais). Essas normas requerem o cumprimento das exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as referidas demonstrações estão livres de distorção relevante

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

## **Opinião**

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial, acima referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Banco Crédito Agricole Brasil S.A. em 30 de junho de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as disposições para elaboração de demonstrações financeiras do conglomerado prudencial previstas na Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil, para elaboração dessas demonstrações financeiras consolidadas de propósito especial, conforme descrito na Nota Explicativa nº 2 às referidas demonstrações.

## **Ênfases**

### **Base de elaboração das demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial**

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 2 às referidas demonstrações financeiras que divulgam o fato de que as demonstrações financeiras consolidadas do Conglomerado Prudencial foram elaboradas pela Administração do Banco para cumprir os requisitos da Resolução nº 4.280, do Conselho Monetário Nacional e regulamentações complementares do Banco Central do Brasil. Consequentemente, o nosso relatório sobre essas demonstrações financeiras consolidadas foi elaborado exclusivamente para cumprimento desses requisitos específicos e, dessa forma, pode não ser adequado para outros fins.



### **Reapresentação dos valores correspondentes**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 2, certas informações correspondentes ao balanço patrimonial foram alteradas em relação àquelas anteriormente divulgadas relativas ao semestre findo em 30 de junho de 2015 e estão sendo reapresentados como previsto na NBC TG 23, ou CPC 23 (Práticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro). Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

São Paulo, 13 de setembro de 2016.

ERNST & YOUNG  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP015199/O-6

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Kátia Sayuri Teraoka Kam', written over a horizontal line.

Kátia Sayuri Teraoka Kam  
Contadora CRC-1SP272354/O-1

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Balancos patrimoniais - Conglomerado Prudencial  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

	2016	2015 (reapresentado)
Ativo		
Circulante	9.925.378	6.388.847
Disponibilidades	12.627	54.928
Aplicações interfinanceiras de liquidez	2.495.591	1.256.539
Aplicações no mercado aberto	2.495.591	1.256.539
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	1.426.768	1.118.240
Carteira própria	734.528	814.480
Vinculados à prestação de garantias	-	67.627
Instrumentos financeiros derivativos	692.240	236.133
Relações interfinanceiras	221	2.747
Pagamentos e recebimentos a liquidar	5	39
Depósitos no Banco Central	216	2.689
Relações com correspondentes	-	19
Operações de crédito	604.434	567.276
Operações de crédito - setor privado	420.612	518.266
Financiamento	115.032	-
Financiamento a exportação	109.436	49.530
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(40.646)	(520)
Outros créditos	5.381.591	3.388.255
Carteira de câmbio	5.330.847	3.354.265
Rendas a receber	1.558	1.629
Negociação e intermediação de valores	10.881	8.718
Diversos	47.715	24.413
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	(9.410)	(770)
Outros valores e bens	4.146	862
Despesas antecipadas	4.146	862
Realizável a longo prazo	330.944	114.683
Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos	150.729	20.591
Carteira própria	-	999
Instrumentos financeiros derivativos	150.729	19.592
Operações de crédito	72.585	30.347
Operações de crédito - setor privado	72.585	-
Financiamentos a exportação	-	30.347
Outros créditos	107.621	63.654
Carteira de câmbio	75.376	35.939
Rendas a receber	-	1
Diversos	32.245	27.714
Outros valores e bens	9	91
Despesas antecipadas	9	91
Permanente	23.062	22.064
Investimentos	18.057	18.197
Participações em coligadas e controladas	17.864	18.197
No país	17.864	17.990
Outros investimentos	193	207
Imobilizado de uso	3.900	2.425
Imobilizações de uso	9.027	6.877
(-) Depreciações acumuladas	(5.127)	(4.452)
Intangível	1.105	1.442
Outros ativos intangíveis	1.689	1.689
(-) Amortizações acumuladas	(584)	(247)
<b>Total do ativo</b>	<b>10.279.384</b>	<b>6.525.594</b>

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Balancos patrimoniais - Conglomerado Prudencial--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

	2016	2015
Passivo		
Circulante	<b>8.708.366</b>	4.701.322
Depósitos	<b>495.324</b>	409.310
Depósitos à vista	<b>21.574</b>	4.559
Depósitos a prazo	<b>473.750</b>	404.751
Captações no mercado aberto	<b>171.999</b>	-
Carteira de terceiros	<b>171.999</b>	-
Recursos de aceites e emissão de títulos	<b>932.851</b>	591.955
Recursos de letras de crédito agrícola	<b>683.300</b>	517.201
Obrigação por emissão de letras financeiras	<b>249.551</b>	74.754
Relações interfinanceiras	<b>3.800</b>	-
Recebimentos e Pagamentos a Liquidar	<b>3.800</b>	-
Relações interdependências	<b>7.649</b>	3.207
Recursos em trânsito de terceiros	<b>7.649</b>	3.207
Obrigações por empréstimos	<b>2.338.507</b>	1.388.543
Empréstimos no exterior	<b>2.338.507</b>	1.388.543
Instrumentos financeiros derivativos	<b>414.857</b>	86.413
Instrumentos financeiros derivativos	<b>414.857</b>	86.413
Outras obrigações	<b>4.343.379</b>	2.221.894
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	<b>446</b>	30
Carteira de câmbio	<b>4.230.252</b>	2.124.795
Sociais e estatutárias	<b>1.138</b>	933
Fiscais e previdenciárias	<b>31.537</b>	17.900
Negociação e intermediação de valores	<b>20.272</b>	8.742
Diversas	<b>59.734</b>	69.494
Exigível a longo prazo	<b>192.783</b>	382.541
Depósitos	-	16.590
Depósitos a prazo	-	16.590
Recursos de aceites e emissão de títulos	<b>19.291</b>	217.156
Obrigação por emissão de letras financeiras	<b>19.291</b>	217.156
Instrumentos financeiros derivativos	<b>77.834</b>	81.735
Instrumentos financeiros derivativos	<b>77.834</b>	81.735
Outras obrigações	<b>95.658</b>	67.060
Carteira de câmbio	<b>75.984</b>	35.373
Fiscais e previdenciárias	<b>18.660</b>	20.691
Diversas	<b>1.014</b>	10.996
Resultados de exercícios futuros	<b>734</b>	383
Participação de não controladores	<b>545.705</b>	653.510
Participações de terceiros não controladores	<b>545.705</b>	653.510
Patrimônio líquido	<b>831.796</b>	787.838
Capital	<b>684.495</b>	684.495
De domiciliados no exterior	<b>684.495</b>	684.495
Reservas de lucros	<b>129.551</b>	68.075
Ajuste de avaliação patrimonial	-	(94)
Lucros acumulados	-	14.186
Participação de não controladores	<b>17.750</b>	21.176
DTVM	<b>17.750</b>	21.176
Total do passivo	<b>10.279.384</b>	6.525.594

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Demonstrações dos resultados - Conglomerado Prudencial  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Receitas de intermediação financeira	<b>202.780</b>	364.338
Operações de crédito	<b>51.878</b>	38.872
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários	<b>158.354</b>	113.542
Resultado com instrumentos financeiros derivativos	<b>(7.452)</b>	101.005
Resultado de operações com câmbio	-	110.919
Despesas de intermediação financeira	<b>(112.392)</b>	(300.073)
Operações de captações no mercado aberto	<b>(99.235)</b>	(82.409)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	<b>436.030</b>	(215.155)
Resultado de operações com câmbio	<b>(432.659)</b>	-
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	<b>(16.528)</b>	(2.509)
Resultado bruto de intermediação financeira	<b>90.388</b>	64.265
Outras receitas (despesas) operacionais	<b>(51.585)</b>	(50.921)
Receitas de prestação de serviços	<b>17.100</b>	15.910
Despesas de pessoal	<b>(41.087)</b>	(40.596)
Outras despesas administrativas	<b>(22.306)</b>	(23.382)
Despesas tributárias	<b>(4.437)</b>	(5.748)
Resultado de participações em coligadas e controladas	<b>(85)</b>	49
Outras receitas operacionais	<b>10.651</b>	9.632
Outras despesas operacionais	<b>(11.421)</b>	(6.786)
Resultado operacional	<b>38.803</b>	13.344
Resultado não operacional	<b>(7)</b>	4
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>38.796</b>	13.348
Imposto de renda e contribuição social	<b>(28.384)</b>	(10.774)
Provisão para imposto de renda	<b>(677)</b>	(9.840)
Provisão para contribuição social	<b>(747)</b>	(5.911)
Ativo fiscal diferido	<b>(26.960)</b>	4.977
Participações dos empregados	<b>(1.721)</b>	(937)
Lucro líquido consolidado do semestre	<b>8.691</b>	1.637
Participação de acionistas controladores	<b>20.103</b>	14.186
Participação de acionistas não controladores	<b>(11.412)</b>	(12.549)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido - Conglomerado Prudencial  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

	<u>Reservas de lucros</u>			Lucros Acumulados	Ajuste de avaliação patrimonial	Total dos controladores	Participação de não controladores	Total consolidado
	Capital social	Reserva legal	Reserva estatutária					
Saldos em 31 de dezembro de 2014	684.495	13.191	54.884	-	(161)	752.409	33.725	786.134
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	67	67	-	67
Lucro líquido do semestre	-	-	-	14.186	-	14.186	(12.549)	1.637
Saldos em 30 de junho de 2015	<b>684.495</b>	<b>13.191</b>	<b>54.884</b>	<b>14.186</b>	<b>(94)</b>	<b>766.662</b>	<b>21.176</b>	<b>787.838</b>
Saldos em 31 de dezembro de 2015	<b>684.495</b>	<b>15.260</b>	<b>94.188</b>	-	(28)	<b>793.915</b>	<b>7.354</b>	<b>801.269</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	-	28	28	-	28
Lucro líquido do semestre	-	-	-	20.103	-	20.103	(11.412)	8.691
Constituição de reservas	-	1.005	19.098	(20.103)	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	21.808	21.808
Saldos em 30 de junho de 2016	<b>684.495</b>	<b>16.265</b>	<b>113.286</b>	-	-	<b>814.046</b>	<b>17.750</b>	<b>831.796</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Demonstração dos fluxos de caixa (método indireto) - Conglomerado Prudencial  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

	2016	2015
Lucro líquido do semestre	8.691	1.637
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa líquido		
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	16.528	2.509
Participações nos lucros	1.721	937
Provisão para gratificação	1.400	7.008
Reversão de provisão de gratificação	(8.310)	(1.029)
Provisões para IR e CS diferidos	26.960	(4.977)
Reversão de provisão indedutível	(802)	(15)
Provisão indedutível	1.003	-
Provisão para contingências fiscais e trabalhistas	1.330	8.303
Reversão de provisões para contingências fiscais e trabalhistas	(81)	(1.440)
MTM Títulos disponíveis para venda	28	67
Marcação a mercado de TVM e derivativos	(77.808)	12.835
Depreciação e amortização	608	413
Resultado de participações	85	(49)
Variações monetárias	(102)	25
Atualização de depósitos judiciais	(1.115)	779
(Lucro) na alienação de valores e bens	7	(4)
Lucro ajustado do semestre	(29.857)	27.019
Variação de ativos e passivos		
Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	-	41.618
(Aumento) redução em TVM e instrumentos financeiros derivativos (ativos/passivos)	98.973	34.784
(Aumento) em relações interfinanceiras (ativos/passivos)	65	(112)
(Aumento) redução em operações de créditos	(110.543)	31.992
(Aumento) redução em outros créditos	844.076	1.118.673
(Aumento) em outros valores e bens	(3.446)	(116)
(Redução) em depósitos	(79.183)	(398.672)
Aumento em captações no mercado aberto	171.999	-
Aumento em relações interfinanceiras	3.800	-
Aumento em relações interdependências (ativos/passivos)	5.952	605
Aumento em obrigações por empréstimos e repasses	(236.570)	447.886
(Redução) aumento em outras obrigações	(119.639)	(1.176.055)
Aumento em recursos de aceites e emissão de títulos (LCA/LF)	(77.547)	76.138
Aumento em resultado de exercícios futuros	234	94
	498.171	176.835
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades operacionais	468.314	203.854
Atividades de investimento		
Aquisição de imobilizado de uso	(1.605)	(744)
Alienação de imobilizado de uso	-	4
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de investimento	(1.605)	(740)
Atividades de financiamento		
Dividendos e juros sobre o capital próprio pagos	-	(3.113)
Aumento de capital por subscrição	21.808	-
Caixa líquido proveniente (aplicado) nas atividades de financiamento	21.808	(3.113)
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	488.517	200.001
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	2.019.701	1.111.466
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre	2.508.218	1.311.467
Aumento/(redução) líquido em caixa e equivalentes de caixa	488.517	200.001

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# **Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional**

O Banco Crédit Agricole Brasil S.A. (“Banco”), a CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (“DTVM”), o Itu Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios (“Fundo Itu”) e Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Mercantis Auto Peças (“Fundo Mercantis Auto Peças”) compõem o conglomerado prudencial Crédit Agricole (“CgBCAB”) nos termos da Resolução CMN nº 4.280/13, Circular CMN nº 3.701/14 e Carta-Circular nº 3.651/14 e têm por objeto social operar nas carteiras comerciais, de investimento, de crédito, financiamento e investimento e em operações de câmbio e atividade de administração de recursos por meio de fundos de investimentos e gestão de carteiras administradas.

O Banco é constituído sob a forma de sociedade por ações e domiciliado no Brasil sendo uma subsidiária direta do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank - France (75,5%) e do Crédit Agricole Corporate and Investment Bank Global Banking (24,5%), com sede na França.

A CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários (DTVM), empresa constituída em 10 de janeiro de 1997, está voltada basicamente para a atividade de administração de recursos por meio de fundos de investimentos e gestão de carteiras administradas, subsidiária do Crédit Agricole Private Banking 99,999998% com sede na França e do Banco Crédit Agricole Brasil S/A 0,000002% (mesmos valores em 2015) com sede no Brasil.

As operações são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integradamente no mercado financeiro nacional e internacional. Certas operações têm a coparticipação ou a intermediação de instituições ligadas ao Grupo Crédit Agricole. Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e a razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente. Ao longo de 2014 e 2015 a DTVM fez investimentos significantes em sua plataforma tecnológica de sistema operacional de forma a se adequar ao modelo de negócios definido pelo Grupo. Se necessário, os acionistas proporcionarão os recursos necessários para a manutenção das atividades.

A DTVM, por meio da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 07 de dezembro de 2015, aprovou a alteração de sua denominação social, passando de Crédit Agricole Brasil S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários para CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários. A alteração foi homologada pelo Banco Central do Brasil em 27 de janeiro de 2016 com aplicação a partir da data da AGE supracitada.

# **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

## **1. Contexto operacional--Continuação**

O Itu Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios destina-se exclusivamente a investidores qualificados residentes ou não no Brasil e tem por objetivo proporcionar rendimento de longo prazo aos cotistas por meio do investimento dos seus recursos em cotas FIDC que atendam à condição para investimento e à política de investimento do fundo. As aplicações realizadas no fundo não contam com a garantia da Administradora, do custodiante, do gestor, do agente de recebimento, do agente cobrador, do consultor de crédito, de suas pessoas controladoras, sociedades por estes direta ou indiretamente controladas, a estes coligadas ou outras sociedades sob controle comum ou ainda do Fundo Garantidor de Créditos (FGC). A gestão da carteira do Fundo é realizada pela Administradora.

O Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Mercantis Auto Peças destina-se exclusivamente a investidores qualificados e tem por objetivo proporcionar rendimento de longo prazo aos cotistas por meio do investimento dos recursos do fundo na aquisição preponderante de direitos creditórios. As aplicações realizadas no fundo não contam com garantia da administradora, da gestora, do comitê de investimentos ou do Fundo Garantidor de Créditos - FGC. Não obstante a diligência da Administradora no gerenciamento dos recursos do fundo, a política de investimento coloca em risco o patrimônio deste, pelas características dos papéis que o compõem, os quais se sujeitam às oscilações do mercado e aos riscos de crédito inerentes a tais investimentos, podendo, inclusive, ocorrer perda do capital investido.

## **2. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, associadas às normas e instruções do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN), no que forem aplicáveis.

Em decorrência ao processo de convergência com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS"), o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, aprovados pela Comissão de Valores Mobiliários - CVM, porém nem todos homologados pelo BACEN. Dessa forma, o CgBCAB, na elaboração das informações financeiras, adotou os seguintes pronunciamentos já homologados pelo BACEN:

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação**

- a) CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos - homologado pela Resolução BACEN nº 3.566/08;
- b) CPC 03 - Demonstração dos Fluxos de Caixa - homologado pela Resolução BACEN nº 3.604/08;
- c) CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas - homologado pela Resolução BACEN nº 3.750/09;
- d) CPC 10 – Pagamento Baseado em Ações – homologado pela Resolução BACEN nº 3.989/11;
- e) CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro – homologado pela Resolução BACEN nº 4.007/11;
- f) CPC 24 – Eventos Subsequentes – homologado pela Resolução BACEN nº 3.973/11;
- g) CPC 25 – Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes homologado pela Resolução Bacen nº 3.823/09; e
- h) CPC 33 – Benefícios a Empregados homologado pela resolução Bacen nº 4.424/2015; e
- i) Pronunciamento Conceitual Básico (R1) - Estrutura conceitual para elaboração e divulgação de relatório contábil-financeiro homologado pela Resolução Bacen nº 4.144/12.

Atualmente não é possível estimar quando o BACEN irá aprovar os demais pronunciamentos contábeis emitidos pelo CPC e se a utilização dos mesmos será de maneira prospectiva ou retrospectiva.

As estimativas contábeis são determinadas pela administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, os impostos diferidos, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A administração revisa as estimativas e premissas pelo menos semestralmente.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 30 de agosto de 2016.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

#### 2.1. Consolidação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras consolidadas do CgBCAB incluem os saldos da instituição CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários ("DTVM"), da qual o Banco tem participação direta de 0,000002% (mesmo valor em 2015) e possui o mesmo acionista controlador do Banco, do Itu Fundo de Investimento em Cotas de Fundos de Investimento em Direitos Creditórios ("Fundo Itu"), do qual o Banco tem participação direta de 5,3393% (16,8766% em 2015) e do Fundo de Investimento em Direitos Creditórios Mercantis Auto Peças ("Fundo Mercantis Auto Peças"), do qual o Fundo Itu tem participação de 100%.

O Fundo Itu possui participação em outros fundos de investimentos, porém apenas o Fundo Mercantis Auto Peças é consolidado no Conglomerado Prudencial. A carteira do Fundo Itu é constituída pelos seguintes Fundos de Investimentos:

	2016	
	Valor na carteira do Fundo Itu	% de participação do Fundo Itu no PL dos Fundos de Investimento
BEM FI REF DI TPF - Fundo de Investimento	188	0,0043%
FIDC Mercantis Auto Peças	172.074	100,0000%
FIDC GMAC	404.746	67,2851%
<b>Total</b>	<b>577.008</b>	

  

	2015	
	Valor na carteira do Fundo Itu	% de participação do Fundo Itu no PL dos Fundos de Investimento
BEM FI REF DI TPF - Fundo de Investimento	204	0,0080%
FIDC Mercantis Auto Peças	141.602	100,0000%
FIDC GMAC	505.424	68,0865%
SC SKY FIDC	139.552	80,3400%
<b>Total</b>	<b>786.782</b>	

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 2. Apresentação das demonstrações financeiras--Continuação

#### 2.1. Consolidação das demonstrações financeiras--Continuação

O Fundo Itu não retém os riscos e benefícios do FIDC GMAC e do SC SKY FIDC, e as cotas subordinadas são suficientes para absorver a expectativa de perdas.

Para a elaboração das demonstrações consolidada do Conglomerado Prudencial, foram eliminadas as participações de uma entidade em outra, os saldos de contas patrimoniais, as receitas e as despesas entre as entidades incluídas na consolidação.

As cotas dos fundos de investimentos pertencentes a entidades não consolidadas no Conglomerado Prudencial, estão demonstradas no passivo, conforme abaixo:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
BEM FI REF DI TPF - Fundo de Investimento	<b>178</b>	170
FIDC Mercantis Auto Peças	<b>162.739</b>	117.616
FIDC GMAC	<b>382.788</b>	419.811
SC SKY FIDC	-	115.913
<b>Total</b>	<b>545.705</b>	653.510

#### 2.2. Reapresentação dos saldos comparativos

As operações de crédito (nota 7) estão reapresentadas devido alteração na segregação de prazo e na composição por nível de risco da carteira do Fundo Mercantis Auto Peças no conglomerado prudencial.

Balço Patrimonial em 30 de junho de 2015	Divulgação Anterior	Reclassificação (i)	Saldo Ajustado
Ativo			
Circulante	6.235.899	152.948	6.388.847
Operações de crédito	414.328	152.948	567.276
Operações de crédito - setor privado	365.318	152.948	518.266
Realizável a longo prazo	267.631	(152.948)	114.683
Operações de crédito	183.295	(152.948)	30.347
Operações de crédito - setor privado	152.948	(152.948)	-
Total do ativo	6.525.594	-	6.525.594

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das principais práticas contábeis

#### a) Apuração do resultado

As receitas e despesas são apropriadas pelo regime de competência, observando-se o critério *pro rata* dia para as de natureza financeira.

As receitas e despesas de natureza financeira são calculadas com base no método exponencial, exceto aquelas relativas a títulos descontados ou relacionados com operações com o exterior, as quais são calculadas com base no método linear.

As operações com taxas prefixadas são registradas pelo valor de resgate e as receitas e despesas correspondentes ao período futuro são registradas em conta redutora dos respectivos ativos e passivos. As operações com taxas pós-fixadas ou indexadas a moedas estrangeiras são atualizadas até a data do balanço.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e moeda estrangeira e, quando aplicável, operações que são utilizadas pela instituição para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo - com prazo igual ou inferior a 90 dias entre a data de aquisição e a data de vencimento. O caixa e equivalentes de caixa do CgBCAB são representados por saldos em poder de bancos e aplicações.

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Caixa e saldos em bancos - moeda nacional	195	168
Caixa e saldos em bancos - moeda estrangeira	12.432	54.760
Aplicações financeiras de curto prazo	2.495.591	1.256.539
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.508.218</b>	<b>1.311.467</b>

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas ao custo de aquisição, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, deduzidas de provisão para desvalorização, quando aplicável.



## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

#### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

De acordo com o estabelecido pela Circular nº 3.068, de 8 de novembro de 2001, do Banco Central do Brasil, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme a intenção da administração, quais sejam:

- Títulos para negociação;
- Títulos disponíveis para venda; e
- Títulos mantidos até o vencimento.

Os títulos para negociação são apresentados no ativo circulante, independentemente dos respectivos vencimentos. Compreende os títulos adquiridos com o propósito de serem ativos e frequentemente negociados. São avaliados pelo valor de mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Os títulos disponíveis para a venda representam os títulos que não foram adquiridos para frequente negociação. São utilizados, dentre outros fins, para reserva de liquidez, garantias e proteção contra riscos. Os rendimentos auferidos segundo as taxas de aquisição, bem como as possíveis perdas permanentes são computados ao resultado. Estes títulos são avaliados a mercado, sendo o resultado da valorização ou desvalorização contabilizado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido (deduzidos os efeitos tributários), o qual será transferido para o resultado no momento da sua realização.

Os títulos mantidos até o vencimento referem-se aos títulos adquiridos para os quais o Conglomerado tem a intenção e capacidade financeira de mantê-los em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos. Caso apresentem perdas permanentes, estas são imediatamente computadas no resultado.

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de futuros, operações a termo e operações de *swap* são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- Operações de futuros - o valor dos ajustes diários são contabilizados em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

#### d) Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos--Continuação

- Operações a termo - pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço;
- Operações de *swap* - o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa *pro rata* até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização conforme segue:

- Instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge* - em conta de receita ou despesa, no resultado do período;
- Instrumentos financeiros considerados como *hedge* - são classificados como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa.

Os instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* e os respectivos itens objeto de *hedge* devem ser ajustados ao valor de mercado, no mínimo, por ocasião dos balancetes mensais e balanços.

Os *hedges* de risco de mercado são destinados a compensar os riscos decorrentes da exposição à variação no valor de mercado do item objeto de *hedge*. Sua valorização ou desvalorização deve ser registrada à adequada conta de receita ou despesa, no resultado do período.

Os *hedges* de fluxo de caixa são destinados a compensar a variação no fluxo de caixa futuro estimado. A valorização ou desvalorização da parcela efetiva deve ser registrada em contrapartida a conta destacada do patrimônio líquido, deduzidos dos efeitos tributários. A parcela não efetiva do *hedge*, quando aplicável, é reconhecida diretamente ao resultado do período.

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o CgBCAB não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge* de fluxo de caixa.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação

#### e) Operações de crédito e provisão para crédito 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 garantias, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução nº 2.682, do Banco Central do Brasil, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis distintos, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo - perda).

As rendas das operações de crédito vencidas a partir de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, só são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas no nível "H" permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, com o mesmo "rating" em que estavam classificadas. As renegociações de operações 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 de renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos.

A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela administração, atende aos critérios estabelecidos pelo Banco Central do Brasil.

#### f) Negociação e intermediação de valores (ativo e passivo)

São demonstradas pelo valor das operações de compra ou venda de títulos realizadas nas bolsas de valores e de mercadorias e futuros, por conta própria, pendentes de liquidação dentro do prazo regulamentar.

#### g) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

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

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, que são revistos semestralmente.

Em 30 de junho de 2016 e 2015 não foram identificados ativos não financeiros com indicação de perda por *impairment*.

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis--Continuação**

#### h) Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados ao custo e ajustados por provisão para perdas, quando aplicável.

#### i) Imobilizado e intangível

Correspondem aos direitos que tenham como objeto bens corpóreos e incorpóreos que são destinados à manutenção das atividades da Instituição ou exercido com essa finalidade.

O ativo imobilizado (bens corpóreos) e o intangível (bens incorpóreos) estão registrados pelo valor de custo. A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear às taxas de 20% a.a. para veículos e sistemas de processamento de dados e 10% a.a. para os demais itens. A amortização do ativo intangível é calculada pelo método linear à taxa de 20% a.a.

O saldo do ativo intangível foi constituído de custos e despesas de aquisição e desenvolvimento logísticos utilizados em processamento de dados e gastos com benfeitorias em imóveis alugados de terceiros incorridos até 30 de setembro de 2008.

#### j) Depósitos e captações no mercado aberto

Os depósitos a prazo e as captações no mercado aberto estão registrados pelos seus respectivos valores, acrescidos dos encargos contratados proporcionais ao período decorrido da contratação da operação até a data do balanço.

#### k) Obrigações em moedas estrangeiras

As obrigações em moedas estrangeiras estão atualizadas às taxas oficiais de câmbio, vigentes nas datas dos balanços.

#### l) Imposto de renda e contribuição social

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre os rendimentos tributáveis, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$240 no exercício (R\$120 no semestre). A contribuição social é calculada sobre o lucro líquido ajustado conforme legislação em vigor à alíquota de 15% até agosto de 2015 e 20% a partir de setembro de 2015 (nota 26a).

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **3. Sumário das principais práticas contábeis—Continuação**

#### **l) Imposto de renda e contribuição social - Continuação**

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias, prejuízo fiscal e base negativa acumulados. Os créditos tributários sobre adições temporárias serão realizados quando da utilização e/ou reversão das respectivas provisões pelas quais foram constituídas. Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização e considerando os estudos técnicos e análises da administração.

#### **m) Operações de câmbio**

As operações são demonstradas pelos valores de realização, incluindo os rendimentos e as variações cambiais (em base *pro rata* dia) auferidas e provisão para perdas nos termos da Resolução nº 2.682, do Banco Central do Brasil.

#### **n) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes e obrigações legais são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009 e Carta-Circular nº 3.429, de 11 de fevereiro de 2010, do BACEN, obedecendo aos seguintes critérios:

- Contingências ativas - não são reconhecidas nas demonstrações financeiras, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização; sobre as quais não cabem mais recursos.
- Contingências passivas - são reconhecidas nas demonstrações financeiras quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, com uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. As contingências passivas classificadas como perda possível são apenas divulgadas em notas explicativas, enquanto aquelas classificadas como perda remota não requerem provisão, nem divulgação.
- Obrigações legais, fiscais e previdenciárias - referem-se a demandas judiciais onde estão sendo contestadas a legalidade ou a inconstitucionalidade de alguns tributos (ou impostos e contribuições). O montante discutido é quantificado e registrado contabilmente.

#### **o) Demais ativos e passivos circulantes**

São apresentados pelos seus valores de realização ou liquidação na data do balanço.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 3. Sumário das principais práticas contábeis—Continuação

p) Resultado por ação

O resultado por ação é apurado através da divisão do resultado do período pela quantidade de ações.

### 4. Aplicações interfinanceiras de liquidez

a) Aplicações no mercado aberto - operações compromissadas

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Posição bancada	<b>2.323.592</b>	1.256.539
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	<b>453.564</b>	181.561
Letras do Tesouro Nacional – LTN	<b>1.633.332</b>	824.979
Notas do Tesouro Nacional – NTN	<b>236.696</b>	249.999
Posição financiada	<b>171.999</b>	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	<b>171.999</b>	-
<b>Total</b>	<b>2.495.591</b>	1.256.539

Composição por prazo de vencimento:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
	Até 3 meses	Até 3 meses
Posição bancada	2.323.592	1.256.539
Letras Financeiras do Tesouro – LFT	<b>453.564</b>	181.561
Letras do Tesouro Nacional – LTN	<b>1.633.332</b>	824.979
Notas do Tesouro Nacional – NTN	<b>236.696</b>	249.999
Posição financiada	171.999	-
Letras do Tesouro Nacional – LTN	<b>171.999</b>	-
<b>Total</b>	<b>2.495.591</b>	1.256.539

No semestre findo em 30 de junho de 2016, o resultado com operações compromissadas foi de R\$ 136.561 (R\$ 81.291 em 2015).

b) Aplicações em depósitos interfinanceiros

Em 30 de junho de 2016 e 2015 não há valores em aplicações em depósitos interfinanceiros.

No semestre findo em 30 de junho de 2016 e 2015, não houve resultado com depósitos interfinanceiros de liquidez. O resultado com aplicações financeiras no exterior foi de R\$ 44 (R\$ 5 em 2015)

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 5. Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

Em 30 de junho de 2016 e 2015, a carteira de títulos e valores mobiliários classificada de acordo com as categorias estabelecidas na regulamentação vigente estava assim composta:

#### a) Títulos e valores mobiliários

##### a.1) *Composição por classificação*

	2016		2015		Ajuste de MTM
	Custo (i)	Mercado	Custo (i)	Mercado	
Carteira própria	<b>734.528</b>	<b>734.528</b>	146.574	146.453	(121)
Títulos disponíveis para venda	<b>199.895</b>	<b>199.895</b>	125.694	125.592	(102)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	<b>199.895</b>	<b>199.895</b>	125.694	125.592	(102)
Títulos para negociação	<b>113.203</b>	<b>113.203</b>	20.880	20.861	(19)
Notas do Tesouro Nacional - NTN	-	-	1.018	999	(19)
Letras Financeiras do Tesouro - LFT	<b>15.504</b>	<b>15.504</b>	19.862	19.862	-
Letras do Tesouro Nacional - LTN	<b>97.699</b>	<b>97.699</b>	-	-	-
Cotas de Fundos FIDC - Cotas Seniores	<b>404.815</b>	<b>404.815</b>	644.976	644.976	-
Cotas de Fundo DI	<b>16.615</b>	<b>16.615</b>	24.050	24.050	-
Vinculados à prestação de garantias	-	-	67.682	67.627	(55)
Títulos disponíveis para venda	-	-	67.682	67.627	(55)
Letras do Tesouro Nacional - LTN	-	-	67.682	67.627	(55)
<b>Total</b>	<b>734.528</b>	<b>734.528</b>	883.282	883.106	(176)

(i) Inclui rendimentos.

Em 30 de junho de 2016 o ajuste de marcação a mercado acumulado registrado no patrimônio líquido perfazia o montante de R\$ 0 (R\$(94) em 2015) líquido dos impostos. O crédito tributário sobre o ajuste de marcação a mercado perfazia o montante de R\$ 0 (R\$(63) em 2015) (Nota 26.b).

##### a.2) *Composição por prazo de vencimento*

	2016	2015
Sem vencimento (i)	<b>421.430</b>	669.026
Até 3 meses	<b>306.065</b>	19.862
De 3 a 12 meses	<b>7.033</b>	193.219
De 1 a 3 anos	-	999
<b>Total</b>	<b>734.528</b>	883.106

(i) Refere-se a cotas de Fundos de Investimentos FIDC e Fundo DI.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

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

#### a) Títulos e valores mobiliários--Continuação

##### a.3) *Composição por emissor*

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Títulos de Renda Fixa		
Títulos públicos		
Letras Financeiras do Tesouro	<b>15.504</b>	193.219
Notas do Tesouro Nacional (i)	-	999
Letras do Tesouro Nacional (i)	<b>297.594</b>	19.862
Títulos Privados		
Cotas de Fundos de Investimentos FIDC (ii)	<b>404.815</b>	644.976
Cotas de Fundo DI (ii)	<b>16.615</b>	24.050
<b>Total</b>	<b><u>734.528</u></b>	<b><u>883.106</u></b>

(i) Títulos custodiados na Selic.

(ii) Títulos custodiados na CETIP.

No semestre findo em 30 de junho de 2016, o resultado de operações com títulos e valores mobiliários foi de R\$21.749 (R\$32.246 em 2015), sendo R\$19.145 (R\$11.646 em 2015) com títulos públicos e R\$2.604 (R\$20.320 em 2015) com cotas de fundos de investimentos e R\$0 com notas promissórias (R\$280 em 2015).

O valor de mercado dos títulos públicos é apurado segundo divulgações nos boletins diários informados pela ANBIMA (Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais). Os títulos públicos estão custodiados no Sistema Especial de Liquidação e Custódia – SELIC.

O valor das cotas de fundos de investimentos são obtidos diariamente junto aos respectivos administradores dos fundos.



## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Instrumentos financeiros derivativos

Os principais instrumentos financeiros derivativos utilizados são: *swaps*, termos e futuros. A partir da vigência da Circular nº 3.082, pode-se optar pela aplicação da contabilização particular nos casos em que os instrumentos financeiros derivativos são utilizados para proteção das variações no valor de mercado ou no fluxo de caixa da instituição (*hedge accounting*).

Os instrumentos derivativos são utilizados prioritariamente para compensar variações de posições comerciais assumidas, para proteção em estruturas de *hedge*, bem como para oferecer aos clientes a possibilidade de proteção a variações econômicas indesejadas oriundas de sua natureza operacional.

#### *Hedge*

A política de utilização de *hedge* é alinhada aos limites de exposição à riscos do Grupo Crédito Agrícola. Sempre que operações gerarem exposições que poderão resultar em flutuações relevantes no resultado contábil da instituição, o que poderia comprometer os limites operacionais. A cobertura do risco é efetuada por instrumentos financeiros derivativos, observadas as regras legais estabelecidas para a qualificação de *hedge*, de acordo com a Circular nº 3.082 do Banco Central do Brasil.

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o Banco não possui instrumentos financeiros derivativos destinados a *hedge accounting*.

As operações com instrumentos financeiros derivativos em aberto, em 30 de junho de 2016 e 2015, estavam assim distribuídas:

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

	2016				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		a receber	a pagar	a receber	a pagar
Contratos de swap					
(CDI vs USD)	819.153	155.638	-	156.414	-
(CDI vs EURIBOR 3M)	334.890	51.552	-	63.312	-
(CDI vs EURO)	102.938	14.960	-	18.468	-
(CDI vs LIBUSD 3M)	400.950	51.995	-	66.377	-
(CDI vs PRÉ)	100.000	26	-	498	-
(USD vs CDI)	54.217	-	(2.887)	-	(3.430)
(USD vs EURO)	19.586	56	(437)	89	(433)
(USD vs EURO BCE)	33.207	-	(737)	-	(736)
(USD vs LIBUSD 3M)	307.279	660	-	6.024	-
(EURIBOR 3M vs USD)	369.404	12.364	-	8.828	(613)
(EURO vs CDI)	17.353	-	-	104	-
(EURO vs USD)	72.000	-	(1.574)	-	(1.345)
(LIBUSD 3M vs USD)	894.100	3.721	(26.731)	-	(7.580)
(PRÉ vs CDI)	150.000	909	-	6.997	-
(PRÉ vs USD)	159.530	26.701	-	27.814	-
(PRÉ vs LIBUSD 3M)	97.700	3.342	-	5.301	(18.233)
Total contratos de swap	3.932.307	321.924	(32.366)	360.226	(32.370)
Contratos a termo					
Compra a termo de moeda - NDF	3.939.059	6.781	(430.936)	6.856	(453.438)
Venda a termo de moeda - NDF	3.394.952	433.251	(229)	467.974	(127)
Total de contratos a termo	7.334.011	440.032	(431.165)	474.830	(453.565)
Contratos de opção					
Compra opção de venda - USD	40.000	1.220	-	7.898	-
Compra opção de compra - flexíveis	32.435	1.060	-	15	-
Venda opção de compra - USD	45.000	-	(978)	-	-
Venda opção de venda - flexíveis	32.435	-	(1.060)	-	(6.756)
Total contratos de opção	149.870	2.280	(2.038)	7.913	(6.756)
<b>Total</b>	<b>11.416.188</b>	<b>764.236</b>	<b>(465.569)</b>	<b>842.969</b>	<b>(492.691)</b>

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

	2015				
	Valor nominal dos contratos	Custo		Valor contábil	
		A receber	A pagar	A receber	A pagar
Contratos de <i>swap</i>					
(CDI vs USD)	384.413	6.675	(11.702)	8.433	(9.822)
(CDI vs EURO)	299.708	1.824	(6.921)	3.607	(4.532)
(CDI vs LIBUSD 6M)	110.198	-	(55.600)	-	(57.960)
(CDI vs PRÉ)	100.000	21	-	1.348	-
(USD vs CDI)	305.518	3.263	-	419	(965)
(USD vs LIBUSD 3M)	315.031	975	-	1.972	(1.375)
(USD vs PRE)	20.684	10.895	-	10.635	-
(LIBUSD 3M vs USD)	368.204	-	(21.367)	1.477	(2.407)
(LIBUSD 6M vs USD)	110.198	-	(407)	1.076	-
(PRE vs USD)	61.492	369	(2.293)	625	(1.735)
(PRE vs LIBUSD 3M)	45.200	-	-	-	(18.273)
(PRE vs EURO)	2.792	-	(104)	21	(77)
Total contratos de <i>swap</i>	2.123.438	24.022	(98.394)	29.613	(97.146)
Contratos a termo					
Compra a termo de moeda - <i>NDF</i>	2.515.760	203.716	(15.611)	191.991	(19.965)
Venda a termo de moeda - <i>NDF</i>	2.032.419	20.123	(58.592)	33.593	(49.527)
Total de contratos a termo	4.548.179	223.839	(74.203)	225.584	(69.492)
Contratos de opção					
Compra opção de compra - USD	31.500	640	-	528	-
Venda opção de compra - flexíveis	36.668	-	(1.648)	-	(1.510)
Total contratos de opção	69.168	640	(1.648)	528	(1.510)
Total	6.740.785	248.501	(174.245)	255.725	(168.148)

	2016		2015	
	Valor nominal dos contratos	Valor contábil	Valor nominal dos contratos	Valor contábil
Contratos de futuros (i)				
Ajuste diários - posição comprada	4.754.503	(16.253)	3.689.769	(7.560)
DI1	2.747.510	(740)	2.069.846	546
USD	-	(1)	563.964	(2.901)
DDI	2.006.993	(15.512)	1.055.959	(5.205)
Ajuste diários - posição vendida	1.718.417	6.851	1.831.094	7.534
DI1	780.095	43	232.385	(101)
USD	232.426	1.263	620.665	2.777
DDI	705.896	5.545	978.044	4.858

- (i) Os ajustes diários, de contratos futuros, a receber no valor de R\$ 7.553 (R\$ 8.207 em 2015) e a pagar no valor de R\$ (16.955) (R\$ 8.233 em 2015), encontram-se registrados na rubrica de Negociação e Intermediação de Valores.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

As operações são custodiadas na BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros ou na CETIP S.A. - Balcão Organizado de Ativos e Derivativos.

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

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

- Futuros e termos: cotações de mercado divulgadas pelas Bolsas;
- *Swaps*: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes foi descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros.

	2016				Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	
<b>Compensação</b>					
Contratos de <i>swap</i> s/garantia	477.442	1.496.926	1.957.939	-	3.932.307
Contratos de termo	3.946.004	2.928.623	449.829	9.555	7.334.011
Contratos de opção	104.461	45.409	-	-	149.870
Contratos de futuros	1.580.541	3.763.745	1.083.797	44.837	6.472.920
<b>Total</b>	<b>6.108.448</b>	<b>8.234.703</b>	<b>3.491.565</b>	<b>54.392</b>	<b>17.889.108</b>
<b>Patrimonial - mercado</b>					
<b>Contratos de <i>swap</i></b>					
Diferencial a receber	89.288	125.241	145.697	-	360.226
Diferencial a pagar	(3.430)	(1.767)	(27.173)	-	(32.370)
	85.858	123.474	118.524	-	327.856
<b>Contratos de termo</b>					
Diferencial a receber	331.900	137.898	5.032	-	474.830
Diferencial a pagar	(209.496)	(193.408)	(48.722)	(1.939)	(453.565)
	122.404	(55.510)	(43.690)	(1.939)	21.265
<b>Contratos de opção</b>					
prêmio a exercer	7.898	15	-	-	7.913
prêmio lançadas	(2.257)	(4.499)	-	-	(6.756)
	5.641	(4.484)	-	-	1.157
<b>Contratos de futuros</b>					
Diferencial a receber	1.946	4.421	1.140	46	7.553
Diferencial a pagar	(7.846)	(6.242)	(2.848)	(19)	(16.955)
	(5.900)	(1.821)	(1.708)	27	(9.402)
<b>Total</b>	<b>208.003</b>	<b>61.659</b>	<b>73.126</b>	<b>(1.912)</b>	<b>340.876</b>

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

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

#### b) Instrumentos financeiros derivativos--Continuação

##### *Hedge*--Continuação

	2015					Total
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	De 3 a 5 anos	De 5 a 15 anos	
<b>Compensação</b>						
Contratos de swap s/garantia	445.500	629.106	100.000	728.435	220.397	2.123.438
Contratos de termo	2.432.615	1.792.839	314.527	8.198	-	4.548.179
Contratos de opção	31.500	37.668	-	-	-	69.168
Contratos de futuros	2.217.798	2.395.715	727.921	148.864	30.565	5.520.863
<b>Total</b>	<b>5.127.413</b>	<b>4.855.328</b>	<b>1.142.448</b>	<b>885.497</b>	<b>250.962</b>	<b>12.261.648</b>
<b>Patrimonial - mercado</b>						
<b>Contratos de swap</b>						
Diferencial a receber	707	23.034	1.348	3.449	1.075	29.613
Diferencial a pagar	(8.417)	(8.714)	-	(22.055)	(57.960)	(97.146)
	(7.710)	14.320	1.348	(18.606)	(56.885)	(67.533)
<b>Contratos de termo</b>						
Diferencial a receber	129.156	82.708	13.341	379	-	225.584
Diferencial a pagar	(30.492)	(37.280)	(1.623)	(97)	-	(69.492)
	98.664	45.428	11.718	282	-	156.092
<b>Contratos de opção</b>						
Prêmio a exercer	528	-	-	-	-	528
Prêmio lançadas	-	(1.510)	-	-	-	(1.510)
	528	(1.510)	-	-	-	(982)
<b>Contratos de futuros</b>						
Diferencial a receber	2.803	3.598	1.720	56	30	8.207
Diferencial a pagar	(6.321)	(1.196)	(121)	(531)	(64)	(8.233)
	(3.518)	2.402	1.599	(475)	(34)	(26)
<b>Total</b>	<b>87.964</b>	<b>60.640</b>	<b>14.665</b>	<b>(18.799)</b>	<b>(56.919)</b>	<b>87.551</b>

No semestre findo em 30 de junho de 2016 e 2015, o resultado de operações com instrumentos financeiros derivativos foi de:

	2016	2015
Futuros	(370.574)	186.441
Swap	370.334	47.698
Termo	(7.173)	(133.455)
Opções	(39)	321
<b>Total</b>	<b>(7.452)</b>	<b>101.005</b>

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **6. Gerenciamento de riscos**

#### Risco de crédito

O risco de crédito é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultante do cliente não ter capacidade para cumprir os compromissos financeiros assumidos com o CgBCAB, incluindo:

- A liquidação de empréstimos concedidos;
- A liquidação de eventuais desembolsos concedidas pelo CgBCAB a terceiros para honrar avais, fianças e garantias em nome do cliente;
- A liquidação de obrigações de instrumentos financeiros derivativos.

O CgBCAB possui políticas de avaliação e gerenciamento contínuo de risco de crédito, em conformidade com as normas instruídas pelo Grupo Crédit Agricole e com a regulamentação vigente do CgBCAB Central do Brasil, com foco em manter a qualidade da carteira de crédito do CgBCAB em nível compatível com o apetite de risco considerado aceitável pela alta administração.

O CgBCAB possui Área de Risco de Crédito independente e segregada da área de Gerenciamento de Clientes, e com estrutura compatível com a natureza das operações e a complexidade dos produtos oferecidos aos clientes, a qual contempla:

- Processo decisório fundamentado através de Comitês de Crédito, baseando-se em opinião independente da área de Risco de Crédito.
- Modelos, ferramentas e sistemas próprios de Identificação, Mensuração, Avaliação e Classificação dos riscos de crédito por qualidade da contraparte (“*rating*”).
- Ferramentas e sistemas próprios de liberação e controle de limites de crédito.
- Gerenciamento Contínuo do Risco de Crédito, através de monitoramento permanente de clientes e de relatórios periódicos da performance da carteira do CgBCAB - incluindo testes de estresse - apresentados para a alta administração.

As políticas observam riscos relativos à concentração (grupos econômicos, setores econômicos etc.), prazos, moedas, além de dimensionamento de limites de crédito compatível com a capacidade financeira dos clientes e exigência de garantias, de forma a não comprometer a qualidade esperada da carteira.

A política com a descrição da estrutura de gerenciamento de risco de crédito encontra-se disponível no nosso site.

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **6. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de mercado

As perdas potenciais advindas de variações em preços de ativos financeiros, taxas de juros, moedas e índices são monitoradas diariamente em relação aos limites operacionais atribuídos para a sensibilidade aos fatores de risco, Valor em Risco (VaR) e testes de estresse. Adicionalmente, são realizadas simulações e projeções de fluxos futuros para avaliação da mudança relativa à exposição ao risco.

A metodologia adotada para o cálculo do Valor em Risco utiliza simulação histórica, considerando 261 dias de dados de retornos dos fatores de risco e grau de confiança de 99%, com um dia de *holding period*. O teste de estresse é efetuado levando-se em consideração as variações severas de mercado. O teste de aderência (*back-testing*) do modelo de Valor em Risco é efetuado através da comparação aos resultados efetivamente auferidos.

Além das ferramentas tradicionais de risco de mercado, utiliza-se o instrumental de ALM (gerenciamento de ativos e passivos). Essa ferramenta possibilita ter uma visão do impacto de variações de taxas de juros no balanço do CgBCAB e avaliar as interdependências entre as variações de taxa de juros e o volume dos ativos e passivos.

Os limites aprovados pelo Comitê de Risco de Mercado são revisados, no mínimo, anualmente.

A política com a descrição da estrutura de gerenciamento de risco de mercado encontra-se disponível no nosso site.

#### Fatores de risco de mercado

Os principais fatores de risco de mercado presentes no balanço são: taxa de juros pré-fixada, taxa de juros vinculada aos índices SELIC, DI, exposição à variação cambial de moedas, Libor, Euribor e cupom cambial.

O cálculo do valor de mercado segue critérios estritos de independência da área de Market Risk com relação à coleta de preços referenciais de mercado e construção da estrutura a termo das diversas taxas de juros. De modo genérico, o valor de mercado é a melhor estimativa do valor presente de um fluxo de caixa. Uma vez possuindo os fluxos de caixa de toda a Instituição e os vários preços/estruturas de taxa de juros, efetua-se o cálculo do valor de mercado.

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **6. Gerenciamento de riscos--Continuação**

#### Risco de liquidez

Risco de liquidez é relacionado ao descasamento da estrutura de ativos e passivos com relação aos fluxos efetivos de pagamento destes. O controle de risco de liquidez é efetuado por meio da análise estática da estrutura de descasamentos do CgBCAB, especialmente no curto prazo. São efetuadas simulações desta estrutura com estimativas de renovação de carteiras. Em paralelo, são analisados mensalmente indicadores de liquidez oriundos dos saldos de contas do balanço. Por último são também efetuadas análises de cenário de estresse voltado especificamente para liquidez.

A política com a descrição detalhada da estrutura de gerenciamento do risco de liquidez encontra-se disponível no nosso site.

#### Risco operacional

É definido como risco operacional a possibilidade de perdas resultantes de falha, inadequação ou deficiência de processos internos, sistemas, comportamento humano, ou ainda, decorrentes de eventos externos, incluindo a perda associada à lacunas em contratos, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas.

O CgBCAB implementou em sua Matriz e em toda a sua rede internacional um componente organizacional dedicado à consolidação e avaliação dos riscos operacionais, que são identificados através do exercício anual de mapeamento de risco que conta com a participação de todas as áreas da instituição.

Através de reuniões regulares, a alta administração do CgBCAB discute as conclusões do mapeamento de risco, os resultados dos indicadores de risco e de performance, incidentes e anomalias significativas do período, além de monitorar a implementação dos planos de ações existentes ou aprovar novas medidas corretivas a serem adotadas.

A política com a descrição detalhada da estrutura de gerenciamento do risco operacional e das metodologias utilizadas encontra-se disponível no nosso site.



## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 6. Gerenciamento de riscos—Continuação

#### Responsabilidade socioambiental

Nosso comprometimento com a responsabilidade socioambiental estabelece uma estrutura para identificação, classificação e mitigação de riscos para que todos os colaboradores do BCAB atuem de acordo com as melhores práticas definidas pela Matriz e com a regulamentação nacional vigente.

A Política de Responsabilidade Socioambiental estabelece diretrizes para o desenvolvimento sustentável como base para gerenciamento de risco reputacional, relacionado diretamente aos impactos sociais e ambientais que possam resultar de empréstimos e investimentos financiados pelo BCAB. Cada operação analisada sob a ótica socioambiental passa pela linha de negócios, pela equipe local de Risco de Crédito, pelo Desenvolvimento Sustentável da Matriz, pela equipe local de Compliance, pelo Comitê de Avaliação de Operações que apresentem Risco Socioambiental.

### 7. Operações de crédito

Em 30 de junho de 2016 e 2015, as operações de crédito estão compostas como segue:

	<b>2016</b>	<b>2015</b> <b>(reapresentado)</b>
Empréstimos	<b>493.197</b>	518.266
Financiamentos	<b>115.032</b>	30.347
Financiamentos a exportação	<b>109.436</b>	49.530
Rendas a receber sobre adiantamentos concedidos (Nota 8)	<b>11.615</b>	5.664
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 8)	<b>1.446.767</b>	1.132.596
<b>Total</b>	<b>2.176.047</b>	1.736.403
Circulante	<b>2.103.462</b>	1.706.056
Realizável a longo prazo	<b>72.585</b>	30.347

#### a) Por setor de atividade

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Setor privado		
Rural	<b>29.328</b>	26.477
Indústria	<b>1.131.868</b>	977.301
Comércio	<b>331.499</b>	579.316
Serviços	<b>682.987</b>	153.258
Pessoas físicas	<b>365</b>	51
<b>Total</b>	<b>2.176.047</b>	1.736.403

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

#### b) Por faixa de vencimento

	<b>2016</b>	<b>2015</b> <b>(reapresentado)</b>
Até 3 meses	<b>1.188.684</b>	608.088
De 3 meses a 1 ano	<b>877.880</b>	1.092.407
De 1 ano a 3 anos	<b>72.585</b>	30.347
Vencidos	<b>36.898</b>	5.561
<b>Total</b>	<b>2.176.047</b>	1.736.403

#### c) Concentração dos principais devedores

	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
10 maiores devedores (i)	<b>1.252.693</b>	<b>57,57%</b>	972.370	56,00%
50 seguintes maiores devedores	<b>923.354</b>	<b>42,43%</b>	764.033	44,00%
<b>Total</b>	<b>2.176.047</b>	<b>100,00%</b>	1.736.403	100,00%

(i) O valor total referente ao principal devedor está mitigado de acordo com as disposições da Resolução 2.921 do BACEN pelo valor de R\$ 340.945, não comprometendo assim o percentual de exposição 25% do PR

#### d) Composição da carteira por nível de risco

Nível	<b>2016</b>			Nível de provisão %	Valor da provisão
	A vencer	Vencidos	Total		
AA	<b>1.564.339</b>	-	<b>1.564.339</b>	-	-
A	<b>72.585</b>	-	<b>72.585</b>	0,5%	<b>363</b>
B	<b>107.239</b>	-	<b>107.239</b>	1%	<b>1.072</b>
C	<b>77.424</b>	-	<b>77.424</b>	3%	<b>2.323</b>
D	<b>124.146</b>	-	<b>124.146</b>	10%	<b>12.415</b>
H	-	<b>33.364</b>	<b>33.364</b>	100%	<b>33.364</b>
(i)	<b>193.416</b>	<b>3.534</b>	<b>196.950</b>		<b>519</b>
<b>Total</b>	<b>2.172.513</b>	<b>36.898</b>	<b>2.176.047</b>		<b>50.056</b>

Nível	<b>2015</b> <b>(reapresentado)</b>			Nível de provisão %	Valor da provisão
	A vencer	Vencidos	Total		
AA	1.325.401	-	1.325.401	-	-
A	258.054	-	258.054	0,5%	1.290
(i)	147.387	5.561	152.948		-
<b>Total</b>	<b>1.730.842</b>	<b>5.561</b>	<b>1.736.403</b>		<b>1.290</b>

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 7. Operações de crédito--Continuação

- (i) Em 30 de junho de 2016 a provisão para créditos de liquidação duvidosa registrada no Fundo Mercantis Auto Peças foi de R\$ 519 (R\$ 0 em 2015), demonstrado a seguir:

Nome do Sacado	Probabilidade de		Valor em Risco	Nível de perda esperada (5%)
	Financeiro	Default – Serasa		
Bompreco Superm Nordeste Ltda	1.071	100%	1.071	<b>54</b>
Com Ind Schadeck SA	863	2,50%	22	<b>1</b>
FCA Fiat Chrysler Aut Brasil Ltda	3.014	0,87%	26	<b>1</b>
Volkswagen do Brasil Ltda	4.900	1,31%	64	<b>3</b>
Volvo do Brasil Veiculos Ltda	2.813	0,87%	24	<b>1</b>
WMB Comercio Eletronico Ltda	6.588	100%	6.588	<b>330</b>
WMS Supermercados Brasil Ltda	2.583	100%	2.583	<b>129</b>
				<b>519</b>

#### e) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	2016				2015			
	Operação de crédito	Outros créditos	Garantia prestadas	Total	Operação de crédito	Outros créditos	Garantia prestadas	Total
Saldo no início do semestre	(17.461)	(1.400)	(14.977)	(33.838)	(290)	-	(8.699)	(8.989)
Constituições	(24.167)	(8.189)	(528)	(32.884)	(230)	(770)	(2.414)	(3.414)
Reversões	982	179	15.195	16.356	-	-	905	905
Saldo no final do semestre	<b>(40.646)</b>	<b>(9.410)</b>	<b>(310)</b>	<b>(50.366)</b>	<b>(520)</b>	<b>(770)</b>	<b>(10.208)</b>	<b>(11.498)</b>

### 8. Carteira de câmbio

#### a) Carteira de câmbio

Em 30 de junho de 2016 e 2015, as operações de câmbio estão compostas como segue;

	2016	2015
<b>Ativo</b>		
Direitos sobre vendas de câmbio	<b>1.691.626</b>	1.024.356
Câmbio comprado a liquidar	<b>3.703.640</b>	2.362.243
(-) Adiantamento em moeda estrangeira	-	(1.857)
(-) Adiantamento em moeda nacional	<b>(658)</b>	(202)
Rendas a receber s/ adiantamentos de contratos de câmbio (Nota 7)	<b>11.615</b>	5.664
<b>Total</b>	<b>5.406.223</b>	3.390.204
<b>Passivo</b>		
Câmbio vendido a liquidar	<b>1.472.463</b>	1.055.407
Obrigações por compras de câmbio	<b>4.280.540</b>	2.237.357
(-) Adiantamentos sobre contratos de câmbio (Nota 7)	<b>(1.446.767)</b>	(1.132.596)
<b>Total</b>	<b>4.306.236</b>	2.160.168

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 8. Carteira de câmbio--Continuação

#### b) Operações vinculadas

O Banco possui operações vinculadas que foram realizadas de acordo com as regras preestabelecidas pela Resolução 2.921/02, não havendo nenhuma operação inadimplente ou com algum questionamento judicial sobre tais operações.

Os saldos patrimoniais e de resultado em 30 de junho de 2016 estão representados da seguinte forma:

<b>Ativo</b>	<b>2016</b>	<b>Passivo</b>	<b>2016</b>
Câmbio comprado a liquidar	<b>358.705</b>	Obrigações por compras de câmbio	<b>(358.705)</b>
<b>Resultado</b>	<b>2016</b>		
Receitas	<b>4.100</b>		
Despesas	<b>(3.528)</b>		
<b>Resultado líquido</b>	<b>572</b>		

Em 30 de junho de 2015, o CgBCAB não possuía operações consideradas vinculadas

### 9. Outros créditos

#### a) Rendas a receber

Em 30 de junho de 2016, o CgBCAB possui registrado como “rendas a receber” o montante de R\$1.558 (R\$1.630 em 2015), sendo R\$0 (R\$3 em 2015) referente ao serviço de custódia, R\$606 (R\$952 em 2015) referente a outras rendas a receber e R\$952 (R\$675 em 2015) provenientes de taxa de administração dos fundos de investimentos. Nessa mesma data, o CgBCAB administrava R\$3.223.738 (R\$2.829.590 em 2015) de recursos de terceiros, conforme demonstrado a seguir:

	<b>Informação não auditada</b>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Fundos de investimento e fundos de investimento em cotas (i)	<b>2.148.122</b>	1.599.907
Fundos de investimento em ações	<b>12.106</b>	15.120
Carteiras administradas	<b>1.335.930</b>	948.186
Outros fundos de renda fixa	<b>576.485</b>	786.193
Subtotal de recursos de terceiros	<b>4.072.643</b>	3.349.406
Aplicações em fundos de investimentos da própria DTVM	<b>(848.905)</b>	(519.816)
Total líquido de recursos de terceiros	<b>3.223.738</b>	2.829.590

(i) Corresponde à soma dos ativos administrados dos fundos de investimento e fundos de investimentos em cotas de fundo de investimento.

As receitas auferidas no semestre com a administração desses recursos totalizaram R\$ 5.156 (R\$ 4.114 em 2015) - Nota 19.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 9. Outros créditos--Continuação

#### b) Negociação e intermediação de valores

Representado pelos saldos das operações por conta de clientes, pendentes de liquidação, dentro do prazo regulamentar, no montante de R\$3.328 (R\$511 em 2015), ajustes diários de contratos futuros no valor de R\$7.553 (R\$8.207 em 2015) e não houve prêmio de opções a liquidar (R\$0 em 2015).

#### c) Diversos

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Circulante	<b>47.715</b>	24.413
Impostos e contribuições a compensar	<b>9.952</b>	6.996
Créditos tributários (Nota 26.b)	<b>31.953</b>	11.614
Adiantamentos e antecipações salariais	<b>2.588</b>	2.209
Valores a receber de sociedades ligadas (Nota 11.a)	<b>2.710</b>	1.982
Pagamentos a ressarcir	<b>3</b>	1.164
Imposto retido	-	-
Outros	<b>509</b>	448
Realizável a longo prazo	<b>32.245</b>	27.714
Impostos e contribuições a compensar	<b>7.443</b>	7.341
Devedores por depósito em garantia (i)	<b>24.802</b>	20.373
Pagamentos a ressarcir	-	-
<b>Total</b>	<b>79.960</b>	52.127

(i) Os devedores por depósitos em garantia correspondem, substancialmente, a depósitos judiciais referentes à defesa de processos judiciais envolvendo o Banco (Nota 25), e a depósitos judiciais de COFINS no valor de R\$16.404 (R\$13.754 em 2015) e outros no valor de R\$ 1.815 (R\$1.176 em 2015) referentes à defesa de processos judiciais envolvendo a DTVM.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 10. Investimentos em controladas e coligadas

A CgBCAB detém 100% de participação da empresa Crédit Agricole Corporate Finance Brasil - Consultoria Financeira Ltda. que tem como objeto social a prestação de serviços de consultoria financeira da qual não foi objeto de consolidação conforme Resolução CMN nº 4.280/13. A movimentação desse investimento é apresentada conforme tabela abaixo:

	<b>2016</b>
	<b>Crédit Agricole Corporate Finance Brasil - Consultoria Financeira Ltda.</b>
Capital social em 30 de junho de 2016	<b>23.750</b>
Ações/quotas possuídas (quantidades)	<b>1.899.981</b>
Patrimônio líquido em 30 de junho de 2016	<b>17.949</b>
(Prejuízo) líquido 1º semestre de 2016	<b>(85)</b>
Participação em 30 de junho de 2016	100%
Resultado de equivalência	<b>(85)</b>
Valor do investimento baseado na equivalência em 30 de junho de 2016	<b>17.864</b>

	<b>2015</b>
	<b>Crédit Agricole Corporate Finance Brasil - Consultoria Financeira Ltda.</b>
Capital social em 30 de junho de 2015	23.750
Ações/quotas possuídas (quantidades)	1.899.981
Patrimônio líquido em 30 de junho de 2015	17.942
(Prejuízo) líquido 1º semestre de 2015	49
Participação em 30 de junho de 2015	100%
Resultado de equivalência	49
Valor do investimento baseado na equivalência em 30 de junho de 2015	17.990

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 11. Transações com partes relacionadas

#### a) Empresas controladas e ligadas

No semestre findo em 30 de junho de 2016 e 2015, os saldos das transações entre partes relacionadas, são os seguintes:

	2016		2015	
	Ativo/ (passivo)	Receitas/ (despesas) (*)	Ativo/ (passivo)	Receitas/ (despesas) (*)
Disponibilidades				
Crédit Agricole CIB - Paris	7.383	-	9.290	-
Valores a receber sociedades ligadas				
CA Corporate Finance Brasil	368	-	144	-
Crédit Agricole CIB - New York	-	37	241	743
Crédit Agricole CIB - London	-	-	6	6
Crédit Agricole CIB - Tokyo	19	75	-	42
Crédit Agricole CIB - Paris	1.220	1.370	419	815
Crédit Agricole CIB - Suisse	678	1.428	655	1.233
Amundi – França	261	656	517	852
Crédit Agricole CIB – Miami	164	348	-	-
Outros créditos				
Crédit Agricole CIB - London	2.839.079	(409.528)	2.078.339	(8.746)
Depósitos à vista				
CA Corporate Finance Brasil	(13.630)	-	-	-
Depósitos a prazo				
CA Corporate Finance Brasil	-	-	-	(68)
Valores a pagar sociedades ligadas				
Crédit Agricole CIB - Paris	(1.759)	(2.172)	(1.710)	(1.893)
Crédit Agricole CIB - Singapura	-	(85)	(78)	(177)
CA Corporate Finance Brasil	-	-	(13.537)	-
Dívida subordinada				
Crédit Agricole CIB - Paris	-	-	-	4.291
Empréstimos no exterior (Nota 15)				
Crédit Agricole CIB - New York	(2.338.507)	436.030	(1.388.543)	(732.845)
Outras obrigações				
Crédit Agricole CIB - London	(2.840.151)	402.489	(2.079.357)	102.060

(\*) O resultado das operações realizadas em moeda estrangeira inclui a variação cambial do exercício.

As transações entre partes relacionadas foram realizadas de acordo com os prazos e condições usuais de mercado, considerando a redução de risco nelas.

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

A remuneração total do pessoal-chave da administração para o semestre findo em 30 de junho de 2016 foi de R\$ 8.784 (R\$8.058 em 2015), a qual é considerada benefício de curto prazo.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 12. Depósitos

	À vista e outros		A prazo	
	2016	2015	2016	2015
Sem vencimento	<b>21.574</b>	4.559	-	-
Até 3 meses	-	-	<b>401.895</b>	343.072
De 3 a 12 meses	-	-	<b>71.855</b>	61.679
De 1 a 3 anos	-	-	-	16.590
<b>Total</b>	<b>21.574</b>	4.559	<b>473.750</b>	421.341

### 13. Captações no mercado aberto

As captações no mercado aberto possuem vencimento até 3 meses e são compostas por operações compromissadas, pactuadas à taxas vigentes no mercado.

	2016	2015
Letras do Tesouro Nacional – LTN	<b>171.999</b>	-
<b>Total</b>	<b>171.999</b>	-

### 14. Recursos de aceites e emissão de títulos

	Letras de Crédito Agrícola		Letras financeiras	
	2016	2015	2016	2015
Até 3 meses	<b>531.834</b>	93.768	<b>26.637</b>	-
De 3 a 12 meses	<b>151.466</b>	423.433	<b>222.914</b>	74.754
De 1 a 3 anos	-	-	<b>19.291</b>	217.156
<b>Total</b>	<b>683.300</b>	517.201	<b>268.842</b>	291.910

### 15. Obrigações por empréstimos

	2016	2015
Até 3 meses	<b>921.040</b>	603.710
De 3 a 12 meses	<b>1.417.467</b>	784.833
<b>Total</b>	<b>2.338.507</b>	1.388.543

São representadas por recursos captados com Crédito Agricole CIB - New York (nota 11a), para aplicação em financiamento à exportação no montante de R\$ 2.215.000 (R\$ 1.261.538 em 2015) e com empréstimos em moeda estrangeira com empresas do grupo no montante de R\$ 114.576 (R\$ 124.080 em 2015), incorrendo em variação cambial, acrescidas de juros de R\$ 8.885 (R\$ 2.901 em 2015) e R\$ 46 (R\$ 24 em 2015), respectivamente.



## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 16. Outras obrigações

#### a) Sociais e estatutárias

Em 30 de junho de 2016, o montante de R\$ 1.138 (R\$933 em 2015) refere-se à provisão do programa para participação dos resultados esperado de acordo com a convenção coletiva da categoria para o ano de 2016.

#### b) Fiscais e previdenciárias

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Circulante	<b>31.537</b>	17.900
Impostos e contribuições a recolher	<b>7.833</b>	5.669
Impostos e contribuições sobre os lucros	-	10.007
Impostos e contribuições diferidos (Nota 26.b)	<b>23.704</b>	2.224
Exigível a longo prazo	<b>18.660</b>	20.691
Provisão para riscos fiscais (Nota 25.b)	<b>18.660</b>	20.691
<b>Total</b>	<b>50.197</b>	38.591

#### c) Negociação e intermediação de valores

Representado pelos saldos das operações por conta de clientes na BM&FBOVESPA S.A. - Bolsa de Valores, Mercadorias e Futuros, pendentes de liquidação, dentro do prazo regulamentar, no montante de R\$3.317 (R\$509 em 2015), ajustes diários de contratos futuros no valor de R\$ 16.955 (R\$8.233 em 2015) e não houve prêmio de opções a liquidar (R\$0 em 2015).

### 16. Outras obrigações--Continuação

#### d) Diversas

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Circulante	<b>59.734</b>	69.494
Valores a pagar - ligadas (Nota 11.a)	<b>1.759</b>	15.325
Despesas com pessoal	<b>14.614</b>	15.590
Despesas administrativas	<b>1.313</b>	1.725
Outros valores a pagar	<b>42.048</b>	35.982
Cheques administrativos	-	872
Exigível a longo prazo	<b>1.014</b>	10.996
Outros passivos contingentes (Nota 25.b)	<b>1.014</b>	10.996
<b>Total</b>	<b>60.748</b>	84.490

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **17. Participação de não controladores**

As cotas dos fundos de investimentos pertencentes a entidades não consolidadas no Conglomerado Prudencial, estão demonstradas no passivo. Em 30 de junho de 2016 perfazia o montante de R\$ 545.705 (R\$ 653.510 em 2015) (nota 2.1).

### **18. Capital social e dividendos**

#### a) Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o capital social de R\$684.495 está representado por 9.238.140.142 ações sem valor nominal, sendo 8.667.807.956 ações ordinárias e 570.332.186 ações preferenciais, sem direito de voto.

A destinação dos lucros, feito ao final de cada semestre, é de no mínimo 10% para dividendos e/ou remuneração de juros sobre capital próprio limitado à variação da TJLP ou 50% do lucro disponível, o que for menor.

Por opção da Administração, conforme prevê o estatuto social, nos semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015 não foi feita a destinação dos lucros para distribuição.

#### a.1) *Reserva legal*

Constituída 5% ao final de cada semestre, conforme previsto no estatuto, podendo ser utilizada para compensação de prejuízos ou para aumento de capital social.

#### a) Banco Crédit Agricole Brasil S.A. - Continuação

#### a.2) *Reserva estatutária*

Destinada a futuro aumento do capital social e constituída do resultado do período após a destinação da reserva legal e dividendos ou juros sobre o capital próprio, quando distribuídos.

#### a.3) *Ajuste a valor de mercado TVM*

Em 30 de junho de 2016, o valor relativo ao ajuste a mercado de títulos classificados com disponíveis para venda é de R\$ 0 (R\$(94) em 2015), líquido dos efeitos tributários.

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **18. Capital social e dividendos—Continuação**

b) CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários

Em 25 de fevereiro de 2016, através de Assembleia Geral Extraordinária, os acionistas aprovaram o aumento do capital social da DTVM de R\$ 211.015 para R\$ 232.823, mediante emissão de 21.807.500 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal, todas subscritas nesta data por meio de integralização em moeda corrente nacional, pelo acionista CA Indosuez Wealth Group. O aumento de capital foi homologado pelo Banco Central do Brasil em 2 de março de 2016.

Portanto, em 30 de junho de 2016, o capital social de R\$ 232.823 (R\$ 211.015 em 2015) está representado por 232.822.906 (211.015.406 em 2015) ações ordinárias, sem valor nominal.

Conforme Estatuto Social da DTVM, os acionistas têm direito a receber em cada exercício social, um dividendo mínimo obrigatório equivalente a 25% do lucro líquido do exercício. A Assembleia Geral poderá, com o consentimento de todos os acionistas presentes, deliberar pela distribuição de um dividendo inferior ao mínimo acima referido, ou mesmo, pela retenção da totalidade do lucro.

b) CA Indosuez Wealth (Brazil) S.A. Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários --Continuação

Em 30 de junho de 2016 a Distribuidora apresentou prejuízo de R\$ 11.412 (R\$ 12.549 em 2015) não constituindo reserva de lucros no período.

Em 30 de junho de 2016, o patrimônio líquido da DTVM está representada na rubrica de participação de não controladores, no montante de R\$ 17.750 (R\$ 21.176 em 2015).

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 19. Receita de prestação de serviços

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Prestação de serviços - ligadas (Nota 11.a)	<b>4.098</b>	3.847
Receitas taxa de administração	<b>5.156</b>	4.114
Serviços de custódia	<b>1</b>	3
Rendas de garantias prestadas	<b>4.354</b>	3.464
Comissão de estruturação	<b>1.353</b>	2.648
Comissão de estruturação - FIDC	<b>270</b>	-
Comissão assessoria financeira	-	1.476
Comissão de compromisso	-	66
Consultorias	<b>1.479</b>	113
Manutenção de contas correntes	<b>110</b>	45
Rendas de outros serviços	<b>279</b>	134
<b>Total</b>	<b>17.100</b>	15.910

### 20. Outras receitas operacionais

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Recuperação de encargos e despesas	<b>24</b>	225
Variações monetárias (ii)	<b>1.583</b>	1.610
Variações monetárias ligadas (Nota 11.a)	<b>428</b>	177
Reversão de provisão (i)	<b>4.260</b>	1.401
Rendas de compromisso de aquisição de quotas de Fundos	<b>3.886</b>	5.806
Outras rendas operacionais	<b>842</b>	413
<b>Total</b>	<b>11.023</b>	9.632

(i) Representada substancialmente pela reversão da provisão de gratificação de 2015.

(ii) Representada substancialmente por atualizações Selic de depósitos judiciais (Nota 25.b) e impostos a compensar.

### 21. Outras despesas operacionais

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Despesas com atualizações de impostos e contribuições	<b>(562)</b>	(455)
Variações monetárias (Nota 11.a)	<b>(335)</b>	(404)
Bens em comodato (Nota 11.a)	<b>(14)</b>	(14)
Juros/multas s/ impostos	<b>(266)</b>	(301)
Erro operacional	<b>(73)</b>	-
Risco fiscal	<b>(24)</b>	(5.484)
Outras despesas operacionais (i)	<b>(10.147)</b>	(128)
<b>Total</b>	<b>(11.421)</b>	(6.786)

(i) Representada substancialmente pela reversão de atualizações selic de depósitos judiciais no Banco e despesas com prêmio cedente no Fundo Mercantis .

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 22. Outras despesas administrativas

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Prestação de serviços - ligadas (Nota 11.a)	(2.307)	(1.822)
Processamento de dados	(4.266)	(7.354)
Aluguéis	(1.039)	(1.445)
Serviços técnicos	(3.469)	(2.949)
Serviços do sistema financeiro - ligadas (Nota 11.a)	(213)	(177)
Serviços do sistema financeiro	(3.826)	(2.873)
Comunicação	(704)	(565)
Depreciação e amortização	(608)	(413)
Manutenção	(179)	(171)
Viagens	(1.268)	(1.041)
Material	(140)	(71)
Publicações	(233)	(158)
Água, energia e gás	(224)	(185)
Seguros	(55)	(53)
Transportes	(188)	(176)
Serviços de terceiros	(142)	(119)
Taxa de administração de fundo	(2.217)	(2.274)
Contribuições Filantrópicas	(15)	(26)
Outras despesas administrativas	(1.213)	(1.510)
<b>Total</b>	<b>(22.306)</b>	<b>(23.382)</b>

### 23. Despesas de pessoal

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Honorários	(3.806)	(1.775)
Proventos	(22.147)	(23.651)
Encargos	(10.242)	(10.283)
Benefícios	(4.251)	(3.833)
Outras	(641)	(1.054)
	<b>(41.087)</b>	<b>(40.596)</b>

### 24. Despesas tributárias

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ISS	(593)	(878)
COFINS	(3.040)	(4.067)
PIS	(480)	(645)
Outras despesas tributárias	(324)	(158)
<b>Total</b>	<b>(4.437)</b>	<b>(5.748)</b>

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **25. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias**

#### a) Ativos contingentes

O CgBCAB possui registrado em seu ativo o montante de R\$ 2.811 (R\$2.721 em 2015), referente ao PIS recolhido a maior no exercício de 1995, cuja decisão foi favorável ao CgBCAB no Supremo Tribunal de Justiça, mas aguardando julgamento sobre a forma de compensação e R\$4.496 (R\$4.297 em 2015) referente à compensação de créditos decorrentes do recolhimento indevido da alíquota excedente de 0,5% do Finsocial, no período de setembro 1989 a março 1993, com os valores devidos a título de CSLL, mas aguardando julgamento sobre a possibilidade de compensação com outros tributos também.

#### b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais

As provisões para processos fiscais e previdenciários são representadas por processos judiciais e administrativos de tributos federais, municipais, estaduais e previdenciários e são compostos por obrigações legais e passivos contingentes, no montante de R\$ 18.970 (R\$30.900 em 2015), como segue:

Em 30 de junho de 2016, o CgBCAB mantém o montante de R\$4.114 (R\$17.859 em 2015) registrado como provisão para contingência; montante este que julgado suficiente pela administração para cobrir eventuais perdas, sendo R\$2.632 (R\$2.166 em 2015) (Nota 16.b) referente à discussão da constitucionalidade sobre o percentual utilizado para cálculo do Seguro de Acidente de Trabalho (SAT) sobre a folha de pagamento, R\$310 (R\$10.209 em 2015) (Nota 16.d) referente à provisão para perda da garantia e R\$1.172 (R\$5.484 em 2015) (Nota 16.b) substancialmente referente a declarações de compensações apresentadas em 2003 referente saldo negativo de IRPJ de 2002 não reconhecida pela Receita Federal.

O CgBCAB vem contestando judicialmente a legalidade de certos impostos e contribuições, principalmente recolhimento da COFINS nos termos da Lei nº 9.718/98. Para essas causas, o CgBCAB mantém provisionado no passivo exigível a longo prazo na rubrica "Outras obrigações fiscais e previdenciárias" o montante de R\$14.658 (R\$12.848 em 2015) (Nota 16.b), bem como depósitos judiciais registrados no ativo no montante de R\$16.404 (R\$13.754 em 2015), julgado suficiente pela administração para fazer face a possíveis perdas.

O montante de R\$198 (R\$193 em 2015) (Nota 16.b) corresponde a um processo de natureza fiscal referente ao questionamento das autoridades fiscais quanto a recolhimentos de imposto de renda.

Em conformidade com a legislação brasileira, os registros de impostos e contribuições federais, estaduais e municipais estão sujeitos ao exame pelas respectivas autoridades em um período de 5 a 30 anos, conforme a natureza tributária.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 25. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias--Continuação

b) Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais--  
Continuação

As contingências referentes a processos trabalhistas montam R\$704 (R\$787 em 2015) (Nota 16.d), para os quais a administração julga que a provisão é suficiente para cobrir eventuais perdas.

A movimentação das provisões para contingências no semestre está abaixo apresentada:

	2016				2015			
	Fiscal	Trabalhista	Garantias Prestadas	Total	Fiscal	Trabalhista	Garantias Prestadas	Total
Saldo no início do semestre	17.473	642	14.977	33.092	14.615	-	8.699	23.314
Constituições	705	-	528	1.233	3.645	787	2.414	6.846
Atualização monetária	563	62	-	625	2.967	-	-	2.967
Reversões / realizações	(81)	-	(15.195)	(15.276)	(536)	-	(904)	(1.440)
<b>Saldo no final do semestre</b>	<b>18.660</b>	<b>704</b>	<b>310</b>	<b>19.674</b>	<b>20.691</b>	<b>787</b>	<b>10.209</b>	<b>31.687</b>

As contingências passivas classificadas como perdas prováveis estão representadas da seguinte forma:

	2016		2015	
	Valor Reclamado	Valor Provisionado	Valor Reclamado	Valor Provisionado
Riscos fiscais	18.660	18.660	20.691	20.691
Riscos trabalhistas	704	704	787	787
<b>Total</b>	<b>19.364</b>	<b>19.364</b>	<b>21.478</b>	<b>21.478</b>

c) Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

As contingências passivas classificadas como perdas possíveis estão representadas da seguinte forma:

	2016	2015
	Valor Reclamado	Valor Reclamado
Riscos fiscais	2.656	1.272
Riscos trabalhistas	11.234	6.210
Riscos cíveis	377	352
<b>Total</b>	<b>14.267</b>	<b>7.834</b>

d) Órgãos reguladores

Não existem processos administrativos em curso por parte do Sistema Financeiro Nacional que possam impactar representativamente o resultado e as operações do CgBCAB.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 26. Imposto de renda e contribuição social

#### a) Composição das despesas com impostos e contribuições

##### *Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Despesa de imposto de renda - corrente	<b>(677)</b>	(9.840)
Despesa de contribuição social - corrente	<b>(747)</b>	(5.911)
Ativo/passivo fiscal diferido de imposto de renda	<b>(14.978)</b>	3.111
Ativo/Passivo fiscal diferido de contribuição social	<b>(11.982)</b>	1.866
	<b>(28.384)</b>	<b>(10.774)</b>
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	<b>38.796</b>	13.348
Imposto de Renda - alíquotas de 15% e 10% (i)	<b>(9.699)</b>	(3.326)
Contribuição Social - alíquota de 20%	<b>(7.759)</b>	(2.002)
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	<b>(5.221)</b>	(218)
Participação nos lucros	<b>775</b>	375
Equivalência patrimonial	<b>(38)</b>	19
Outras adições e exclusões	<b>(5.958)</b>	(612)
Imposto de Renda e Contribuição Social do semestre	<b>(22.679)</b>	(5.546)
Crédito fiscal sobre base negativa do semestre na DTVM (ii)	<b>(5.705)</b>	(5.228)
Imposto de Renda e Contribuição Social do semestre	<b>(28.384)</b>	<b>(10.774)</b>

(i) Aplica-se a alíquota adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$120 no semestre.

(ii) Em 30 de junho de 2016, a DTVM possui créditos tributários de prejuízos fiscais e base negativa de Contribuição Social não contabilizados no montante de R\$ 90.992 (R\$ 71.457 em 2015), sendo R\$ 50.551 referente ao imposto de renda (R\$ 44.661 em 2015) e R\$ 40.441 referente à contribuição social (R\$ 26.796 em 2015).

No ano de 2016 foi recalculado o Ajuste de Curva do período de 2012 a 2014. Em decorrência do recálculo, foram revertidos R\$ 677 de IRPJ e R\$ 368 de CSLL.

No dia 22 de junho de 2016 foi recolhido R\$ 379 referente ao recálculo da CSLL de 2015, devido a alteração na alíquota de 15% para 20%.

Em 22 de maio de 2015 foi publicado no diário oficial da união a medida provisória Nº 675, de 21 de maio de 2015, que altera o artigo 3º da Lei nº 7.689, de 15 de dezembro de 1988, elevando a alíquota da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL de 15% para 20% em relação às pessoas jurídicas de seguros privados e de capitalização e às referidas nos incisos I a VII, IX e X do § 1º do art. 1º da Lei Complementar nº 105, de 10 de janeiro de 2001.



## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 26. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

#### b) Créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social

Os créditos tributários e obrigações diferidas de impostos e contribuições foram constituídos sobre prejuízo fiscal e diferenças temporariamente indedutíveis.

Em atendimento ao requerido pela Resolução nº 3.059, de 20 de dezembro de 2002, alterada pela Resolução nº 3.355, de 31 de março de 2006, ambas do Banco Central do Brasil, o incremento, reversão ou a manutenção dos créditos tributários deverá ser avaliada periodicamente, tendo como parâmetro a apuração de lucro tributável para fins de imposto de renda e contribuição social em montante que justifique os valores registrados.

Os créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo		Realizações	Saldo	
	Dez/2015	Constituições		Jun/2016	
Imposto de Renda - diferenças temporárias					
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	4.608	8.066	(290)	<b>12.384</b>	
Marcação a mercado TVM e derivativos	7.368	12.067	(32.604)	<b>(13.169)</b>	
Participações no lucro	315	441	(471)	<b>285</b>	
Gratificação	2.236	890	(1.850)	<b>1.276</b>	
Outras adições e exclusões	5.034	1.252	(4.944)	<b>1.342</b>	
Prejuízo fiscal	-	2.465	-	<b>2.465</b>	
	<b>19.561</b>	<b>25.181</b>	<b>(40.159)</b>	<b>4.583</b>	
Marcação a mercado - Disponível para venda (nota 5a.1)	13	-	(13)	-	
	<b>19.574</b>	<b>25.181</b>	<b>(40.172)</b>	<b>4.583</b>	
Contribuição social - diferenças temporárias					
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	3.687	6.452	(232)	<b>9.907</b>	
Marcação a mercado TVM e derivativos	5.894	9.654	(26.083)	<b>(10.535)</b>	
Participações no lucro	251	353	(376)	<b>228</b>	
Gratificação	1.789	712	(1.480)	<b>1.021</b>	
Outras adições e exclusões	4.027	1.002	(3.956)	<b>1.073</b>	
Base negativa	-	1.972	-	<b>1.972</b>	
	<b>15.648</b>	<b>20.145</b>	<b>(32.127)</b>	<b>3.666</b>	
Marcação a mercado - Disponível para venda (nota 5a.1)	10	-	(10)	-	
	<b>15.658</b>	<b>20.145</b>	<b>(32.137)</b>	<b>3.666</b>	
<b>Total</b>	<b>35.232</b>	<b>45.326</b>	<b>(72.309)</b>	<b>8.249</b>	

## Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 26. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social--  
Continuação

A realização dos créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social está estimada da seguinte forma:

	2016				Total
	2016	2017	2018	2021	
Imposto de renda					
Prejuízo fiscal acumulado	2.465	-	-	-	2.465
Diferenças temporárias	109	1.628	293	87	2.117
<b>Total</b>	<b>2.574</b>	<b>1.628</b>	<b>293</b>	<b>87</b>	<b>4.582</b>
<b>Valor presente</b>	<b>2.408</b>	<b>1.354</b>	<b>217</b>	<b>46</b>	<b>4.025</b>
Contribuição social					
Base negativa	1.972	-	-	-	1.972
Diferenças temporárias	87	1.303	235	69	1.694
<b>Total</b>	<b>2.059</b>	<b>1.303</b>	<b>235</b>	<b>69</b>	<b>3.666</b>
<b>Valor presente</b>	<b>1.927</b>	<b>1.083</b>	<b>173</b>	<b>36</b>	<b>3.219</b>
Total					
Prejuízo fiscal/base negativa acumulado	4.437	-	-	-	4.437
Diferenças temporárias	196	2.931	528	156	3.811
<b>Total</b>	<b>4.633</b>	<b>2.931</b>	<b>528</b>	<b>156</b>	<b>8.248</b>
<b>Total valor presente</b>	<b>4.335</b>	<b>2.437</b>	<b>390</b>	<b>82</b>	<b>7.244</b>

	2015		Total
	2015	2016	
Imposto de renda			
Prejuízo fiscal acumulado	-	-	-
Diferenças temporárias	1.907	3.923	5.830
<b>Total</b>	<b>1.907</b>	<b>3.923</b>	<b>5.830</b>
<b>Valor presente</b>	<b>1.781</b>	<b>3.217</b>	<b>4.998</b>
Contribuição social			
Base negativa	-	-	-
Diferenças temporárias	1.144	2.353	3.497
<b>Total</b>	<b>1.144</b>	<b>2.353</b>	<b>3.497</b>
<b>Valor presente</b>	<b>1.068</b>	<b>1.930</b>	<b>2.998</b>
Total			
Prejuízo fiscal/base negativa acumulado	-	-	-
Diferenças temporárias	3.051	6.276	9.327
<b>Total</b>	<b>3.051</b>	<b>6.276</b>	<b>9.327</b>
<b>Total valor presente</b>	<b>2.849</b>	<b>5.147</b>	<b>7.996</b>

## **Conglomerado Prudencial Banco Crédito Agricole Brasil S.A.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### **26. Imposto de renda e contribuição social--Continuação**

b) Créditos tributários e obrigações diferidas de imposto de renda e contribuição social--Continuação

A administração, com base nas suas projeções de resultados, entende que irá auferir resultados tributáveis em até dois anos para absorver os créditos tributários registrados nas demonstrações financeiras. Essa estimativa é periodicamente revisada, de modo que eventuais alterações na perspectiva de recuperação desses créditos sejam tempestivamente consideradas nas demonstrações financeiras. O valor presente do crédito tributário é estimado em R\$7.244 (R\$7.996 em 2015) utilizando a taxa média de custo de captação estipulada para os respectivos períodos.

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização com base nos resultados futuros de marcação a mercado pelo vencimento dos instrumentos financeiros derivativos. A administração acredita que as obrigações fiscais diferidas registradas em 30 de junho de 2016 tenham sua realização futura até o ano de 2018.

### **27. Avais, fianças e garantias concedidas a terceiros**

A responsabilidade por avais, fianças e garantias concedidas a terceiros, em 30 de junho de 2016, montam a R\$ 587.651 (R\$ 583.508 em 2015), e a provisão para devedores duvidosos sobre garantias prestadas é de R\$ 310 (R\$ 10.209 em 2015) (Nota 25b).

### **28. Gerenciamento de capital e limites operacionais**

O gerenciamento de capital compreende:

- (a) Monitoramento e controle de capital mantido pela instituição face aos limites mínimos de capital;
- (b) Plano de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita, considerando os objetivos estratégicos nos próximos três anos; e
- (c) Testes de estresse e avaliação dos seus impactos sobre o capital.

A estrutura de gerenciamento de capital auxilia a administração quanto à gestão da instituição por meio de informações tempestivas e suficientes, fornecendo prospectivamente uma visão do capital necessário para suportar os riscos incorridos pela instituição, utilizando simulações de cenários que levam em conta as mudanças nas condições de mercado e as estratégias de negócio. As políticas e estratégias para o gerenciamento de capital são revisadas no mínimo anualmente pela administração.

## Conglomerado Prudencial Banco Crédit Agricole Brasil S.A.

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

### 28. Gerenciamento de capital e limites operacionais--Continuação

A política com a descrição detalhada da estrutura de gerenciamento de capital encontra-se disponível no nosso site.

A partir de outubro de 2013, o índice da Basileia passou a ser apurado com base na Resolução nº 4.192/13, até setembro de 2013 os valores foram apurados conforme Resolução nº 3.444/07. O índice da Basileia para 30 de junho de 2016 é de 13,50% (16,32% em 2015) e a tabela abaixo demonstra a apuração do Patrimônio de Referência Exigido (PRE):

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
RWA para Risco de Crédito	<b>480.227</b>	470.580
RWA para Exposição Cambial	<b>1.386</b>	2.554
RWA para Risco de Taxa de Juros	<b>85.125</b>	23.863
RWA para Risco Operacional	<b>26.077</b>	18.395
Risco da carteira <i>Banking</i>	<b>4.913</b>	-
Patrimônio de Referência Exigido para o RWA	<b>597.728</b>	515.392
Patrimônio de referência	<b>810.720</b>	764.604
Margem de patrimônio	<b>212.992</b>	249.213

A gestão de riscos, a apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e a apuração do Patrimônio de Referência (PR), de acordo com a Circular nº 3.678/13, estão disponíveis no nosso site.

### 29. Eventos subsequentes

Em 29 de julho de 2016 houve a liquidação financeira total de uma operação de crédito, no valor de R\$ 64.740. Esta operação estava em atraso e vinha sendo renegociada desde março de 2016.