

# **Demonstrações Financeiras**

## **Scania Banco S.A.**

Relatório dos Auditores Independentes sobre as  
Demonstrações Financeiras em  
30 de junho de 2016 e 2015

# Scania Banco S.A.

## Demonstrações financeiras

30 de junho de 2016 e 2015

### Índice

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

#### Demonstrações financeiras auditadas

Balancos patrimoniais ..... 3

Demonstrações do resultado ..... 5

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido ..... 6

Demonstrações dos fluxos de caixa ..... 7

Notas explicativas às demonstrações financeiras ..... 8

## **Relatório dos auditores independentes**

### **Aos Acionistas e aos Administradores Scania Banco S.A.**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais do Scania Banco S.A. (“Banco”), que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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

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

### **Responsabilidade dos auditores independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações financeiras com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras 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, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e a adequada apresentação das demonstrações financeiras do Banco para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para expressar uma opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco. Uma auditoria inclui também a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações financeiras 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 anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do Scania Banco S.A. em 30 de junho de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil.

São Paulo, 17 de agosto de 2016

PricewaterhouseCoopers  
Auditores Independentes  
CRC 2SP000160/O-5

Maria José De Mula Cury  
Contadora CRC 1SP192785/O-4

## Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais em  
30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

	Jun 16	Jun 15
Ativo		
Circulante	869.115	949.667
Disponibilidades (Nota 3b)	179	270
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Notas 5,6)	200.032	240.336
Aplicações em depósitos interfinanceiros	200.032	240.336
Operações de crédito (Nota 8)	653.794	682.881
Operações de crédito - setor privado	680.427	705.560
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(26.633)	(22.679)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 8)	1.515	2.969
Operações de arrendamento mercantil – setor privado	1.564	3.041
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(49)	(72)
Outros créditos	6.356	11.005
Rendas a Receber	14	14
Diversos (Nota 9)	6.342	10.991
Outros valores e bens	7.239	12.206
Outros valores e bens	7.239	12.206
Realizável a longo prazo	952.247	1.224.611
Títulos e valores mobiliários (Nota 7)	481	433
Títulos de Renda Fixa	481	433
Operações de crédito (Nota 8)	891.489	1.185.911
Operações de crédito - setor privado	911.441	1.207.831
Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa	(19.952)	(21.920)
Operações de arrendamento mercantil (Nota 8)	1.561	2.890
Operações de arrendamento mercantil – setor privado	1.609	2.920
Provisão para operações de arrendamento mercantil de liquidação duvidosa	(48)	(30)
Outros créditos (Nota 9)	58.716	35.377
Diversos	58.716	35.377
Permanente	4.371	4.551
Investimentos em controlada (Nota 10)	3.980	4.203
Imobilizado de uso	51	-
Intangível	340	348
Total do ativo	1.825.733	2.178.829

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Scania Banco S.A.

Balancos patrimoniais em  
30 de junho de 2016 e 2015  
(Em milhares de reais)

	Jun 16	Jun 15
Passivo		
Circulante	613.056	674.855
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 12)	591.104	656.576
Repasses do país	591.104	656.576
Outras obrigações	21.952	18.279
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	209	65
Fiscais e previdenciárias (Nota 13a)	11.517	6.164
Dívidas subordinadas (Nota 13c)	2.304	2.134
Diversos (Nota 13b)	7.922	9.916
Exigível a longo prazo	966.989	1.276.808
Obrigações por empréstimos e repasses (Nota 12)	887.778	1.197.258
Repasses do país	887.778	1.197.258
Outras obrigações	79.211	79.550
Fiscais e previdenciárias (Nota 13a)	111	450
Dívidas subordinadas (Nota 13c)	79.100	79.100
Resultado dos exercícios futuros (Nota 14)	2.900	3.522
Patrimônio líquido (Nota 15)	242.788	223.644
Capital		
De domiciliados no exterior	200.000	200.000
Reserva legal	2.467	1.510
Reservas estatutárias	40.321	22.134
Total do passivo e patrimônio líquido	1.825.733	2.178.829

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Scania Banco S.A.

### Demonstrações do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015

(Em milhares de reais), exceto lucro por lote de mil ações

	Jun 16	Jun 15
Receitas da intermediação financeira	74.901	73.820
Operações de crédito	56.890	57.332
Operações de arrendamento mercantil	2.501	2.021
Resultado de operações com aplicações financeiras e títulos e valores mobiliários	15.510	14.467
Despesas da intermediação financeira	(52.966)	(46.521)
Operações de captação no mercado	(5.804)	(5.132)
Operações de empréstimos, cessões e repasses	(26.393)	(27.678)
Operações de arrendamento mercantil	(2.557)	(1.676)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa (Nota 8)	(18.212)	(12.035)
Resultado bruto da intermediação financeira	21.935	27.299
Outras receitas / (despesas) operacionais	(9.751)	(9.616)
Rendas de prestação de serviços	943	866
Despesas de pessoal (Nota 16)	(9.723)	(7.889)
Outras despesas administrativas (Nota 17)	(9.357)	(9.153)
Despesas tributárias	(2.164)	(2.022)
Resultado de participações em controlada (Nota 10)	914	1.322
Outras receitas operacionais (Nota18)	10.934	7.279
Outras despesas operacionais (Nota18)	(1.298)	(19)
Resultado operacional	12.184	17.683
Resultado não operacional (Nota 19)	(298)	(373)
Resultado antes da tributação e da participação sobre resultado	11.886	17.310
Imposto de renda e contribuição social (Nota 20a)	(5.301)	(6.632)
Provisão para Imposto de renda	(6.113)	(3.414)
Provisão para contribuição social	(4.653)	(2.035)
Imposto fiscal diferido	5.465	(1.183)
Lucro líquido do semestre	6.585	10.678
Lucro por ações	0,033	0,053

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Scania Banco S.A.

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

	Capital Social	Reservas de Lucros		Lucros acumulados	Total
		<i>Reserva Legal</i>	<i>Reserva Estatutária</i>		
Saldo em 31 de dezembro de 2014	200.000	976	11.990	-	212.966
Lucro líquido do semestre	-	-	-	10.678	10.678
Destinação para reservas de lucros	-	534	10.144	(10.678)	-
Saldo em 30 de junho de 2015	200.000	1.510	22.134	-	223.644
Saldo em 31 de dezembro de 2015	200.000	2.138	34.065	-	236.203
Lucro líquido do semestre	-	-	-	6.585	6.585
Destinação para reservas de lucros	-	329	6.256	(6.585)	-
Saldo em 30 de junho de 2016	200.000	2.467	40.321	-	242.788

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Scania Banco S.A.

Demonstrações dos fluxos de caixa  
Semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015.  
(Em milhares de reais)

	01/01/2016 a 30/06/2016	01/01/2015 a 30/06/2015
Atividade operacional		
Lucro líquido ajustado do semestre	18.473	22.586
Lucro líquido do semestre	6.585	10.678
Ajustes ao lucro líquido	11.888	11.908
Amortizações	55	12
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	18.212	12.035
Impostos diferidos	(5.465)	1.183
Resultado de participação em controladas	(914)	(1.322)
Varição de ativos e obrigações	(65.267)	86.519
(Aumento) / Redução em títulos e valores mobiliários	(75)	134.795
Redução em operações de crédito	132.611	213.808
(Aumento) / Redução em outros créditos	(2.260)	6.234
(Redução) em outras obrigações	(21.440)	(22.397)
(Redução) em resultado dos exercícios futuros	(311)	(309)
Impostos pagos	10.766	9.103
Aumento em obrigações dívida subordinada	171	171
(Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(184.729)	(254.886)
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades operacionais	(46.794)	109.105
Atividades de investimento		
Aplicações no Intangível	298	(155)
Alienação do Imobilizado	(69)	-
Caixa líquido gerado (aplicado) nas atividades de investimentos	229	(155)
Aumento de caixa e equivalente de caixa	(46.565)	108.950
Caixa e equivalentes de caixa	(46.565)	108.950
Caixa e equivalente de caixa no início do semestre	246.776	131.656
Caixa e equivalente de caixa no fim do semestre	200.211	240.606

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Scania Banco S.A.**

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### **1. Contexto operacional**

O Scania Banco S.A. (“Banco”) foi constituído em 12 de agosto de 2009 e obteve a autorização de funcionamento junto ao Banco Central do Brasil – BACEN em 4 de dezembro de 2009, para operar sob a forma de banco múltiplo, com as carteiras de crédito, financiamento e investimento, e arrendamento mercantil. O Scania Banco S.A. iniciou suas operações durante o primeiro trimestre de 2010 e tem seguido o Plano de Negócios apresentado ao Banco Central do Brasil em 2008, realizando operações de FINAME, FINAME Leasing, Leasing, Crédito Direto ao Consumidor – CDC e Vendor. As operações visam suportar as vendas aos clientes de produtos da marca Scania.

Os benefícios dos serviços prestados entre as empresas do Grupo Scania e os custos de estrutura operacional e administrativos são absorvidos em conjunto ou individualmente.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela diretoria em 15 de agosto de 2016.

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

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil que incluem as diretrizes contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações Lei 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09 e normas estabelecidas pelo Banco Central do Brasil - BACEN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF.

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 perdas, 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 operações de arrendamento mercantil são demonstradas pelo seu valor presente, calculado com base na taxa interna de retorno de cada contrato. Desta forma, o valor residual, assim como as demais contas que compõem o cálculo do valor presente das operações de arrendamento mercantil e seus respectivos resultados, foram reclassificadas para o grupo de “Operações de arrendamento mercantil”.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

Os pronunciamentos contábeis já aprovados pelo BACEN são:

CPC01 - Redução ao valor recuperável de ativos – Resolução CMN nº 3.566/08;  
CPC 03 - Demonstrações dos fluxos de caixa – Resolução CMN nº 3.604/08;  
CPC 05 - Divulgação sobre partes relacionadas – Resolução CMN nº 3.750/09;  
CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações – Resolução CMN nº 3.989/11;  
CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro –  
Resolução CMN nº 4.007/11;  
CPC 24 - Evento Subsequente – Resolução CMN nº 3.973/11;  
CPC 25 - Provisões, passivos contingentes e ativos contingentes – Resolução CMN  
nº 3.823/09;  
Pronunciamento Conceitual Básico – Resolução CMN nº 4.144/12;  
CPC 33 – Benefícios a empregados – Resolução CMN nº 4.424/15, vigente a partir  
de 01 de janeiro de 2016.

### 3. 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. 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 são atualizadas até a data do balanço.

#### b) Caixa e equivalentes de caixa

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

#### c) Aplicações interfinanceiras de liquidez

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

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 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 foram 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 e valores mobiliários classificados na categoria “títulos para negociação” são registrados pelo seu custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados a valor de mercado sendo o resultado da valorização ou desvalorização computado ao resultado.

Títulos mantidos até o vencimento: são aqueles para os quais há a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento, são avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do período.

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o Banco não possuía instrumentos financeiros derivativos.

### e) Operações de crédito e arrendamento mercantil e provisão para perdas em operações de crédito

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

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

As operações de crédito e arrendamento mercantil estão registradas a valor presente, calculadas “pro rata” dia com base na variação do indexador e na taxa de juros pactuada, sendo atualizada até o 60º dia de atraso.

As rendas das operações de crédito vencidas há mais de 60 dias, independentemente de seu nível de risco, somente são reconhecidas como receita quando efetivamente recebidas.

As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

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

A provisão para créditos de liquidação duvidosa, considerada suficiente pela Administração, atende ao requisito estabelecido pela Resolução nº 2.682 do Banco Central do Brasil, conforme demonstrado na Nota 8.

### f) Outros Valores e Bens

Bens não de uso próprio: Está representado por bens não de uso próprio da instituição, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados por provisão para perda no valor recuperável, quando necessário.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

g) Redução do valor recuperável de ativos não financeiros - (Impairment)

O registro contábil de um ativo deve evidenciar 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 uma provisão, ajustando o valor contábil líquido. Essas provisões são reconhecidas no resultado do semestre.

Os valores dos ativos não financeiros são revistos anualmente, exceto créditos tributários, cuja realização é avaliada semestralmente.

h) Investimentos

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

i) Outros Créditos – Diversos

São demonstrados pelo custo de aquisição, incluindo os rendimentos e variações monetárias auferidas e ajustados ao valor de realização, quando aplicável.

j) Obrigações por empréstimos e repasses e dívida subordinada

As operações estão registradas por seus respectivos valores, acrescidos dos encargos exigíveis até a data do balanço reconhecidos em base “pro rata” dia.

k) Outras obrigações – Diversas

Demonstrado pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias incorridos.

l) Imposto de renda e contribuição social

As provisões para o imposto de renda (IRPJ) e contribuição social (CSLL), quando devidas, são calculadas com base no lucro ou prejuízo contábil, ajustado pelas adições e exclusões de caráter permanente e temporária, sendo o imposto de renda determinado pela alíquota de 15%, acrescida de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 120 no semestre e a contribuição social pela alíquota de 20% a partir de 1º de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018 (2015 - 15%).

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre adições temporárias. 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.

Em 06 de outubro de 2015, foi publicada a Lei nº 13.169, conversão da Medida Provisória nº 675, que elevou a alíquota da Contribuição Social de 15% para 20% de 01 de setembro de 2015 até 31 de dezembro de 2018, para instituições financeiras seguradoras e administradoras de cartão de crédito.

### m) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais, fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes obrigações legais e divulgação de provisões são efetuados de acordo com os critérios definidos na Resolução nº 3.823 de 16 de dezembro de 2009 do Banco Central do Brasil e Pronunciamento Técnico CPC 25, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), 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 classificadas como possível risco de perda não requerem constituição de provisão, mas requerem divulgação e as classificadas como risco remoto não requerem provisão ou divulgação.

### n) Resultado de Exercícios Futuros

Entende-se como rendas antecipadas (resultado de exercício futuros) as receitas de exercícios futuros correspondente a um acréscimo no ativo da entidade que ocorreu antes do cumprimento da obrigação contratual (prestação do serviço), sobre os quais não haja quaisquer perspectivas de exigibilidade e cuja apropriação, como renda efetiva, dependa apenas, da fluência do prazo.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 4. Gerenciamento de riscos

A gestão de riscos do Banco é feita de forma a cumprir com as segregações definidas as regras do Banco Central do Brasil (BACEN) e Conselho Monetário Nacional (CMN). Estão contemplados os seguintes riscos:

Risco de crédito: Exige alto grau de disciplina e controle das análises e das operações efetuadas, preservando a integridade e a independência dos processos. A política de crédito do Banco segue as melhores práticas da Matriz e tem por objetivo a segurança, qualidade e liquidez na aplicação dos ativos, agilidade e rentabilidade nos negócios, minimizando os riscos inerentes a qualquer operação de crédito, bem como orientar sobre a fixação de limites operacionais e a concessão de operações de crédito.

Risco operacional: É monitorado de forma a permitir a avaliação, controle e mitigação do risco decorrente da falta de consistência e adequação dos sistemas de informação, processamento e operações, bem como de falhas nos controles internos, fraudes ou qualquer tipo de evento não previsto, que venha a tornar impróprio o exercício das atividades do Scania Banco, resultando em perdas inesperadas. Os métodos utilizados são compatíveis com a realidade atual do Banco e para efeito de capital regulamentar, o Banco utiliza a Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada.

Risco de mercado: Através de metodologias condizentes com a realidade atual do Banco, o risco de mercado é gerenciado com transparência e elevado grau de confiança, sendo que nossas operações substancialmente consideradas como banking book.

Risco de Liquidez: É gerenciado por meio de estruturas, procedimentos e relatórios padrões que visam gerir a capacidade de pagamento do banco, considerando planejamento financeiro, limites de riscos e otimização de recursos disponíveis, permitindo uma tomada de decisão com grande agilidade e alto grau de confiança.

Gerenciamento de Capital: De acordo com os padrões globais de gestão de capital e as normas do Banco Central do Brasil, o Scania Banco S.A. considera as 4 categorias de risco (Risco de Crédito, Mercado, Liquidez e Operacional) ao monitorar e manter o capital mínimo. Além disso, consideramos o seguinte na revisão do nível de capital: (i) alterações normais no tipo e montante de operações bancárias e as flutuações do índice de capital total; (ii) custo ao captar caixa em curto prazo; (iii) sempre manter o nível de capital mínimo conforme exigido pelo Banco Central; e (iv) alterações no ambiente econômico que poderiam afetar o Banco ou clientes específicos.

Em atendimento à Circular 3.678 do BACEN, a estrutura e as metodologias aplicadas à Gestão de Risco do Scania Banco encontram-se disponíveis para acesso público

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

na website do Banco: <http://www.scania.com.br/solucoes-financeiras/scania-banco/>, que não faz parte das demonstrações financeiras.

O demonstrativo de alocação de capital regulamentar é feito de forma individual tomando-se como base os dados do Scania Banco S.A. Em conformidade com a regulamentação atual (Basileia III), para 30 de junho de 2016, o índice é de 15,56% conforme apresentado abaixo:

### Índice da Basileia III

Patrimônio de Referência (PR)	327.764
PR Mínimo Requerido para RWA	205.731
Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido	122.033
IB - Índice da Basileia	15,56%
Valor Correspondente ao RBAN	2.552
Margem sobre o PR considerando a RBAN	119.781

## 5. Caixa e equivalentes de caixa

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o caixa e equivalentes de caixa estão compostos como segue:

	Jun 16	Jun 15
Caixa e saldos em bancos-moeda nacional		
	179	270
Aplicações Interfinanceiras de liquidez		
	200.032	240.336
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>		
	<b>200.211</b>	<b>240.606</b>

## 6. Aplicações interfinanceiras de liquidez

### a) Aplicações em depósitos interfinanceiros

	Jun 16	Jun 15
Vencimento até 90 dias		
	200.032	240.336
<b>Total</b>		
	<b>200.032</b>	<b>240.336</b>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 7. Títulos e valores mobiliários

- a) Em 30 de junho de 2016 e 2015, as operações com títulos e valores mobiliários estão compostas como demonstrado a seguir:

	Jun 16		Jun 15	
	Custo		Custo	
	Atualizado	Valor de mercado	Atualizado	Valor de mercado
Títulos Mantidos até o vencimento (a) Carteira própria - livres	481	481	433	433
Total	481	481	433	433

- (a) As cotas do fundo de investimento são atualizadas, mensalmente, pelo valor da cota disponibilizada pelo BNDES.

### 8. Operações de crédito e arrendamento mercantil

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

	Jun 16	Jun 15
Financiamentos	1.591.868	1.913.391
Arrendamento mercantil	3.173	5.961
	<u>1.595.041</u>	<u>1.919.352</u>

- a) Composição da carteira por nível de risco

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

Jun 16

Nível	A vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	86.208	-	86.208	0,00%	-
A	427.511	5.231	432.741	0,50%	2.164
B	816.056	84.418	900.474	1,00%	9.005
C	36.414	74.340	110.754	3,00%	3.323
D	7.344	16.588	23.932	10,00%	2.393
E	720	8.334	9.054	30,00%	2.716
F	465	4.664	5.129	50,00%	2.564
G	-	7.438	7.439	70,00%	5.207
H	619	18.691	19.310	100,00%	19.310
Total	<u>1.375.337</u>	<u>219.704</u>	<u>1.595.041</u>		<u>46.682</u>

Jun 15

Nível	A vencer	Vencido	Total	Nível de provisão %	Valor da provisão
AA	230.030	-	230.030	0,00%	-
A	623.080	15.295	638.375	0,50%	3.192
B	773.859	87.674	861.533	1,00%	8.615
C	20.206	64.745	84.951	3,00%	2.549
D	1.797	63.606	65.403	10,00%	6.540
E	-	17.927	17.927	30,00%	5.378
F	-	3.712	3.712	50,00%	1.856
G	71	2.762	2.833	70,00%	1.983
H	128	14.460	14.588	100,00%	14.588
Total	<u>1.649.171</u>	<u>270.181</u>	<u>1.919.352</u>		<u>44.701</u>

### b) Movimentação da provisão para devedores duvidosos

	Jun 16	Jun 15
Saldo no início do semestre	45.791	54.674
Constituições/ (Reversões)	18.212	12.035
Baixa prejuízo	(17.321)	(22.008)
Saldo no final do semestre	<u>46.682</u>	<u>44.701</u>

### c) Por setor de atividade

	Jun 16	Jun 15
Indústria	42.186	30.479
Comércio	328.334	458.790
Serviços	1.199.546	1.397.263
Pessoas físicas	24.975	32.820
Total	<u>1.595.041</u>	<u>1.919.352</u>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### d) Por faixa de vencimento

	Jun 16	Jun 15
Vencidas a partir de 15 dias	20.992	22.585
Até 3 meses	211.995	209.137
De 3 meses a 1 ano	449.004	476.879
De 1 ano a 3 anos	740.241	905.856
De 3 anos a 5 anos	161.399	289.681
De 5 anos a 15 anos	11.410	15.214
<b>Total</b>	<b>1.595.041</b>	<b>1.919.352</b>

### e) Operações renegociadas

Nos semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015, foram renegociadas operações de crédito no montante de R\$ 7.151 e R\$ 795, respectivamente.

### f) Recuperação de créditos baixados para prejuízo

Nos semestres findos em 30 de junho de 2016 e 2015, foram recuperados créditos baixados para prejuízo no montante de R\$ 9.570 e R\$ 6.411, respectivamente, e estão registrados em outras receitas operacionais.

## 9. Outros créditos - Diversos

	Jun 16	Jun 15
Impostos a compensar	2.880	2.694
Créditos tributários (nota 20b)	58.414	42.275
Valores a liquidar carteira (D+1)	3.296	1.071
Devedores por depósitos em garantia	177	72
Outros	291	256
<b>Total</b>	<b>65.058</b>	<b>46.368</b>
Curto prazo	6.342	10.991
Longo prazo	58.716	35.377

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 10. Investimentos em controladas

<u>Scania Corretora de Seguros</u>	Jun 16	Jun 15
Saldo do investimento no início do período	3.066	2.881
Patrimônio líquido em 30 de junho de 2016 e 2015	3.980	4.203
Lucro líquido no semestre	914	1.322
Percentual de participação	99,99%	99,99%
Valor do investimento baseado na equivalência	3.980	4.203

### 11. Transações com partes relacionadas

#### a) Saldo das transações

	Jun 16	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Serviços	-	(16)
Marketing	-	(675)
Benefícios	-	29
Aluguel	-	(225)
Processamento de dados	-	(156)
Outras despesas administrativas	-	(44)
Dívida subordinada (Nota 13c)	(81.404)	(5.804)
	(81.404)	(6.891)
Scania Corretora de Seguros	(14)	90
Scania Consórcio	675	-
Codema comercial	6.017	-

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

	Jun 15	
	Ativo (Passivo)	Receita (Despesa)
SLA – Scania Latin America		
Serviços	-	(16)
Marketing	-	(280)
Benefícios	-	(60)
Aluguel	-	(264)
Processamento de dados	-	(169)
Outras despesas administrativas	-	(52)
Dívida subordinada (Nota 13c)	(81.234)	(5.132)
	(81.234)	(5.973)
Scania Corretora de Seguros	(14)	90
Scania Consórcio	220	(100)
Codema comercial	3.936	-

### 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\$ 1.867 e em 2015 R\$ 1.132, a qual é considerada benefício de curto prazo.

## 12. Obrigações por empréstimos e repasses

### Obrigações por empréstimos no país

	Jun 16	Jun 15
Até 3 meses	158.460	172.678
De 3 a 12 meses	432.644	483.898
De 1 a 3 anos	723.161	931.223
De 3 a 5 anos	153.207	251.936
De 5 a 15 anos	11.410	14.099
Total	1.478.882	1.853.834
Curto Prazo	591.104	656.576
Longo Prazo	887.778	1.197.258

Referem-se a repasses de recursos para operações de Finame com incidência de encargos financeiros definidos nas políticas operacionais do sistema do Banco Nacional de Desenvolvimento Econômico e Social – BNDES.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 13. Outras obrigações

#### a) Fiscais e previdenciárias

	Jun 16	Jun 15
Provisão para Impostos	10.766	5.447
Impostos e contribuições a recolher	751	717
Impostos e contribuições diferidos (Nota 19c)	111	450
Total	<u>11.628</u>	<u>6.614</u>
Curto Prazo	11.517	6.164
Longo Prazo	111	450

#### b) Diversos

	Jun 16	Jun 15
Provisão para pagamento a efetuar	886	843
Credores diversos	4.366	7.472
Provisão para passivos contingentes	498	11
Outras provisões	2.172	1.590
Total curto prazo	<u>7.922</u>	<u>9.916</u>

#### c) Dívida subordinada

Representada por captações que compõem o Capital Nível II, conforme autorizado pelo Banco Central.

Título	Valor emissão	Data emissão	Data vencimento	Taxa de Juros (a.a)	Valor em 30/06/2016	Valor em 30/06/2015
Letra Financeira	30.000	15/09/2011	15/09/2021	108% - CDI	31.284	31.120
Letra Financeira	29.100	11/05/2012	11/05/2022	109% - CDI	29.688	29.698
Letra Financeira	20.000	14/11/2013	14/11/2023	110% - CDI	20.432	20.416
Total	<u>79.100</u>				<u>81.404</u>	<u>81.234</u>

#### d) Passivos contingentes

(i) *Provisões trabalhistas* - Os valores das contingências são provisionados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos externos. O valor indicado como risco provável de perda com estimativa confiável é provisionado integralmente e acrescido de encargos.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

(ii) *Provisões cíveis* - Os valores das contingências são avaliados de acordo com as análises do valor potencial de perda para as ações individualmente, considerando o estágio atual do processo, o posicionamento dos tribunais em relação à matéria discutida e o parecer de consultores jurídicos.

(iii) *Provisões fiscais* - As provisões para contingências fiscais são representadas por um único processo referente a contestação quanto ao município de recolhimento do ISS sobre operações de leasing, nos termos da Lei Complementar nº 116/03.

### Passivos contingentes classificados como perdas prováveis

Em 30 de junho de 2016 e 2015, o montante de provisões para contingências trabalhistas foi de R\$ 96 e R\$ 6, representados por 1 processo. Os processos cíveis somam R\$ 402 e R\$ 5, respectivamente, representados por 40 processos.

### Passivos contingentes classificados como perdas possíveis

Em 30 de junho de 2016 e 2015, respectivamente, as contingências passivas classificadas como perda possível estão representadas por 39 processos de natureza cível, trabalhista e tributário que somam, com base nos valores atribuídos aos respectivos processos pelas partes reclamantes R\$ 401 e R\$ 1.705 e estão representados, substancialmente, pelos seguintes processos:

- Ações revisionais de cláusulas de contratos de empréstimos e financiamentos;
- Ações trabalhistas;

Em 30 de junho de 2016 e 2015, não houve registro de contingências ativas.

## 14. Resultado de exercícios futuros

O valor refere-se a subsídios da Scania Latin America Ltda, relativo a contratos de equalização de taxa de juros, considerados suficientes para remunerar adequadamente as operações efetuadas pelo Scania Banco S.A, a apropriação do resultado é feita pelo prazo do contrato.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 15. Patrimônio Líquido

#### a) Capital social

Em 30 de junho de 2016, o capital social de R\$ 200.000 está representado por 200.000.000 ações ordinárias (2015 - 200.000.000 ações), nominativas, sem valor nominal e sem direito de voto e foi totalmente integralizado por acionistas domiciliados no exterior.

#### b) Distribuição de dividendos

O Estatuto Social estabelece dividendo mínimo obrigatório de 25% sobre lucro líquido, calculado nos termos da legislação societária. Em reunião do conselho de administração realizada em 03 de março de 2016, foi aprovada a dispensa do pagamento de dividendos e a destinação do lucro líquido para reservas de lucros.

#### c) Reserva legal

O Banco deve destinar 5% do lucro líquido de cada exercício social para a reserva legal, que não poderá exceder a 20% do capital integralizado. O Banco poderá deixar de destinar parcela do lucro líquido para a reserva legal no exercício em que o saldo desta reserva, acrescido do montante das reservas de capital, exceder a 30% do capital social.

#### d) Reserva estatutária

Tem a finalidade de garantir recursos para o pagamento de dividendos, inclusive na forma de juros sobre o capital próprio, ou suas antecipações, visando manter o fluxo de remuneração aos acionistas.

### 16. Despesas de pessoal

	jun/16	jun/15
Benefícios	1.916	1.208
Encargos	1.525	1.449
Proventos	4.135	3.858
Honorários	1.867	1.132
Treinamento	269	217
Estágio	11	25
Total	<u>9.723</u>	<u>7.889</u>

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 17. Outras despesas administrativas

	Jun 16	Jun 15
Despesa de aluguel	225	264
Despesa de processamento de dados	752	706
Despesa de serviços técnicos especializados	1.600	1.597
Despesa de promoção e relações públicas	982	861
Despesa de viagens	454	322
Despesa de comunicação	106	99
Despesa de transporte	397	408
Despesa de publicação	45	36
Despesas de serviços do sistema financeiro	499	396
Despesas de BNDU	2.350	3.929
Contribuições e doações	86	66
Outras despesas administrativas	1.863	469
Total	9.357	9.153

### 18. Outras receitas e despesas operacionais

	Jun 16	Jun 15
Recuperação de créditos baixados para prejuízo	9.570	6.411
Ressarcimento de custas judiciais	1.353	868
Outras receitas operacionais	11	-
Outras despesas operacionais	(1.717)	(19)
Total	9.217	7.260

### 19. Resultado não operacional

No semestre findo em 30 de junho de 2016, o valor de R\$(298) e R\$ (373) em 30 de junho de 2015, corresponde principalmente a venda de bens recebidos em dação de pagamento para a liquidação de operações de crédito.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### 20. Imposto de renda e contribuição social

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

##### a.1) *Demonstrativo de imposto de renda e contribuição social*

	Jun 16	Jun 15
Ativo fiscal diferido de imposto de renda	2.923	(704)
Ativo fiscal diferido de contribuição social	2.338	(422)
Imposto de renda valores correntes	(6.113)	(3.414)
Contribuição social valores correntes	(4.653)	(2.035)
Passivo fiscal diferido de imposto de renda	204	(57)
<b>Total</b>	<b>(5.301)</b>	<b>(6.632)</b>

##### a.2) *Reconciliação do imposto de renda e contribuição social*

	Jun 16		Jun 15	
	IRPJ	CSLL	IRPJ	CSLL
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	11.886	11.886	17.310	17.310
Efeito das adições e exclusões no cálculo dos tributos:	12.899	11.378	(3.596)	(3.741)
PDD (Adição)	18.212	18.212	12.035	12.035
PDD (Exclusão)	(7.264)	(7.264)	(15.163)	(15.163)
Equivalência patrimonial	(914)	(914)	(1.322)	(1.322)
Gratificações a Administradores	707	-	371	-
Outras adições e exclusões	600	600	384	384
Superveniência/Insuficiência de depreciação	814	-	(226)	-
Títulos para negociação	-	-	13	13
Outras adições e exclusões temporárias	744	744	312	312
Lucro real e base de cálculo dos tributos	24.785	23.264	13.714	13.569
Imposto de renda e contribuição social – valores correntes	6.185	4.654	3.416	2.036
(-) Deduções de incentivos fiscais	(71)	-	(1)	-
(-) Impostos Retidos	(1)	(1)	(1)	(1)
Imposto de renda e contribuição social sobre adições temporárias	(2.923)	(2.338)	704	422
Imposto de renda – passivo diferido	(204)	-	57	-
Imposto diferido	(3.127)	(2.338)	761	422
Total imposto de renda e contribuição social corrente	2.986	2.315	4.175	2.457

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### b) Créditos tributários

Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporariamente indedutíveis.

Os créditos tributários apresentaram a seguinte movimentação:

Descrição	Saldo 31/12/2015	Constituições	Realizações	Saldo 30/06/2016
<u>Diferenças temporárias</u>				
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - IRPJ	28.731	4.553	(1.816)	31.468
Outras diferenças temporárias	798	523	(336)	985
	<u>29.529</u>	<u>5.076</u>	<u>(2.152)</u>	<u>32.453</u>
Provisão para créditos de liquidação duvidosa - CSLL	22.985	3.642	(1.453)	25.174
Outras diferenças temporárias	638	418	(269)	787
	<u>23.623</u>	<u>4.060</u>	<u>(1.722)</u>	<u>25.961</u>
Total	<u>53.152</u>	<u>9.136</u>	<u>(3.874)</u>	<u>58.414</u>

Os créditos tributários serão compensados dentro do prazo permitido pela Resolução nº 3.355 e a compensação depende da natureza do crédito gerado. Os créditos tributários de impostos e contribuições foram constituídos sobre diferenças temporárias.

	Jun 16		
Créditos tributários	IRPJ	CSLL	TOTAL
Até 1 ano	7.118	5.695	12.813
De 1 a 2 anos	9.465	7.572	17.037
De 2 a 3 anos	9.382	7.505	16.887
De 3 a 4 anos	3.341	2.672	6.013
De 4 a 5 anos	3.147	2.517	5.664
Total	<u>32.453</u>	<u>25.961</u>	<u>58.414</u>
Total a valor Presente (*)	<u>25.115</u>	<u>20.091</u>	<u>45.206</u>

(\*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa média de captação.

## Scania Banco S.A.

Notas explicativas da administração às demonstrações financeiras-  
Em 30 de junho de 2016  
(Em milhares de reais)

### c) Obrigações fiscais diferidas

Descrição	Saldo 31/12/2015	Constituições	Realizações	Saldo 30/06/2016
<u>Imposto de renda</u>				
Adições temporárias - Superveniência	314	-	(203)	111
Total	<u>314</u>	<u>-</u>	<u>(203)</u>	<u>111</u>

As obrigações fiscais diferidas terão sua realização conforme o vencimento da carteira de arrendamento mercantil. As operações de arrendamento mercantil do Scania Banco têm como prazo cinco anos, portanto o valor constituído será realizado até 2019.

## 21. Benefícios a empregados

Em 25 de junho de 2015, o Banco Central do Brasil publicou a Resolução nº 4.424 no qual dispõe que as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem observar a partir de 01 de janeiro de 2016, o Pronunciamento Técnico CPC 33 – Benefícios a Empregados aprovado pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis em 07 de dezembro de 2012.

A Administração avaliou os impactos de sua adoção e o pronunciamento não acarretará efeitos contábeis relevantes nas demonstrações financeiras do Banco.