# BANCO TRICURY S.A.

**C.N.P.J. nº 57.839.805/0001-40**

## Relatório da Administração

Senhores acionistas, em cumprimento as disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas. as demonstrações contábeis relativas aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2016 e 2015 e do semestre findo em 31 de dezembro de 2016.

São Paulo, 27 de janeiro de 2017.

## Balanços Patrimoniais em 31 de Dezembro
**(Em milhares de reais)**

| **ATIVO** | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| **Circulante** | **420.689** | **505.302** |
| **Disponibilidades** | **922** | **186** |
| **Aplicações interfinanceiras de liquidez (nota 4)** | **274.766** | **261.851** |
| • Aplicações no mercado aberto | 274.766 | 231.533 |
| • Aplicações em depósitos interfinanceiros | - | 30.318 |
| **Títulos e valores mobiliários (nota 5)** | **18.082** | **11.454** |
| • Carteira própria | 18.082 | 10.137 |
| • Vinculados à prestação de garantias | - | 1.317 |
| **Operações de crédito (nota 6)** | **117.774** | **211.536** |
| • Setor privado | 136.342 | 218.161 |
| • Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7) | (18.568) | (6.625) |
| **Outros créditos** | **9.145** | **20.275** |
| • Rendas a receber | 2.076 | 3.224 |
| • Diversos (nota 8) | 7.069 | 17.051 |
| **Realizável a longo prazo** | **203.825** | **181.782** |
| **Títulos e valores mobiliários (nota 5)** | **44.292** | **35.347** |
| • Carteira própria | 44.292 | 35.347 |
| **Operações de crédito (nota 6)** | **96.012** | **117.405** |
| • Setor privado | 103.943 | 119.584 |
| • Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7) | (7.931) | (2.179) |
| **Outros créditos** | **15.595** | **7.827** |
| • Diversos (nota 8) | 15.595 | 7.827 |
| **Outros valores e bens** | **47.926** | **21.203** |
| • Outros valores e bens | 47.926 | 21.203 |
| **Permanente** | **140** | **44.022** |
| **Investimentos** | **-** | **43.815** |
| • Participações em controladas - No País (nota 9) | - | 43.815 |
| • Outros investimentos | 137 | 137 |
| • Provisão para perdas | (137) | (137) |
| **Imobilizado de uso** | **126** | **186** |
| • Outras imobilizações de uso | 687 | 687 |
| • Depreciações acumuladas | (561) | (501) |
| **Intangível** | **14** | **21** |
| • Ativos intangíveis | 48 | 57 |
| • Amortização acumulada | (34) | (36) |
| **Total do ativo** | **624.654** | **731.106** |

| **PASSIVO** | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| **Circulante** | **262.315** | **255.392** |
| **Depósitos (nota 10)** | **130.313** | **81.094** |
| • Depósitos à vista | 9.814 | 2.021 |
| • Depósitos a prazo | 120.499 | 79.073 |
| **Recursos de aceites e emissão de títulos (nota 11)** | **106.674** | **144.611** |
| • Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares | 106.674 | 144.611 |
| **Relações interdependências** | **38** | **19** |
| • Recursos em trânsito de terceiros | 38 | 19 |
| **Obrigações por repasses do país - Instituições Oficiais (nota 12)** | **15.951** | **16.907** |
| • Tesouro Nacional | 15.520 | 16.767 |
| • Outras instituições | 431 | 140 |
| **Outras obrigações** | **9.339** | **12.761** |
| • Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 170 | 215 |
| • Fiscais e previdenciárias (nota 13) | 7.410 | 10.810 |
| • Diversas (nota 14) | 1.759 | 1.736 |
| **Exigível a longo prazo** | **157.275** | **226.852** |
| **Depósitos (nota 10)** | **80.208** | **159.400** |
| • Depósitos a prazo | 80.208 | 159.400 |
| **Recursos de aceites e emissão de títulos (nota 11)** | **77.067** | **67.452** |
| • Recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares | 77.067 | 67.452 |
| **Resultados de exercícios futuros** | **5** | **13** |
| **Resultados de exercícios futuros** | **5** | **13** |
| **Patrimônio líquido (nota 21)** | **205.059** | **248.849** |
| • Capital: | | |
| De domiciliados no País | 159.397 | 210.000 |
| • Reservas de lucros | 45.657 | 38.840 |
| • Ajustes de avaliação patrimonial | 5 | 9 |
| **Total do passivo** | **624.654** | **731.106** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstrações do Resultado
**(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por lote de mil ações)**

| | **Exercícios findos em 31 de dezembro 2016** | **2015** | **2º Semestre 2016** |
|---|---|---|---|
| **Receitas da intermediação financeira** | **119.821** | **129.200** | **57.430** |
| • Operações de crédito | 73.815 | 79.498 | 34.567 |
| • Resultado de operações com títulos e valores mobiliários | 46.006 | 49.702 | 22.863 |
| **Despesas da intermediação financeira** | **(82.572)** | **(79.932)** | **(37.722)** |
| • Operações de captação no mercado | (59.989) | (69.015) | (29.188) |
| • Provisão para créditos de liquidação duvidosa (nota 7) | (22.583) | (10.917) | (8.534) |
| **Resultado bruto da intermediação financeira** | **37.249** | **49.268** | **19.708** |
| **Outras receitas/(despesas) operacionais** | **(12.185)** | **(13.061)** | **(9.547)** |
| • Receitas de prestação de serviços | 128 | 328 | 42 |
| • Rendas de tarifas bancárias | 800 | 498 | 585 |
| • Despesas de pessoal (nota 15) | (9.570) | (8.686) | (5.048) |
| • Outras despesas administrativas (nota 16) | (6.645) | (4.963) | (3.036) |
| • Despesas tributárias | (3.544) | (3.425) | (1.890) |
| • Resultado de participações em controladas (nota 9) | 6.788 | 3.435 | - |
| • Outras receitas operacionais (nota 18) | 580 | 230 | 194 |
| • Outras despesas operacionais | (722) | (478) | (394) |
| **Resultado operacional** | **25.064** | **36.207** | **10.161** |
| **Resultado não operacional (nota 19)** | **3.834** | **(122)** | **3.333** |
| **Resultado antes da tributação sobre o lucro** | **28.898** | **36.085** | **13.494** |
| **Imposto de renda e contribuição social (nota 17)** | **(2.543)** | **(5.644)** | **1.322** |
| • Provisão para imposto de renda | (3.123) | (4.853) | 2.556 |
| • Provisão para contribuição social | (2.554) | (2.715) | 1.999 |
| • Ativo fiscal diferido | 3.134 | 1.924 | (3.233) |
| **Lucro líquido do exercício/semestre** | **26.355** | **30.441** | **14.816** |
| Lucro líquido por lote de mil ações (em Reais) | 68,18 | 63,06 | 38,33 |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa
**(Em milhares de reais)**

| | **Exercícios findos em 31 de dezembro 2016** | **2015** | **2º Semestre 2016** |
|---|---|---|---|
| **Lucro líquido do exercício/semestre** | **26.355** | **30.441** | **14.816** |
| Depreciações e amortizações | 67 | 86 | 33 |
| Resultado de equivalência patrimonial | (6.788) | (3.435) | - |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | 22.583 | 10.917 | 8.534 |
| Ajustes de avaliação patrimonial | (4) | (4) | (2) |
| **Lucro líquido ajustado do exercício/semestre** | **42.213** | **38.005** | **23.381** |
| Redução em títulos e valores mobiliários | (8.945) | (35.347) | (10.042) |
| Redução em relações interfinanceiras | - | 30 | 133 |
| Redução/(aumento) em operações de crédito | 92.572 | (11.404) | 40.222 |
| Redução/(aumento) em outros créditos | 3.362 | (1.875) | 7.460 |
| (Aumento) em outros valores e bens | (26.723) | (12.686) | (5.424) |
| (Redução) em depósitos | (29.973) | (70.449) | (2.980) |
| Aumento/(redução) em recursos de letras imobiliárias, hipotecárias, de crédito e similares | (28.322) | 54.271 | (40.476) |
| Aumento/(redução) em relações interdependências | 19 | 17 | (244) |
| (Redução) em obrigações por repasses do país - Instituições Oficiais | (956) | (2.481) | (4.363) |
| Aumento em outras obrigações | (3.422) | 494 | (53.950) |
| (Redução) em resultados de exercícios futuros | (8) | (222) | - |
| **Caixa líquido (aplicado nas)/proveniente das atividades operacionais** | **(2.396)** | **(79.652)** | **(69.664)** |
| Redução de participação em controlada | 50.603 | - | 50.603 |
| Aquisição de imobilizado de uso | - | (24) | - |
| Alienação do imobilizado de uso | - | 165 | - |
| Aplicação no intangível | - | (4) | - |
| **Caixa líquido (aplicado nas)/provenientes das atividades de investimento** | **50.603** | **137** | **50.603** |
| Redução de capital | (50.603) | - | - |
| Dividendos | (3.188) | (3.019) | (1.606) |
| Juros sobre o capital próprio | (16.350) | (14.650) | (16.350) |
| **Caixa líquido aplicado nas/(proveniente das) atividades de financiamento** | **(70.141)** | **(17.669)** | **(17.956)** |
| **(Redução)/aumento de caixa e equivalentes de caixa** | **20.279** | **(59.179)** | **(13.636)** |
| **Demonstração da variação do caixa e equivalentes de caixa** | | | |
| No início do exercício/semestre | 273.491 | 332.670 | 307.406 |
| No fim do exercício/semestre | 293.770 | 273.491 | 293.770 |
| **(Redução)/aumento de caixa e equivalentes de caixa** | **20.279** | **(59.179)** | **(13.636)** |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
**(Em milhares de reais, exceto dividendos por lote de mil ações)**

| | **Capital realizado** | **Reservas de lucros: Legal** | **Estatutárias** | **Ajustes de avaliação patrimonial** | **Lucros acumulados** | **Total** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **EXERCÍCIO DE 2015** | | | | | | |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2014** | **199.000** | **1.350** | **35.718** | **13** | **-** | **236.081** |
| Aumento de capital: | | | | | | |
| Com reservas de lucros | 11.000 | (1.350) | (9.650) | - | - | - |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - | - | (4) | - | (4) |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | 30.441 | 30.441 |
| Destinações: | | | | | | |
| Reserva legal | - | 1.522 | - | - | (1.522) | - |
| Reserva estatutária | - | - | 14.269 | - | (14.269) | - |
| Dividendos (R$ 6,25 por lote de mil ações) | - | - | (3.019) | - | - | (3.019) |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | (14.650) | (14.650) |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2015** | **210.000** | **1.522** | **37.318** | **9** | **-** | **248.849** |
| Mutações do exercício de 2015 | 11.000 | 172 | 1.600 | (4) | - | 12.768 |
| **EXERCÍCIO DE 2016** | | | | | | |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2015** | **210.000** | **1.522** | **37.318** | **9** | **-** | **248.849** |
| (-) Redução de capital | (50.603) | - | - | - | - | (50.603) |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - | - | (4) | - | (4) |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | 26.355 | 26.355 |
| Destinações: | | | | | | |
| Reserva legal | - | 1.318 | - | - | (1.318) | - |
| Reserva estatutária | - | - | 8.687 | - | (8.687) | - |
| Dividendos (R$ 8,25 por lote de mil ações) | - | - | (3.188) | - | - | (3.188) |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | (16.350) | (16.350) |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2016** | **159.397** | **2.840** | **42.817** | **5** | **-** | **205.059** |
| Mutações do exercício de 2016 | (50.603) | 1.318 | 5.499 | (4) | - | (43.790) |
| **2º SEMESTRE DE 2016** | | | | | | |
| **Saldos em 30 de junho de 2016** | **159.397** | **2.099** | **35.736** | **7** | **10.962** | **208.201** |
| Ajustes de avaliação patrimonial | - | - | - | (2) | - | (2) |
| Lucro líquido do semestre | - | - | - | - | 14.816 | 14.816 |
| Destinações: | | | | | | |
| Reserva legal | - | 741 | - | - | (741) | - |
| Reserva estatutária | - | - | 8.687 | - | (8.687) | - |
| Dividendos (R$ 4,15 por lote de mil ações) | - | - | (1.606) | - | - | (1.606) |
| Juros sobre o capital próprio | - | - | - | - | (16.350) | (16.350) |
| **Saldos em 31 de dezembro de 2016** | **159.397** | **2.840** | **42.817** | **5** | **-** | **205.059** |
| Mutações do 2º semestre de 2016 | - | 741 | 7.081 | (2) | (10.962) | (3.142) |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis
**(Valores expressos em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)**

**1. Contexto operacional:** O Banco Tricury S.A. ("Banco") transformado em banco múltiplo em 10 de novembro de 1990, na forma de sociedade anônima de capital fechado, domiciliado no Brasil, atua operando as carteiras de investimentos e de crédito, financiamento e investimento.

**2. Apresentação das demonstrações contábeis e principais práticas contábeis adotadas: 2.1. Base de apresentação:** As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). Foram adotados para fins de divulgação os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) recepcionados pelos órgãos reguladores relacionados ao processo de convergência contábil internacional que não conflitam com a regulamentação do Conselho Monetário Nacional (CMN) e Banco Central do Brasil (BACEN) e estão substanciados no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional (COSIF). As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas com operações de crédito, estimativas do valor justo de determinados instrumentos financeiros, provisão para demandas judiciais, perdas por redução ao valor recuperável de títulos e valores mobiliários classificados nas categorias títulos disponíveis para venda e títulos para negociação, ativos não financeiros e outras provisões. **2.2.Principais práticas contábeis aplicadas na elaboração destas demonstrações contábeis:** As principais práticas contábeis adotadas para contabilização das operações e elaboração das demonstrações contábeis são: **2.2.1. Caixa e equivalentes de caixa:** Para fins das demonstrações dos fluxos de caixa, o caixa e equivalentes de caixa compreendem os saldos de caixa, reservas livres em espécie no Banco Central do Brasil (apresentados como disponibilidades no balanço patrimonial), aplicações interfinanceiras de liquidez e títulos e valores mobiliários imediatamente conversíveis ou com prazo original igual ou inferior a 90 (noventa) dias, conforme prevê a Resolução CMN nº 3.604/08 e apresenta risco insignificante de mudança de valor justo, que são utilizados pelo Banco para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. **2.2.2. Aplicações interfinanceiras de liquidez:** As aplicações interfinanceiras de liquidez são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. **2.2.3. Títulos e valores mobiliários**: De acordo com o estabelecido pela Circular BACEN nº 3.068/01, os títulos e valores mobiliários integrantes da carteira são classificados em três categorias distintas, conforme intenção da Administração, atendendo aos seguintes critérios de contabilização: a. Títulos para negociação: são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados, são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício; b. Títulos disponíveis para venda: são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento. Os ganhos e perdas não realizados são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido, deduzido dos efeitos tributários, sob o título de "ajustes de avaliação patrimonial"; e c. Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles em que há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício. **2.2.4. Operações de crédito:** As operações pré-fixadas foram registradas pelo valor do principal e os respectivos encargos, e retificadas pela conta correspondente de rendas a apropriar. As operações pós-fixadas são registradas pelo valor do principal, acrescido dos rendimentos auferidos ou encargos incorridos, calculados "pro rata dia" e as rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas. **2.2.5. Provisão para operações de 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 e aos devedores e garantidores, observando os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer a análise periódica da carteira e sua classificação em nove níveis, sendo "AA" (risco mínimo) e "H" (risco máximo). As operações classificadas como nível "H" (100% de provisão) permanecem nessa classificação por até seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por no mínimo cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial. As operações renegociadas são mantidas no mínimo no mesmo nível em que estavam classificadas, exceto quando eventos e condições indiquem e evidenciem amortização relevante da dívida e melhoras de garantias, conforme previsto pela Resolução CMN nº 2.682/99. As renegociações de operações de crédito que já haviam sido baixadas contra a provisão existente e que estavam controladas em contas de compensação são classificadas como nível "H" e os eventuais ganhos provenientes da renegociação só são reconhecidos como receita quando efetivamente recebidos. **2.2.6. Outros valores e bens:** Representados substancialmente por bens não de uso próprio recebidos em dação de pagamento disponíveis para venda. São ajustados ao valor de mercado quando este for menor que o custo contabilizado, por meio de constituição de provisão para desvalorização. **2.2.7. Créditos tributários:** Os créditos tributários de imposto de renda e contribuição social são calculados sobre as diferenças temporárias, sendo os seus efeitos registrados na rubrica "Outros créditos - diversos" com reflexo no resultado do período. **2.2.8. Investimentos:** Os investimentos em sociedades controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, na proporção da participação no valor do patrimônio líquido das sociedades investidas, conforme Nota Explicativa nº 9. **2.2.9. Ativo imobilizado:** É demonstrado pelo custo de aquisição ou formação, deduzidas das respectivas depreciações acumuladas, calculadas até a data de encerramento do balanço. As depreciações são calculadas pelo método linear, com base nas seguintes taxas anuais: móveis e utensílios, sistemas de comunicações e instalações – 10% e sistemas de processamento de dados e veículos – 20%. **2.2.10. Intangível:** Conforme disposto na Resolução CMN nº 3.642/08, os ativos intangíveis devem corresponder aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da atividade do Banco ou exercidos com esta finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico, conforme Carta-Circular nº 3.357/08 do BACEN. **2.2.11. Redução do valor recuperável de ativos:** A Administração do Banco revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. **2.2.12. Depósitos a prazo e interfinanceiros:** São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram os encargos exigíveis até a data do balanço, reconhecidos em base "pro rata dia". **2.2.13. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**: 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 CMN nº 3.535/08, e na Resolução CMN nº 3.823/09, que aprovou o Pronunciamento Técnico CPC 25, aplicável a partir do exercício de 2010, da seguinte forma: a. Ativos contingentes: não são reconhecidos nas demonstrações contábeis, exceto quando da existência de evidências que propiciem a garantia de sua realização, sobre as quais não cabem mais recursos. Não existem ativos contingentes para 31 de dezembro de 2016; b. Contingências passivas: são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião de assessores jurídicos e da Administração, for considerado provável o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa, e sempre que os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como perdas possíveis pelos assessores jurídicos, são divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como perda remota não são passíveis de provisão ou divulgação; c. Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito. **2.2.14. Outros ativos e passivos circulantes e a longo prazo:** São demonstrados pelos valores de realização e/ou exigibilidade, incluindo os rendimentos e encargos incorridos até a data do balanço, calculados "pro rata dia", e, quando aplicável, o efeito dos ajustes para reduzir o custo de ativos ao seu valor de mercado ou de realização. Os saldos realizáveis e exigíveis em até 12 meses são classificados no ativo e passivo circulantes, respectivamente. **2.2.15. Imposto de renda e contribuição social:** A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota-base de 15% do lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro anual tributável excedente a R$ 240. A Medida Provisória nº 675, de 21 de maio de 2015 ("MP"), convertida na Lei nº 13.169, de 06 de outubro de 2015, elevou a alíquota da Contribuição Social de 15% para 20% com vigência a partir de 1º de setembro de 2015. **2.2.16. Resultado por ação:** É calculado com base na quantidade de ações do capital social integralizado na data das demonstrações contábeis.: **2.2.17. Apuração do resultado**: As receitas e despesas são apropriadas de acordo com o regime de competência, observando-se o critério "pro rata dia" para as de natureza financeiras. As rendas e os encargos são apropriados em razão da fluência de seus prazos.

**3. Caixa e equivalentes de caixa**: Em 31 de dezembro de 2016 e 2015, o caixa e equivalentes de caixa estavam assim compostos:

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Disponibilidades | 922 | 186 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 274.766 | 261.851 |
| Títulos e valores mobiliários | 18.082 | 11.454 |
| **Caixa e equivalentes de caixa** | **293.770** | **273.491** |

**4. Aplicações interfinanceiras de liquidez:** As aplicações interfinanceiras de liquidez têm vencimento até três meses e estão compostas como segue:

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Aplicações no mercado aberto - posição bancada | | |
| - Letras do Tesouro Nacional | 244.453 | 201.156 |
| - Notas do Tesouro Nacional | 30.313 | 30.377 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | | |
| - Não ligadas | - | 30.318 |
| **Total** | **274.766** | **261.851** |

**5. Títulos e valores mobiliários**: Correspondem a Letras Financeiras do Tesouro, certificados de recebíveis do agronegócio e cotas de fundos de investimentos, classificadas na categoria "títulos disponíveis para venda" e estão compostos como segue:

| **Carteira própria** | **2016 Custo atualizado** | **2016 Valor de mercado** | **2016 Ajuste a mercado** | **2015 Custo atualizado** | **2015 Valor de mercado** | **2015 Ajuste a mercado** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| - Letras Financeiras do Tesouro | 13.075 | 13.080 | 5 | 11.445 | 11.454 | 9 |
| - Certificados de recebíveis do agronegócio | 44.292 | 44.292 | - | 35.347 | 35.347 | - |
| - Cotas de fundos de investimentos | 5.002 | 5.002 | - | - | - | - |
| **Total** | **62.369** | **62.374** | **5** | **46.792** | **46.801** | **9** |

Durante o exercício não foram efetuadas reclassificações de títulos e valores mobiliários entre outras categorias evidenciadas pela Nota Explicativa 2.2.3. O valor de mercado dos títulos que possuem negociações ativas são apurados com base nos preços divulgados pela Anbima e BM&FBovespa.

**6. Operações de crédito:** A composição da carteira de crédito é demonstrada como segue:

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| **a) Por tipo de operações** | | |
| Ativo circulante | | |
| Empréstimos e títulos descontados | 136.342 | 218.161 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (18.568) | (6.625) |
| | 117.774 | 211.536 |
| Realizável a longo prazo | | |
| Empréstimos e títulos descontados | 103.943 | 119.584 |
| Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (7.931) | (2.179) |
| | 96.012 | 117.405 |
| **Total** | **213.786** | **328.941** |
| **b) Por atividade econômica** | | |
| Setor privado | | |
| Indústria | 59.786 | 83.799 |
| Comércio | 22.463 | 33.253 |
| Serviços | 131.999 | 176.554 |
| Pessoas físicas | 26.037 | 44.139 |
| **Total** | **240.285** | **337.745** |
| **c) Por faixa de vencimento** | | |
| A vencer | | |
| De 1 a 180 dias | 86.457 | 153.296 |
| De 181 a 365 dias | 42.263 | 61.861 |
| Acima de 365 dias | 103.943 | 119.584 |
| | 232.663 | 334.741 |
| Vencidas | | |
| De 1 a 30 dias | 1.738 | 1.670 |
| De 31 a 90 dias | 3.673 | 826 |
| De 91 a 180 dias | 987 | 446 |
| De 181 a 365 dias | 1.224 | 62 |
| | 7.622 | 3.004 |
| **Total** | **240.285** | **337.745** |

**7. Provisão para créditos de liquidação duvidosa**

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| **Saldo no início do exercício** | **8.804** | **11.843** |
| Provisão constituída | 22.583 | 10.917 |
| Valores baixados para prejuízo | (4.888) | (13.956) |
| Reversões | - | - |
| **Saldo no fim do exercício** | **26.499** | **8.804** |

A posição da carteira de operações de crédito por níveis de risco e a provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa correspondente, é a seguir demonstrada:

| **Níveis de risco** | **Percentual de provisão** | **Posição da carteira 2016** | **Posição da carteira 2015** | **Provisão constituída 2016** | **Provisão constituída 2015** |
|---|---|---|---|---|---|
| AA | 0,00 | 2.881 | 4.804 | - | - |
| A | 0,50 | 62.678 | 97.638 | 313 | 488 |
| B | 1,00 | 74.245 | 153.192 | 742 | 1.532 |
| C | 3,00 | 52.921 | 71.632 | 1.588 | 2.149 |
| D | 10,00 | 12.018 | 1.483 | 1.202 | 148 |
| E | 30,00 | 15.681 | 5.286 | 4.704 | 1.586 |
| F | 50,00 | 3.823 | 1.471 | 1.912 | 736 |
| G | 70,00 | - | 249 | - | 175 |
| H | 100,00 | 16.038 | 1.990 | 16.038 | 1.990 |
| **Total** | | **240.285** | **337.745** | **26.499** | **8.804** |

**8. Outros créditos - diversos**

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Créditos tributários **(a)** | 14.508 | 11.375 |
| Devedores por depósitos em garantia **(b)** | 3.457 | 3.694 |
| Impostos e contribuições a compensar | 3.782 | 3.040 |
| Créditos a receber **(c)** | 758 | 1.951 |
| Outros créditos | 159 | 196 |
| Adiantamento para futuro aumento de capital **(d)** | - | 4.622 |
| **Total** | **22.664** | **24.878** |
| **Ativo circulante** | **7.069** | **17.051** |
| **Ativo realizável a longo prazo** | **15.595** | **7.827** |

**(a)** Os créditos de imposto de renda e contribuição social serão realizados à medida que as diferenças temporárias se tornarem dedutíveis. A previsão de realização dos créditos tributários é estimada em 16% no 1º ano e 84% nos próximos 2 anos. O valor presente desses créditos tributários, calculado com base na taxa de captação (CDI) equivale a R$ 12.386. **(b)** Referem-se basicamente a depósitos judiciais para garantia de processos fiscais. **(c)** Os créditos a receber correspondem substancialmente à venda de bens não de uso próprio, anteriormente registrados em "Outros valores e bens". **(d)** Corresponde a adiantamento para futuro aumento de capital na controlada Omega Administração e Participações Ltda.

**9. Investimentos:** Em 25/07/2016 foi homologado pelo Banco Central do Brasil a redução do Capital Social do Banco Tricury S/A mediante devolução da participação à acionista Tricury Participações Ltda. da totalidade das quotas representativas do capital social da controlada Omega Administração e Participações Ltda.

**10. Depósitos:** A composição da carteira de depósitos está classificada como segue:

| | **Depósitos à vista 2016** | **Depósitos à vista 2015** | **Depósitos à prazo 2016** | **Depósitos à prazo 2015** |
|---|---|---|---|---|
| Pessoa jurídica | 9.709 | 1.984 | 51.985 | 124.832 |
| Pessoa física | 105 | 37 | 60.189 | 21.926 |
| Instituições financeiras | - | - | 3.247 | 1.353 |
| Investidores institucionais | - | - | 85.286 | 90.362 |
| **Total** | **9.814** | **2.021** | **200.707** | **238.473** |
| **Passivo circulante** | **9.814** | **2.021** | **120.499** | **79.073** |
| **Passivo exigível a longo prazo** | **-** | **-** | **80.208** | **159.400** |

**11. Recursos de aceites e emissão de títulos:** Os recursos de aceites e emissão de títulos correspondem a letras de crédito imobiliário, a seguir demonstrada:

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Pessoa física | 84.830 | 114.247 |
| Instituições financeiras | 98.911 | 97.816 |
| **Total** | **183.741** | **212.063** |
| **Passivo circulante** | **106.674** | **144.611** |
| **Passivo exigível a longo prazo** | **77.067** | **67.452** |

**12. Obrigações por repasses do país - Instituições Oficiais:** As obrigações por repasses do país no montante de R$ 15.951 (R$ 16.907 em 2015) referem-se a recursos a repassar do Programa Minha Casa Minha Vida.

**13. Outras obrigações - fiscais e previdenciárias**

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Provisão de IRPJ e CSLL | 5.677 | 7.568 |
| Impostos e contribuições a recolher | 1.543 | 3.052 |
| Provisão para riscos fiscais | 190 | 190 |
| **Total** | **7.410** | **10.810** |

**14. Outras obrigações - diversas:** O saldo da rubrica de "Outras obrigações - diversas" no montante de R$ 1.759 (R$ 1.736 em 2015) refere-se basicamente a provisão para pagamentos com despesas de pessoal e outras despesas administrativas no montante de R$ 1.080 (R$ 1.130 em 2015), cheques administrativos emitidos no montante de R$ 139 (R$ 165 em 2015) e provisão para passivos contingentes no montante de R$ 475 (R$ 381 em 2015). **Provisão para demandas judiciais:** O Banco, na execução das suas atividades normais, é parte integrante em demandas judiciais de natureza fiscal, legal e cível. As provisões decorrentes destes processos são constituídas com base em opinião de assessores legais, através da utilização de modelos e critérios que permitam a sua mensuração, apesar da incerteza inerente ao seu prazo e desfecho de causa. A revisão das provisões ocorre no mínimo semestralmente, ou a qualquer tempo, sempre que se verificar alguma discrepância na sua metodologia, e são ajustadas para refletir a melhor estimativa corrente. Se já não for mais provável que seja necessário o desembolso, a provisão deverá ser revertida. O Banco possui 9 processos cíveis classificados pelos nossos assessores jurídicos como perdas prováveis, representando uma provisão no montante de R$ 450, registrada na rubrica "Diversas". Outros 57 processos estão classificados como perda possível, sendo 1 processo fiscal no montante de R$ 190 que refere-se ao FINOR, 2 processos trabalhistas no montante de R$ 185 e 54 processos cíveis no montante de R$ 6.724. A composição e movimentação dos passivos contingentes é a seguir demonstrada:

| **Matéria** | **2015** | **Adição** | **Baixa** | **2016** |
|---|---|---|---|---|
| Cível | 265 | 235 | (50) | 450 |
| Tributária | 190 | - | - | 190 |
| **Total** | **455** | **235** | **(50)** | **640** |

**15. Despesas de pessoal**

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Proventos | 5.881 | 5.326 |
| Encargos sociais | 1.893 | 1.780 |
| Benefícios | 1.032 | 896 |
| Outros | 764 | 684 |
| **Total** | **9.570** | **8.686** |

**16. Outras despesas administrativas**

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Aluguéis e condomínio | 1.260 | 1.038 |
| Processamento de dados | 619 | 627 |
| Serviços do sistema financeiro | 677 | 692 |
| Serviços técnicos especializados | 2.943 | 1.761 |
| Outras | 1.146 | 845 |
| **Total** | **6.645** | **4.963** |

**17. Imposto de Renda e Contribuição Social**

| Apuração de Imposto de Renda / Contribuição Social no exercício | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| Resultado do exercício antes da tributação sobre o lucro | 28.898 | 36.085 |
| Adições | 22.814 | 15.647 |
| Exclusões | 38.943 | 32.023 |
| Apuração do lucro real | 12.769 | 19.709 |
| Encargos a alíquota de 15% de Imposto de Renda | (1.870) | (2.906) |
| Adicional de 10% de Imposto de Renda | (1.253) | (1.947) |
| Encargos de Contribuição Social (Nota 2.2.15) | (2.554) | (2.715) |
| Ativo fiscal diferido | 3.134 | 1.924 |
| **Total de despesas de Imposto de Renda e Contribuição Social** | **(2.543)** | **(5.644)** |

**18. Outras receitas operacionais:** O saldo da rubrica "Outras receitas operacionais" no montante de R$ 580 (R$ 230 em 2015) refere-se basicamente a variação monetária ativa no montante de R$ 243 (R$ 178 em 2015), remuneração como agente fiduciário de debêntures no montante de R$ 216 e remuneração do Programa Minha Casa Minha Vida no montante de R$ 11 (R$ 64 em 2015).

**19. Resultado não operacional:** Referem-se basicamente ao resultado obtido na alienação dos bens não de uso próprio registrados em Outros Valores e Bens.

**20. Transação com partes relacionadas:** O Banco e suas empresas coligadas e controlada mantêm transações entre si, e são divulgadas em atendimento à Resolução CMN nº 3.750/2009. As transações envolvendo partes relacionadas são realizadas em condições de mercado no tocante a encargos e prazos. Os saldos destas transações são:

| | **2016** | **2015** |
|---|---|---|
| **Passivo** | | |
| Relações interdependências | 38 | 19 |
| Depósitos a prazo | 12.921 | 30.384 |
| **Total do passivo** | **12.959** | **30.403** |
| **Despesas** | | |
| Despesas de captação no mercado | 3.573 | 4.188 |
| Outras despesas administrativas | 317 | 376 |
| **Total de despesas** | **3.890** | **4.564** |

**Remuneração dos administradores:** Os administradores do Banco são remunerados por meio de salários e registrados sob o regime CLT e estão apresentados na rubrica "Despesas de pessoal", no resultado do exercício. O salário atribuído no período ao pessoal chave da Administração corresponde a R$ 645 (R$ 590 em 2015). O Banco não concede planos de benefício pós-emprego, benefícios de rescisão de contrato de trabalho, outros benefícios de longo prazo ou remuneração baseada em ações para a Diretoria e Administração.

**21. Patrimônio líquido: a) Capital social:** Conforme Ata da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 01 de junho de 2016, homologada pelo Banco Central do Brasil, foi aprovada a redução do Capital Social em R$ 50.603 mediante devolução da participação à acionista Tricury Participações Ltda. da totalidade das quotas representativas do capital social da Omega Administração e Participações Ltda., passando o Capital Social a ser representado por 386.552.410 ações ordinárias nominativas, sem valor nominal (482.716.393 em 2015). **b) Reservas de lucros:** A Reserva legal é constituída a taxa de 5% sobre o lucro líquido até atingir o limite fixado em lei, e o saldo remanescente destinado a reservas estatutárias, ficando a disposição da Assembleia Geral. **c) Dividendos e juros sobre o capital próprio:** O Capital é remunerado por meio da distribuição de dividendo mínimo obrigatório, previsto no estatuto, de 25% sobre o lucro líquido ajustado do exercício. A distribuição de dividendos está sujeita à proposta da Diretoria e à Assembleia Geral de Acionistas, a qual poderá deliberar sobre a retenção total ou parcial dos lucros. O Banco realizou distribuição de dividendos que totalizaram R$ 3.188 (R$ 3.019 em 2015) e pagou a remuneração do capital próprio aos acionistas, calculada nos termos da Lei nº 9.249 de 26 de dezembro de 1995, no montante de R$ 16.350 (R$ 14.650 em 2015).

**22. Outras informações: a) Fianças:** As fianças prestadas a clientes somam R$ 2.554 (R$ 11.507 em 2015). **b) Acordo de Basileia – limite operacional:** O Banco encontra-se enquadrado nos limites mínimos de capital realizado e patrimônio líquido requeridos pela Resolução CMN nº 2.099/94 que versa sobre o Acordo de Basileia e atualizada com o Novo Acordo de Capital (Basileia II), cuja apuração do Patrimônio de referência e do Patrimônio de referência exigido foram alteradas pelas Resoluções CMN nºs 4.192/13 e 4.193/13. O índice de Basileia Amplo do Banco corresponde a 48,31% (44,26% em 2015). **c) Gestão de riscos:** i) Gestão de risco de mercado: relacionado às flutuações de preços e taxas, ou seja, às oscilações de mercados de taxas de juros dentro do país, que geram reflexos nos preços dos ativos e passivos negociados nos mercados. Para atendimento ao requerido pela Resolução CMN nº 3.464/07 foi implantada no Banco uma estrutura específica para gerenciamento dos riscos de mercado e de suas operações, aprovada pela Diretoria. ii) Gestão de risco operacional: para atendimento ao requerido pela Resolução CMN nº 3.380/06 foi implementada no Banco uma estrutura específica para gerenciamento dos riscos nas atividades operacionais, aprovada pela Diretoria. iii) Gestão de risco de crédito: possibilidade de ocorrência de perdas para o Banco, associadas ao não cumprimento pela contraparte de empréstimo ou operação financeira, de suas obrigações nos termos pactuados. Para atendimento ao requerido pela Resolução CMN nº 3.721/09 foi implementada no Banco uma estrutura específica para gerenciamento dos riscos de crédito, aprovada pela Diretoria. iv) Gestão de risco de liquidez: relacionado ao descasamento de fluxos financeiros de ativos e passivos, com reflexos sobre a capacidade financeira do Banco em obter recursos para honrar seus compromissos. v) Gestão de capital: processo contínuo de avaliação da suficiência de capital frente aos riscos assumidos, buscando a manutenção em níveis sempre adequados. Para atendimento à Resolução CMN nº 3.988/11 foi implantada uma estrutura específica para gerenciamento do capital envolvendo diretoria, gerência de negócios, riscos e compliance, contabilidade e com apoio da auditoria interna. vi) Instrumentos financeiros: o Banco mantém políticas e estratégias operacionais e financeiras visando liquidez, segurança e rentabilidade dos seus ativos. Desta forma possui procedimentos de controle e acompanhamento das transações e saldos dos seus instrumentos financeiros, com o objetivo de monitorar os riscos e taxas vigentes em relação as praticadas no mercado. O Banco não possui posições ou transações com instrumentos financeiros derivativos a serem informadas. As informações relativas à gestão de riscos, ao Patrimônio de referência exigido (PRE), de que trata a Resolução CMN nº 4.193/13, à adequação do Patrimônio de referência (PR), definido nos termos da Resolução CMN nº 4.192/13 e as informações referentes a Razão de Alavancagem encontram-se à disposição dos interessados em nosso sítio institucional www.bancotricury.com.br, conforme disposições publicadas nas Circulares nº 3.477/09 e nº 3.678/15 do BACEN. O gerenciamento desses riscos é efetuado por meio de controles que permitem o acompanhamento diário das operações, quanto às diretrizes e aos limites estabelecidos pela Administração do Banco, sendo que não estão previstas em suas políticas operações que não objetivem "hedge" de suas posições ativas e passivas.

**A Diretoria**

**Contador: Rogério Dias - CRC 1SP 180.027/O-0**

## Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Aos Acionistas e Administradores do **Banco Tricury S.A.**
São Paulo – SP

**Opinião:** Examinamos as demonstrações contábeis do **Banco Tricury S.A.** ("Banco"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício e semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **Banco Tricury S.A.** em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil. **Base para opinião:**Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação ao Banco, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor:** A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar o Banco ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: • Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. • Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração. • Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco a não mais se manter em continuidade operacional. • Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de janeiro de 2017.

BDO

**BDO RCS Auditores Independentes SS - CRC 2 SP 013846/O-1**

**Alfredo Ferreira Marques Filho** – **Contador CRC 1SP 154954/O-3**

**David Elias Fernandes Marinho** – **Contador CRC 1SP 245857/O-3**