

Relatório de Gerenciamento de Riscos - Transparência de Basileia III (Circular no. 3.678/14)



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
FPR de 15%	8.519	8.880	10.997	13	-	-
FPR de 20%	184	79	109	1.237	252	252
FPR de 50%	-	-	-	-	8.215	8.215
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.251.161	4.044.220	4.019.286	4.385.789	3.966.235	3.966.235
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	5.442	11.161	11.437	-	-	-
FPR de 300%	43.419	44.289	23.060	25.901	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.308.726	4.108.630	4.064.889	4.412.940	3.974.702	3.974.702
RWA - parcelas (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
Valor total da parcela - RWAcpad	4.308.726	4.108.630	4.064.889	4.412.940	3.974.702	3.974.702
Valor total da parcela - RWAcam	56.466	49.768	86.217	75.672	70.001	70.001
Valor total da parcela - RWAopad	260.743	260.743	299.476	223.490	330.415	330.415
Valor total do montante RWA	4.625.935	4.419.141	4.450.581	4.712.101	4.375.118	4.375.118

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Conglomerado Prudencial. Demais informações relativas ao PR e índices de

Basileia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

* Considerado apenas no cálculo para fins do valor da EPR

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
PF – outros	19.221	19.728	21.913	22.887	22.606	21.932
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	129.177	125.116	122.647	143.433	143.324	144.753
PJ – outros.	3.537.923	3.429.846	3.292.917	3.156.183	3.014.433	2.937.719
Carteira	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	3.104.404

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 4,28% no último trimestre e queda de 13,73% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
10 Maiores	697.062	697.321	695.006	657.920	631.823	614.341
11* a 100* maior	793.238	793.846	741.132	742.543	751.893	738.574
100 Maiores	1.490.300	1.490.074	1.436.138	1.400.463	1.383.715	1.352.915
Demais Clientes	2.196.021	2.084.616	2.001.339	1.922.041	1.796.648	1.751.489
Carteira	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	3.104.404

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes sofreu uma queda de 3,97% no trimestre e 9,36% em comparação ao mesmo trimestre de 2015. Os 100 maiores decréscimo de 1,2% no trimestre e 7,15% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
10 Maiores	19%	20%	20%	20%	19,9%	19,8%
11* a 100* maior	21,5%	22,2%	21,6%	22,3%	23,6%	23,8%
100 Maiores	40%	42%	42%	42%	43,5%	43,6%
Demais Clientes	60%	58%	58%	58%	56,5%	56,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
Sul	1.032.147	1.014.747	975.974	938.508	898.584	871.617
PF – outros	2.605	2.754	2.845	2.804	2.978	2.895
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.887	14.177	19.902	30.316	35.178	24.535
PJ – outros.	1.014.656	997.816	953.227	905.388	860.428	844.186
Sudeste	1.392.255	1.361.509	1.314.120	1.282.133	1.268.560	1.240.412
PF – outros	5.216	4.683	5.051	5.354	5.326	5.021
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	23.306	27.656	31.534	42.586	44.228	46.023
PJ – outros.	1.363.733	1.329.170	1.277.535	1.234.193	1.219.005	1.189.368
Centro-Oeste	351.510	335.022	324.686	305.115	277.218	271.220
PF – outros	3.315	3.236	4.121	3.660	3.215	3.388
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.671	5.082	5.235	5.608	5.348	6.179
PJ – outros.	343.525	326.704	315.330	295.848	268.655	261.653
Nordeste	531.429	494.286	467.528	451.001	415.660	395.246
PF – outros	1.678	2.518	3.173	3.465	3.581	3.493
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.527	5.658	6.911	9.549	12.534	12.687
PJ – outros.	523.224	486.111	457.444	437.987	399.546	379.067
Norte	378.979	369.127	355.168	345.746	320.342	325.909
PF – outros	6.407	6.538	6.723	7.604	7.506	7.135
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	79.786	72.544	59.064	55.374	46.036	55.329
PJ – outros.	292.785	290.045	289.381	282.768	266.800	263.446
Carteira	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	3.104.404

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Centro-Oeste com decréscimo de 9,14% e a região Nordeste apresentou queda de 21,78% em comparação ao mesmo trimestre de 2015 .

Diversificação da Carteira por Região (%)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
Sul	28%	28%	28%	28%	28%	28%
Sudeste	38%	38%	38%	39%	40%	40%
Centro-Oeste	10%	9%	9%	9%	9%	9%
Nordeste	14%	14%	14%	14%	13%	13%
Norte	10%	10%	10%	10%	10%	10%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
1 - Aluguel e Serviços	408.411	393.079	378.138	383.994	413.825	399.300
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.384	5.917	7.152	8.240	8.550	5.001
PJ – outros.	403.027	387.161	370.986	375.754	405.275	394.300
2 - Comércio e Reparo de Veículos	193.649	186.072	183.118	178.438	172.113	161.272
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.811	1.752	1.745	4.270	7.187	770
PJ – outros.	191.839	184.320	181.372	174.168	164.926	160.502
3 - Construção Geral	623.572	579.539	546.508	514.422	475.768	462.740
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.845	12.685	13.277	13.517	16.231	16.911
PJ – outros.	611.728	566.853	533.232	500.905	459.537	445.829
4 - Edificações	295.394	278.958	269.998	257.549	236.088	230.056
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	322	282	1.163	2.882	4.682	4.534
PJ – outros.	295.072	278.676	268.835	254.667	231.406	225.522
5 - Extração e Fabricação	215.606	203.839	203.775	202.629	193.486	188.152
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.384	2.268	4.221	8.427	7.654	7.385
PJ – outros.	212.222	201.572	199.554	194.202	185.832	180.766
6 - Infra Estrutura	1.191.347	1.160.889	1.102.514	1.031.337	948.016	927.579
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	99.303	92.726	83.331	86.880	75.524	78.393
PJ – outros.	1.092.044	1.068.163	1.019.183	944.457	872.492	849.187
7 - Madeira e Celulose	93.779	94.195	88.585	82.992	81.636	88.002
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.468	1.378	1.208	1.093	3.769	9.263
PJ – outros.	92.311	92.817	87.378	81.898	77.866	78.739
8 - Transporte e Armazenagem	227.805	243.637	240.619	252.479	253.259	251.673
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.089	4.477	6.111	14.228	16.203	19.070
PJ – outros.	225.715	239.160	234.508	238.251	237.056	232.603
9 - Outros	436.757	434.484	424.222	418.664	406.173	395.629
PF – outros	19.221	19.728	21.913	22.887	22.606	21.932
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.571	3.632	4.439	3.896	3.524	3.425
PJ – outros.	413.965	411.124	397.871	391.881	380.043	370.271
Carteira	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	3.104.404
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
1 - Aluguel e Serviços	10,7%	11,0%	11,0%	11,6%	13,0%	12,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,8%	5,2%	5,3%	5,4%	5,4%	5,2%
3 - Construção Geral	16,8%	16,2%	15,9%	15,5%	15,0%	14,9%
4 - Edificações	7,6%	7,8%	7,9%	7,8%	7,4%	7,4%
5 - Extração e Fabricação	5,5%	5,7%	5,9%	6,1%	6,1%	6,1%
6 - Infra Estrutura	31,0%	32,5%	32,1%	31,0%	29,8%	29,9%
7 - Madeira e Celulose	2,3%	2,6%	2,6%	2,5%	2,6%	2,8%
8 - Transporte e Armazenagem	5,5%	6,8%	7,0%	7,6%	8,0%	8,1%
9 - Outros	15,8%	12,2%	12,3%	12,6%	12,8%	12,7%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
Até 6 meses;	100.086	112.991	93.819	115.953	122.080	118.300
PF – outros	1.963	2.236	1.676	1.869	1.850	1.780
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.335	8.414	10.825	18.673	23.484	22.900
PJ – outros.	92.788	102.341	81.318	95.410	96.747	93.620
Acima de 6 meses até 1 ano;	133.924	176.275	164.843	208.214	189.857	181.546
PF – outros	2.086	3.137	2.987	2.046	2.257	2.379
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.651	15.723	12.005	52.730	44.679	39.425
PJ – outros.	123.187	157.416	149.851	153.439	142.921	139.743
Acima de 1 ano até 5 anos;	3.078.263	2.940.931	2.838.578	2.661.954	2.594.123	2.535.767
PF – outros	15.172	14.355	17.250	18.972	18.500	17.773
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	115.191	100.979	99.816	62.815	63.415	70.673
PJ – outros.	2.947.901	2.825.596	2.721.513	2.580.167	2.512.208	2.447.321

Acima de 5 anos;	374.047	344.493	340.237	336.382	274.302	268.791
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	9.215	11.745	11.756
PJ – outros.	374.047	344.493	340.237	327.167	262.557	257.036
Carteira	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	3.104.404

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer acima de 5 anos tiveram uma queda de 18,46% no trimestre e 26,67% em comparação ao mesmo trimestre de 2015;

Prazo a decorrer das operações (%)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
Até 6 meses;	3%	3%	3%	3%	3,8%	3,8%
Acima de 6 meses até 1 ano;	4%	5%	5%	6%	6,0%	5,8%
Acima de 1 ano até 5 anos;	84%	82%	83%	80%	81,6%	81,7%
Acima de 5 anos;	10%	10%	10%	10%	8,6%	8,7%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
Atraso Acima de 360 dias;	807	353	348	810	386	53
Atraso Entre 181 e 360 dias;	63.477	59.449	90.417	106.120	102.589	104.976
Atraso Entre 91 e 180 dias;	64.574	131.907	104.873	110.522	93.850	97.119
Atraso Entre 61 e 90 dias;	54.271	55.465	64.956	58.193	72.731	70.082
Atraso Entre 15 e 60 dias;	270.258	252.292	282.852	255.944	297.522	360.071
Carteira	453.387	499.466	543.446	531.588	567.078	632.301

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com atraso entre 61 e 90 dias tiveram aumento de 24,98% no trimestre e as operações com atraso entre 181 e 360 dias tiveram aumento de 61,62% em comparação ao mesmo trimestre de 2015;

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
1 - Sul	139.250	148.567	185.175	163.353	184.417	250.803
1 - Aluguel e Serviços	4.419	4.611	5.997	10.909	11.679	15.760
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	25	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	408	70	558	525	944	729
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.361	1.299	1.076	925	702	789
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	125	537	823	607	511	403
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.526	2.705	3.515	8.852	9.521	13.840
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.113	8.877	10.818	13.097	11.370	11.171
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	64	0	65	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.859	821	2.019	1.965	3.546	4.039
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.053	2.333	1.546	3.566	2.722	2.039
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.242	838	1.298	1.900	1.123	195
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.959	4.885	5.891	5.666	3.914	4.899
3 - Construção Geral	37.867	39.574	35.901	41.967	39.130	38.688
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	27	98	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8.751	7.573	6.658	7.554	9.859	9.565
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7.435	9.557	4.947	8.924	5.902	6.995
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.325	3.135	4.566	4.844	7.048	9.173
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	17.356	19.281	19.631	20.645	16.320	12.955
4 - Edificações	7.059	9.925	11.519	11.242	11.772	13.748
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	80	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	126	2.219	1.574	955	2.206	1.532
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.237	309	1.438	2.047	884	764
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	409	517	1.236	842	1.278	2.816
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.286	6.879	7.191	7.398	7.404	8.636
5 - Extração e Fabricação	8.920	7.067	6.271	8.280	9.140	10.524
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	36	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.175	1.030	987	202	683	1.331
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	403	1.022	357	1.003	1.292	417
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	440	598	378	806	1.985	2.574
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.901	4.418	4.512	6.269	5.181	6.202
6 - Infra Estrutura	42.294	44.782	78.293	43.682	67.035	123.133
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.609	837	2.148	1.875	7.733	8.851
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.518	12.330	2.031	12.495	3.764	2.620
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	5.739	2.630	4.908	2.872	712	547
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	33.428	28.986	69.206	26.439	54.826	111.115
7 - Madeira e Celulose	4.919	7.828	11.985	12.112	10.020	11.726
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	405	135	1.227	444	1.891	3.416
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	137	3.963	504	5.423	3.147	1.358
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.704	363	2.269	1.419	915	1.537
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.673	3.367	7.985	4.827	4.066	5.415
8 - Transporte e Armazenagem	15.936	16.993	16.498	15.532	17.382	19.719
1 - Atraso Acima de 360 dias;	71	0	0	0	15	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.564	1.838	2.408	1.920	1.892	3.175
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.396	2.387	1.404	1.963	5.383	4.571
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.241	584	2.111	2.586	2.045	2.008
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.664	12.183	10.575	9.062	8.047	9.964
9 - Outros	9.723	8.909	7.894	6.532	6.890	6.333
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	81	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.199	2.516	1.051	1.314	1.258	860
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	803	1.235	1.815	847	780	1.370
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	850	1.420	811	736	555	157
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.871	3.738	4.217	3.553	4.297	3.946

2 - Sudeste	123.439	149.312	146.877	163.127	183.833	186.890
1 - Aluguel e Serviços	28.392	41.135	24.707	22.310	32.129	50.361
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.642	1.032	1.813	5.941	1.546	2.205
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.132	13.216	11.625	5.963	5.353	8.859
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.921	1.203	2.071	1.403	3.992	1.205
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	19.697	25.684	9.198	9.003	21.239	38.092
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.104	5.699	5.734	6.154	4.886	4.773
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	126	319	1.630	1.020	281	131
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	673	1.481	956	781	913	1.291
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	90	750	511	1.205	1.208	698
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.215	3.149	2.638	3.148	2.484	2.653
3 - Construção Geral	26.690	36.244	22.735	23.750	24.962	18.662
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	20	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.328	3.467	3.747	4.211	2.077	1.452
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.548	5.828	4.206	3.836	1.476	642
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.082	4.940	3.128	2.877	2.823	4.883
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	15.732	22.009	11.654	12.826	18.566	11.685
4 - Edificações	13.581	12.426	11.342	8.904	9.412	12.795
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	451	1.744	3.195	1.556	1.121	1.234
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.636	3.822	3.086	3.008	3.117	3.136
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	242	3.312	1.558	1.188	983	1.476
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.252	3.548	3.490	3.152	4.192	6.949
5 - Extração e Fabricação	4.153	5.278	7.027	7.468	7.663	7.568
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	19	297	215	650	830	45
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	552	487	1.557	2.482	633	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	626	1.444	1.402	498	470	1.071
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.955	3.049	3.853	3.838	5.731	6.452
6 - Infra Estrutura	33.856	39.474	66.262	74.274	77.517	62.102
1 - Atraso Acima de 360 dias;	462	220	216	413	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	11.540	3.707	5.555	4.223	4.471	4.384
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.190	9.477	10.627	16.586	14.291	25.526
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.598	1.679	14.303	7.364	21.704	8.359
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.065	24.392	35.561	45.688	37.051	23.833
7 - Madeira e Celulose	1.209	1.376	938	628	676	659
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	485	243	0	323	484
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	485	243	0	323	161	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	270	194	533	161	134	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	454	454	162	144	58	175
8 - Transporte e Armazenagem	6.896	3.966	5.666	16.287	20.440	22.486
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	422	201	212	64	3.435	10.306
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	189	147	71	4.121	8.374	1.182
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	145	312	4.607	2.611	5.597
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.223	3.473	5.070	7.495	6.020	5.400
9 - Outros	3.559	3.714	2.466	3.351	6.147	7.483
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	6	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	58	1.531	414	391	519	952
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	241	551	358	695	856	122
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	237	129	55	824	859	1.484
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.022	1.497	1.639	1.440	3.912	4.925
3 - Centro-Oeste	53.996	55.063	53.025	51.087	47.074	48.795
1 - Aluguel e Serviços	2.828	2.658	3.504	3.059	6.380	8.399
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	807	847	559	458	461	422
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	258	281	447	444	286	29
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	136	302	158	182	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.626	1.227	2.341	1.975	5.633	7.948
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.023	2.008	2.085	1.598	1.809	1.909
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	172	552	772	454	132	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	552	236	387	124	160	238
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	148	302	337	313	320
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.298	1.071	623	683	1.205	1.350
3 - Construção Geral	10.112	9.574	9.548	10.492	10.750	10.918
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	11	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.516	1.403	2.033	1.830	2.781	2.573
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.381	1.381	2.201	2.372	684	655
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	532	1.678	1.145	1.156	2.439	4.318
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.683	5.112	4.157	5.133	4.846	3.372
4 - Edificações	12.210	13.928	13.509	13.677	10.756	12.093
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	307	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	89	406	6.927	5.996	2.645	3.485
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	530	8.824	3.851	2.961	1.638	678
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.978	2.439	680	1.050	1.898	1.584
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.613	2.259	2.051	3.364	4.576	6.345

5 - Extração e Fabricação	2.147	1.847	1.703	2.216	1.969	1.885
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	139	157	47	105	333	464
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	70	0	89	731	369	384
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	183	37	401	489	619	526
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.754	1.653	1.165	891	647	511
6 - Infra Estrutura	14.178	14.182	13.853	13.549	9.623	7.456
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.205	2.311	6.034	6.508	2.356	1.908
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.460	7.670	3.666	3.385	1.495	2.238
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.981	777	1.091	898	719	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.531	3.424	3.062	2.757	5.054	3.311
7 - Madeira e Celulose	2.462	2.352	1.634	598	934	947
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.002	2.160	1.376	40	27	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.363	13	27	0	227	560
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21	13	71	0	466	387
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	77	164	160	557	215	0
8 - Transporte e Armazenagem	3.006	2.778	1.990	1.492	1.900	2.130
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	364	666	543	597	604	647
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	319	712	604	420	145	305
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	397	554	359	115	231	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.926	845	484	361	920	1.177
9 - Outros	5.030	5.738	5.199	4.405	2.952	3.058
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	72	0	195	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	769	1.308	2.441	2.800	973	623
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.714	2.323	902	714	125	80
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.609	798	736	58	54	82
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	939	1.309	1.048	833	1.606	2.272
4 - Nordeste	91.999	98.486	106.908	102.612	100.619	87.816
1 - Aluguel e Serviços	19.552	18.896	21.245	17.350	15.450	15.321
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.760	4.046	7.315	7.331	4.783	2.775
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.374	4.326	4.232	2.096	2.281	2.081
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.844	2.650	2.804	2.024	1.492	737
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.575	7.874	6.893	5.900	6.894	9.729
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9.270	9.115	10.928	9.972	8.200	8.746
1 - Atraso Acima de 360 dias;	10	0	0	0	60	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.112	1.896	3.415	3.163	1.330	737
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.557	2.930	2.041	1.057	2.335	2.162
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.225	856	978	1.497	463	249
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.366	3.433	4.493	4.255	4.012	5.598
3 - Construção Geral	26.570	30.079	29.205	32.761	30.305	24.132
1 - Atraso Acima de 360 dias;	193	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.309	3.956	6.431	16.553	15.232	10.804
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.623	10.371	12.792	3.972	5.646	7.075
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.145	6.566	3.852	4.215	2.945	2.141
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	13.300	9.186	6.131	8.021	6.483	4.111
4 - Edificações	20.486	21.037	21.677	17.469	18.980	19.692
1 - Atraso Acima de 360 dias;	57	0	0	0	18	53
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.202	3.186	5.586	6.781	7.141	6.671
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.503	5.918	7.633	4.349	3.589	3.165
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.236	3.780	2.558	1.663	1.716	3.844
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12.489	8.154	5.900	4.677	6.516	5.960
5 - Extração e Fabricação	5.107	6.170	6.297	5.858	5.244	5.902
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	25	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	188	369	2.037	2.621	1.757	1.668
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	968	2.224	2.222	692	1.025	1.844
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	662	595	703	378	737	410
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.290	2.956	1.334	2.166	1.724	1.980
6 - Infra Estrutura	6.372	4.968	8.754	8.498	12.122	4.169
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	55	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.745	695	1.368	1.547	1.372	1.472
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.386	1.209	1.002	1.019	1.455	1.552
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	719	710	279	767	827	1.059
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.522	2.298	6.105	5.165	8.468	86
7 - Madeira e Celulose	317	2.141	3.136	2.898	2.317	1.584
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	353	1.060	706	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	353	706	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	353	0	0	528	1.584
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	317	1.434	2.076	1.838	1.083	0
8 - Transporte e Armazenagem	895	1.502	2.198	3.543	3.405	3.539
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9	33	146	553	963	872
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	79	259	478	536	1.047	1.634
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	118	125	272	473	617	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	688	1.085	1.302	1.982	778	1.034

9 - Outros	3.430	4.579	3.469	4.263	4.596	4.730
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	20	0	0	13	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	611	1.606	284	1.267	1.192	1.181
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.687	1.234	1.331	622	660	406
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	254	478	278	423	361	913
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	878	1.240	1.577	1.950	2.370	2.231
5 - Norte	44.703	48.039	51.460	51.411	51.135	57.998
1 - Aluguel e Serviços	3.609	3.334	3.788	2.777	2.538	2.226
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	512	879	780	259	294	239
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	819	252	140	387	1.261	1.235
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	78	116	765	1.209	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.199	2.087	2.103	922	983	752
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.591	3.222	4.403	6.826	7.828	9.055
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	816	0	126	1.609	2.261	1.755
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14	126	1.893	1.104	373	727
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	14	993	741	129	446	546
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.748	2.104	1.643	3.984	4.747	6.027
3 - Construção Geral	9.052	8.068	9.781	10.073	9.545	9.897
1 - Atraso Acima de 360 dias;	14	0	0	9	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.239	433	990	1.430	1.836	1.969
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	793	1.815	1.375	1.721	3.172	4.290
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	606	1.079	1.054	912	1.580	846
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.400	4.741	6.363	6.001	2.958	2.791
4 - Edificações	12.711	14.485	13.465	16.406	16.457	18.703
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	387	512	2.670	6.867	6.401	6.698
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	565	3.062	5.135	4.724	3.148	1.439
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	960	3.017	1.275	2.233	818	2.049
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.799	7.894	4.385	2.583	6.089	8.516
5 - Extração e Fabricação	1.313	1.710	2.386	2.845	2.635	2.528
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	90	98	98	357	1.059	1.034
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	98	0	1.201	777	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	179	848	14	92	122	181
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	946	763	1.073	1.618	1.453	1.314
6 - Infra Estrutura	4.146	5.914	9.112	5.679	3.085	3.980
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	159	471	1.069	339	300	300
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	582	1.143	1.370	300	64	62
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	449	489	1.637	21	460	903
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.957	3.812	5.036	5.018	2.262	2.715
7 - Madeira e Celulose	7.886	6.976	3.369	2.030	4.329	6.116
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	396	915	888	246	470	470
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.292	4.592	717	343	1.075	1.341
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.288	1.060	114	219	1.106	2.497
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.910	409	1.650	1.222	1.678	1.808
8 - Transporte e Armazenagem	1.415	2.118	3.418	2.939	2.935	3.713
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	121	364	244	478	1.389
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	148	315	333	493	1.124	270
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	148	36	429	774	216	370
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.119	1.646	2.292	1.428	1.117	1.684
9 - Outros	1.979	2.211	1.737	1.835	1.783	1.781
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	197	596	417	297	87	129
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	448	655	718	191	719	986
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	307	547	215	136	602	353
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.028	413	387	1.211	376	313
Carteira	453.387	499.466	543.446	531.588	567.078	632.301

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
1 - Aluguel e Serviços	1.675	1.594	493	1.749	1.383	3.276
2 - Comércio e Reparo de Veículos	953	1.772	178	558	1.563	1.475
3 - Construção Geral	854	2.143	968	1.627	3.899	9.254
4 - Edificações	335	301	706	1.367	2.997	1.839
5 - Extração e Fabricação	102	1.136	77	39	(114)	33
6 - Infra Estrutura	87	550	(964)	463	3.420	355
7 - Madeira e Celulose	(27)	336	346	276	406	1.100
8 - Transporte e Armazenagem	729	543	356	842	285	815
9 - Outros	(1.681)	(3.869)	197	246	892	337
Prejuízo¹	3.027	4.507	2.357	7.169	14.731	18.485

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Prejuízo teve um aumento de 105,49% no trimestre e 386,72% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
1 - Aluguel e Serviços	27.103	31.589	38.397	32.893	29.756	27.455
2 - Comércio e Reparo de Veículos	12.698	12.707	15.524	16.483	16.376	15.267
3 - Construção Geral	55.413	58.093	57.236	64.182	62.562	58.441
4 - Edificações	17.972	23.818	39.794	48.365	43.247	41.995
5 - Extração e Fabricação	8.183	9.143	12.472	15.412	14.598	13.794
6 - Infra Estrutura	48.487	51.324	45.442	53.300	59.491	66.034
7 - Madeira e Celulose	7.225	9.989	8.681	7.800	8.299	8.309
8 - Transporte e Armazenagem	9.309	8.746	9.735	12.442	22.444	26.655
9 - Outros	9.609	12.789	12.230	12.772	10.281	9.493

PDD	195.998	218.197	239.512	263.651	267.055	267.442
------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

A PDD teve aumento de 1,29% no último trimestre e 36,25% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	1T15	2T15	3T15	4T15	1T16	mar-16
---	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	---------------

Sem atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central

Valor Notional	61.456	59.274	77.403	74.804	74.173	74.173
Valor MtM	61.449	59.275	77.394	76.302	68.835	68.835

Com atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central

Valor Notional	0	0	0	0	0	0
Valor MtM	0	0	0	0	0	0

2. Valor dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas.

Art. 2º, III - O processo de Gestão de Capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são elaborados diversos cenários de estresse, considerando-se os volumes de negócios projetados para os próximos três anos e as exigências de capital regulatório exigidos.

Art.8 - A instituição segue a política da Resolução 2.682/99 para fins de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD). O Banco Caterpillar é uma instituição financeira com base em ativos. As garantias são constituídas essencialmente das máquinas financiadas, as quais, em último caso, são vendidas para abater ou minimizar eventuais saldos devedores. Assim, como para alguns casos pontuais Fiança das revendas.

Cap. VII - das informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização: Não houve movimentação no período.

Cap. VIII - O Banco Caterpillar não possui carteira de negociação (trading). O uso de derivativos é utilizado com a finalidade de fazer um hedge contra movimentos adversos de taxa de juros ou de flutuação de moedas. Especulação não é permitida.