

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)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
FPR de 15%	8.880	10.997	13	0	-	-
FPR de 20%	79	109	1.237	252	193	193
FPR de 50%	-	-	-	8.215	18.617	18.617
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.044.220	4.019.286	4.385.789	3.966.235	3.277.054	3.277.054
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	11.161	11.437	-	-	-	-
FPR de 300%	44.289	23.060	25.901	-	13.992	13.992
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.108.630	4.064.889	4.412.940	3.974.702	3.309.855	3.309.855
RWA - parcelas (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Valor total da parcela - RWAcpad	4.108.630	4.064.889	4.412.940	3.974.702	3.309.855	3.309.855
Valor total da parcela - RWAcam	49.768	86.217	75.672	70.001	56.445	56.445
Valor total da parcela - RWAopad	260.743	299.476	223.490	330.415	330.415	330.415
Valor total do montante RWA	4.419.141	4.450.581	4.712.101	4.375.118	3.696.715	3.696.715

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

O RWA total teve queda de 15,51% no último trimestre e queda de 16,35% em comparação ao mesmo trimestre do ano anterior.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
PF – outros	19.728	21.913	22.887	22.606	21.837	22.099
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	125.116	122.647	143.433	143.324	182.017	206.682
PJ – outros.	3.429.846	3.292.917	3.156.183	3.014.433	2.780.265	2.694.839
Carteira	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.923.620

Base: Média Trimestral Base: Mês

Não contempla carteira em prejuízo

A Carteira teve um decréscimo de 6,17% no último trimestre e queda de 16,52% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
10 Maiores	697.321	695.006	657.920	631.823	632.429	648.038
11ª a 100ª maior	793.846	741.132	742.543	751.893	765.678	753.850
100 Maiores	1.490.074	1.436.138	1.400.463	1.383.715	1.398.106	1.401.888
Demais Clientes	2.084.616	2.001.339	1.922.041	1.796.648	1.586.013	1.521.732
Carteira	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.923.620

Base: Média Trimestral Base: Mês

Não contempla carteira em prejuízo

A concentração dos 10 maiores clientes sofreu um leve aumento de 0,1% no trimestre e queda de 9,31% em comparação ao mesmo trimestre de 2015. Os 100 maiores aumentou 1,04% no trimestre teve queda de 6,17% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
10 Maiores	20%	20%	20%	20%	21,2%	22,2%
11ª a 100ª maior	22,2%	21,6%	22,3%	23,6%	25,7%	25,8%
100 Maiores	42%	42%	42%	44%	46,9%	48,0%
Demais Clientes	58%	58%	58%	56%	53,1%	52,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Base: Média Trimestral Base: Mês

Não contempla carteira em prejuízo

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Sul	1.014.747	975.974	938.508	898.584	860.009	865.146
PF – outros	2.754	2.845	2.804	2.978	3.176	3.260
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.177	19.902	30.316	35.178	62.609	90.306
PJ – outros.	997.816	953.227	905.388	860.428	794.223	771.580
Sudeste	1.361.509	1.314.120	1.282.133	1.268.560	1.214.553	1.188.075
PF – outros	4.683	5.051	5.354	5.326	4.658	4.505
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	27.656	31.534	42.586	44.228	52.631	54.237
PJ – outros.	1.329.170	1.277.535	1.234.193	1.219.005	1.157.264	1.129.332
Centro-Oeste	335.022	324.686	305.115	277.218	258.021	251.416
PF – outros	3.236	4.121	3.660	3.215	3.082	2.886
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.082	5.235	5.608	5.348	10.246	12.031
PJ – outros.	326.704	315.330	295.848	268.655	244.693	236.498
Nordeste	494.286	467.528	451.001	415.660	356.001	339.413
PF – outros	2.518	3.173	3.465	3.581	3.207	3.074
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.658	6.911	9.549	12.534	10.982	11.256
PJ – outros.	486.111	457.444	437.987	399.546	341.812	325.083
Norte	369.127	355.168	345.746	320.342	295.535	279.571
PF – outros	6.538	6.723	7.604	7.506	7.713	8.373
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	72.544	59.064	55.374	46.036	45.549	38.852
PJ – outros.	290.045	289.381	282.768	266.800	242.273	232.346
Carteira	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.923.620

Base: Média Trimestral Base: Mês

Não contempla carteira em prejuízo

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Nordeste com decréscimo de 14,35% e a essa região apresentou queda de 27,98% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Sul	28%	28%	28%	28%	29%	30%
Sudeste	38%	38%	39%	40%	41%	41%
Centro-Oeste	9%	9%	9%	9%	9%	9%
Nordeste	14%	14%	14%	13%	12%	12%
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)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
1 - Aluguel e Serviços	393.079	378.138	383.994	413.825	402.268	413.497
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.917	7.152	8.240	8.550	9.088	9.211
PJ – outros.	387.161	370.986	375.754	405.275	393.180	404.286
2 - Comércio e Reparo de Veículos	186.072	183.118	178.438	172.113	148.980	140.951
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.752	1.745	4.270	7.187	770	770
PJ – outros.	184.320	181.372	174.168	164.926	148.210	140.180
3 - Construção Geral	579.539	546.508	514.422	475.768	430.646	416.682
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.685	13.277	13.517	16.231	14.987	14.109
PJ – outros.	566.853	533.232	500.905	459.537	415.659	402.573
4 - Edificações	278.958	269.998	257.549	236.088	208.868	200.016
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	282	1.163	2.882	4.682	4.308	4.196
PJ – outros.	278.676	268.835	254.667	231.406	204.559	195.820
5 - Extração e Fabricação	203.839	203.775	202.629	193.486	178.702	174.950
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.268	4.221	8.427	7.654	8.475	10.864
PJ – outros.	201.572	199.554	194.202	185.832	170.227	164.086
6 - Infra Estrutura	1.160.889	1.102.514	1.031.337	948.016	887.001	854.140
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	92.726	83.331	86.880	75.524	85.945	96.006
PJ – outros.	1.068.163	1.019.183	944.457	872.492	801.056	758.134
7 - Madeira e Celulose	94.195	88.585	82.992	81.636	82.807	80.091
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.378	1.208	1.093	3.769	9.824	9.953
PJ – outros.	92.817	87.378	81.898	77.866	72.983	70.138
8 - Transporte e Armazenagem	243.637	240.619	252.479	253.259	232.424	225.504
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.477	6.111	14.228	16.203	18.738	18.468
PJ – outros.	239.160	234.508	238.251	237.056	213.686	207.036
9 - Outros	434.484	424.222	418.664	406.173	412.424	417.790
PF – outros	19.728	21.913	22.887	22.606	21.837	22.099
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.632	4.439	3.896	3.524	29.881	43.105
PJ – outros.	411.124	397.871	391.881	380.043	360.706	352.586
Carteira	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.923.620
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês

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

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Até 6 meses;	112.991	93.819	115.953	122.080	150.893	135.938
PF – outros	2.236	1.676	1.869	1.850	1.657	1.276
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.414	10.825	18.673	23.484	50.416	53.997
PJ – outros.	102.341	81.318	95.410	96.747	98.820	80.665
Acima de 6 meses até 1 ano;	176.275	164.843	208.214	189.857	173.054	161.689
PF – outros	3.137	2.987	2.046	2.257	2.883	2.827
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.723	12.005	52.730	44.679	22.804	22.463
PJ – outros.	157.416	149.851	153.439	142.921	147.367	136.398
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.940.931	2.838.578	2.661.954	2.594.123	2.400.072	2.369.388
PF – outros	14.355	17.250	18.972	18.500	17.297	17.996
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	100.979	99.816	62.815	63.415	97.049	118.466
PJ – outros.	2.825.596	2.721.513	2.580.167	2.512.208	2.285.726	2.232.927

Acima de 5 anos;	344.493	340.237	336.382	274.302	260.100	256.605
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	9.215	11.745	11.748	11.756
PJ – outros.	344.493	340.237	327.167	262.557	248.353	244.849
Carteira	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.923.620

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer até 6 meses tiveram aumento de 23,60% no trimestre e aumento de 33,54% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Prazo a decorrer das operações (%)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Até 6 meses;	3%	3%	3%	4%	5,1%	4,6%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	5%	6%	6%	5,8%	5,5%
Acima de 1 ano até 5 anos;	82%	83%	80%	82%	80,4%	81,0%
Acima de 5 anos;	10%	10%	10%	9%	8,7%	8,8%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Atraso Acima de 360 dias;	353	348	810	386	363	177
Atraso Entre 181 e 360 dias;	59.449	90.417	106.120	102.589	109.874	116.102
Atraso Entre 91 e 180 dias;	131.907	104.873	110.522	93.850	83.612	69.703
Atraso Entre 61 e 90 dias;	55.465	64.956	58.193	72.731	48.280	39.831
Atraso Entre 15 e 60 dias;	252.292	282.852	255.944	297.522	377.392	372.706
Carteira	499.466	543.446	531.588	567.078	619.521	598.518

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com atraso entre 15 e 60 dias tiveram aumento de 26,85% no trimestre e as operações com atraso entre 181 e 360 dias tiveram aumento de 84,82% em comparação ao mesmo trimestre de 2015;

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
1 - Sul	148.567	185.175	163.353	184.417	223.794	199.132
1 - Aluguel e Serviços	4.611	5.997	10.909	11.679	15.222	14.132
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	25	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	70	558	525	944	1.040	1.146
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.299	1.076	925	702	289	119
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	537	823	607	511	1.479	3.186
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.705	3.515	8.852	9.521	12.414	9.681
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.877	10.818	13.097	11.370	9.061	9.392
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	64	0	65	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	821	2.019	1.965	3.546	3.496	3.806
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.333	1.546	3.566	2.722	1.564	1.058
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	838	1.298	1.900	1.123	1.256	2.050
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.885	5.891	5.666	3.914	2.745	2.477
3 - Construção Geral	39.574	35.901	41.967	39.130	37.136	40.684
1 - Atraso Acima de 360 dias;	27	98	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.573	6.658	7.554	9.859	8.251	8.204
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	9.557	4.947	8.924	5.902	10.837	11.203
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.135	4.566	4.844	7.048	4.372	3.063
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	19.281	19.631	20.645	16.320	13.677	18.213
4 - Edificações	9.925	11.519	11.242	11.772	12.817	12.126
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	80	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.219	1.574	955	2.206	932	867
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	309	1.438	2.047	884	2.535	2.877
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	517	1.236	842	1.278	1.813	1.400
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.879	7.191	7.398	7.404	7.538	6.981
5 - Extração e Fabricação	7.067	6.271	8.280	9.140	10.281	7.615
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	36	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.030	987	202	683	1.649	1.675
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.022	357	1.003	1.292	68	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	598	378	806	1.985	1.379	56
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.418	4.512	6.269	5.181	7.185	5.883
6 - Infra Estrutura	44.782	78.293	43.682	67.035	108.411	85.611
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	837	2.148	1.875	7.733	8.310	7.986
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	12.330	2.031	12.495	3.764	1.012	1.951
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.630	4.908	2.872	712	1.513	1.078
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	28.986	69.206	26.439	54.826	97.575	74.596
7 - Madeira e Celulose	7.828	11.985	12.112	10.020	10.511	10.132
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	135	1.227	444	1.891	3.969	3.945
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.963	504	5.423	3.147	1.378	551
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	363	2.269	1.419	915	1.129	1.243
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.367	7.985	4.827	4.066	4.034	4.393
8 - Transporte e Armazenagem	16.993	16.498	15.532	17.382	15.552	15.998
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	15	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.838	2.408	1.920	1.892	3.892	3.956
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.387	1.404	1.963	5.383	1.669	1.023
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	584	2.111	2.586	2.045	1.600	1.725
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12.183	10.575	9.062	8.047	8.392	9.293
9 - Outros	8.909	7.894	6.532	6.890	4.804	3.441
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	81	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.516	1.051	1.314	1.258	885	1.373
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.235	1.815	847	780	754	9
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.420	811	736	555	348	632
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.738	4.217	3.553	4.297	2.817	1.428

2 - Sudeste	149.312	146.877	163.127	183.833	194.701	207.782
1 - Aluguel e Serviços	41.135	24.707	22.310	32.129	46.190	68.888
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	7	22
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.032	1.813	5.941	1.546	3.984	7.318
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	13.216	11.625	5.963	5.353	4.888	1.078
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.203	2.071	1.403	3.992	1.410	2.127
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	25.684	9.198	9.003	21.239	35.901	58.343
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.699	5.734	6.154	4.886	5.709	5.379
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	24	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	319	1.630	1.020	281	703	917
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.481	956	781	913	1.445	1.822
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	750	511	1.205	1.208	978	482
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.149	2.638	3.148	2.484	2.559	2.159
3 - Construção Geral	36.244	22.735	23.750	24.962	22.809	25.162
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	20	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.467	3.747	4.211	2.077	905	533
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.828	4.206	3.836	1.476	3.230	2.776
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.940	3.128	2.877	2.823	1.512	833
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	22.009	11.654	12.826	18.566	17.162	21.020
4 - Edificações	12.426	11.342	8.904	9.412	11.780	10.177
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	13	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.744	3.195	1.556	1.121	3.042	3.111
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.822	3.086	3.008	3.117	1.926	1.899
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.312	1.558	1.188	983	698	1.222
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.548	3.490	3.152	4.192	6.114	3.945
5 - Extração e Fabricação	5.278	7.027	7.468	7.663	8.035	8.015
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	297	215	650	830	15	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	487	1.557	2.482	633	1.254	1.605
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.444	1.402	498	470	1.452	2.069
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.049	3.853	3.838	5.731	5.314	4.341
6 - Infra Estrutura	39.474	66.262	74.274	77.517	72.440	65.257
1 - Atraso Acima de 360 dias;	220	216	413	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.707	5.555	4.223	4.471	14.671	22.525
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	9.477	10.627	16.586	14.291	14.329	7.914
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.679	14.303	7.364	21.704	5.328	1.125
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	24.392	35.561	45.688	37.051	38.112	33.693
7 - Madeira e Celulose	1.376	938	628	676	683	638
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	485	243	0	323	484	484
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	243	0	323	161	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	194	533	161	134	165	154
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	454	162	144	58	34	0
8 - Transporte e Armazenagem	3.966	5.666	16.287	20.440	19.504	15.912
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	201	212	64	3.435	9.516	7.531
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	147	71	4.121	8.374	4.917	4.014
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	145	312	4.607	2.611	1.983	635
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.473	5.070	7.495	6.020	3.089	3.732
9 - Outros	3.714	2.466	3.351	6.147	7.551	8.354
1 - Atraso Acima de 360 dias;	6	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.531	414	391	519	973	952
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	551	358	695	856	1.479	1.422
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	129	55	824	859	346	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.497	1.639	1.440	3.912	4.753	5.980
3 - Centro-Oeste	55.063	53.025	51.087	47.074	50.870	45.503
1 - Aluguel e Serviços	2.658	3.504	3.059	6.380	7.940	7.178
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	847	559	458	461	300	154
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	281	447	444	286	196	434
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	302	158	182	0	410	299
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.227	2.341	1.975	5.633	7.033	6.291
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.008	2.085	1.598	1.809	2.142	1.874
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	552	772	454	132	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	236	387	124	160	455	488
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	148	302	337	313	408	790
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.071	623	683	1.205	1.279	595
3 - Construção Geral	9.574	9.548	10.492	10.750	10.937	10.445
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	11	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.403	2.033	1.830	2.781	1.757	1.405
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.381	2.201	2.372	684	3.427	4.319
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.678	1.145	1.156	2.439	1.521	926
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.112	4.157	5.133	4.846	4.232	3.795
4 - Edificações	13.928	13.509	13.677	10.756	14.024	12.049
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	307	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	406	6.927	5.996	2.645	3.021	2.681
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	8.824	3.851	2.961	1.638	1.199	1.153
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.439	680	1.050	1.898	1.201	2.489
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.259	2.051	3.364	4.576	8.604	5.726

5 - Extração e Fabricação	1.847	1.703	2.216	1.969	1.769	1.575
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	157	47	105	333	342	343
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	89	731	369	182	179
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	37	401	489	619	427	400
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.653	1.165	891	647	819	653
6 - Infra Estrutura	14.182	13.853	13.549	9.623	9.052	8.168
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.311	6.034	6.508	2.356	2.393	3.364
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7.670	3.666	3.385	1.495	1.761	384
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	777	1.091	898	719	435	961
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.424	3.062	2.757	5.054	4.462	3.458
7 - Madeira e Celulose	2.352	1.634	598	934	486	477
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.160	1.376	40	27	80	120
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	13	27	0	227	170	130
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	13	71	0	466	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	164	160	557	215	235	227
8 - Transporte e Armazenagem	2.778	1.990	1.492	1.900	1.538	1.498
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	666	543	597	604	173	10
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	712	604	420	145	46	139
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	554	359	115	231	138	276
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	845	484	361	920	1.180	1.073
9 - Outros	5.738	5.199	4.405	2.952	2.983	2.239
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	72	0	195	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.308	2.441	2.800	973	447	339
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.323	902	714	125	77	36
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	798	736	58	54	58	175
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.309	1.048	833	1.606	2.401	1.689
4 - Nordeste	98.486	106.908	102.612	100.619	93.107	90.362
1 - Aluguel e Serviços	18.896	21.245	17.350	15.450	15.848	16.866
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.046	7.315	7.331	4.783	2.982	2.917
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.326	4.232	2.096	2.281	2.017	3.343
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.650	2.804	2.024	1.492	2.237	1.026
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.874	6.893	5.900	6.894	8.612	9.580
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9.115	10.928	9.972	8.200	9.317	9.899
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	60	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.896	3.415	3.163	1.330	2.060	2.235
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.930	2.041	1.057	2.335	1.047	978
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	856	978	1.497	463	1.319	1.433
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.433	4.493	4.255	4.012	4.892	5.254
3 - Construção Geral	30.079	29.205	32.761	30.305	21.879	18.681
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	281	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.956	6.431	16.553	15.232	7.222	6.892
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	10.371	12.792	3.972	5.646	2.941	1.222
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	6.566	3.852	4.215	2.945	1.656	1.252
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.186	6.131	8.021	6.483	9.781	9.315
4 - Edificações	21.037	21.677	17.469	18.980	16.166	13.563
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	18	51	154
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.186	5.586	6.781	7.141	4.319	2.298
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.918	7.633	4.349	3.589	3.602	3.191
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.780	2.558	1.663	1.716	1.584	400
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.154	5.900	4.677	6.516	6.609	7.520
5 - Extração e Fabricação	6.170	6.297	5.858	5.244	5.968	6.176
1 - Atraso Acima de 360 dias;	25	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	369	2.037	2.621	1.757	1.316	1.423
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.224	2.222	692	1.025	1.256	1.074
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	595	703	378	737	745	417
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.956	1.334	2.166	1.724	2.651	3.262
6 - Infra Estrutura	4.968	8.754	8.498	12.122	14.071	15.246
1 - Atraso Acima de 360 dias;	55	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	695	1.368	1.547	1.372	1.732	2.067
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.209	1.002	1.019	1.455	845	185
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	710	279	767	827	999	2.727
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.298	6.105	5.165	8.468	10.494	10.266
7 - Madeira e Celulose	2.141	3.136	2.898	2.317	1.495	1.495
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	353	1.060	706	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	353	706	0	0	1.129	1.495
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	353	0	0	528	366	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.434	2.076	1.838	1.083	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.502	2.198	3.543	3.405	3.926	3.813
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	33	146	553	963	984	162
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	259	478	536	1.047	692	323
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	125	272	473	617	138	210
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.085	1.302	1.982	778	2.112	3.117

9 - Outros	4.579	3.469	4.263	4.596	4.437	4.623
1 - Atraso Acima de 360 dias;	20	0	0	13	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.606	284	1.267	1.192	750	448
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.234	1.331	622	660	831	1.029
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	478	278	423	361	708	593
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.240	1.577	1.950	2.370	2.148	2.553
5 - Norte	48.039	51.460	51.411	51.135	57.049	55.739
1 - Aluguel e Serviços	3.334	3.788	2.777	2.538	4.707	3.377
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	879	780	259	294	923	1.285
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	252	140	387	1.261	526	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	116	765	1.209	0	226	415
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.087	2.103	922	983	3.032	1.676
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.222	4.403	6.826	7.828	5.596	7.248
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	126	1.609	2.261	1.046	1.161
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	126	1.893	1.104	373	852	540
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	993	741	129	446	409	454
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.104	1.643	3.984	4.747	3.288	5.093
3 - Construção Geral	8.068	9.781	10.073	9.545	13.640	15.561
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	9	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	433	990	1.430	1.836	3.336	4.155
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.815	1.375	1.721	3.172	1.949	466
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.079	1.054	912	1.580	440	468
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.741	6.363	6.001	2.958	7.915	10.472
4 - Edificações	14.485	13.465	16.406	16.457	16.263	14.702
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	512	2.670	6.867	6.401	5.263	4.534
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.062	5.135	4.724	3.148	3.996	6.531
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.017	1.275	2.233	818	2.604	396
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.894	4.385	2.583	6.089	4.401	3.241
5 - Extração e Fabricação	1.710	2.386	2.845	2.635	2.750	1.276
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	98	98	357	1.059	675	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1.201	777	0	60	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	848	14	92	122	113	166
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	763	1.073	1.618	1.453	1.902	1.110
6 - Infra Estrutura	5.914	9.112	5.679	3.085	5.823	8.124
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	471	1.069	339	300	155	152
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.143	1.370	300	64	59	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	489	1.637	21	460	560	269
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.812	5.036	5.018	2.262	5.048	7.703
7 - Madeira e Celulose	6.976	3.369	2.030	4.329	3.741	1.689
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	915	888	246	470	291	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.592	717	343	1.075	215	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.060	114	219	1.106	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	409	1.650	1.222	1.678	3.234	1.689
8 - Transporte e Armazenagem	2.118	3.418	2.939	2.935	3.033	2.694
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	121	364	244	478	1.389	1.389
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	315	333	493	1.124	196	318
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	36	429	774	216	282	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.646	2.292	1.428	1.117	1.166	987
9 - Outros	2.211	1.737	1.835	1.783	1.497	1.068
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	596	417	297	87	204	237
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	655	718	191	719	311	426
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	547	215	136	602	534	205
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	413	387	1.211	376	447	200
Carteira	499.466	543.446	531.588	567.078	619.521	598.518
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
1 - Aluguel e Serviços	1.594	493	1.749	1.383	(409)	209
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.772	178	558	1.563	348	374
3 - Construção Geral	2.143	968	1.627	3.899	2.881	1.690
4 - Edificações	301	706	1.367	2.997	3.128	561
5 - Extração e Fabricação	1.136	77	39	(114)	269	419
6 - Infra Estrutura	550	(964)	463	3.420	79	2.637
7 - Madeira e Celulose	336	346	276	406	(150)	(577)
8 - Transporte e Armazenagem	543	356	842	285	677	2.312
9 - Outros	(3.869)	197	246	892	194	146

Prejuízo¹	4.507	2.357	7.169	14.731	7.018	7.772
1. Prejuízo líquido de recuperação.					Base: Média Trimestral	Base: Mês
O Prejuízo teve um decréscimo de 52,36% no trimestre e aumento de 55,73% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.						

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
1 - Aluguel e Serviços	31.589	38.397	32.893	29.756	28.135	29.319
2 - Comércio e Reparo de Veículos	12.707	15.524	16.483	16.376	15.118	15.181
3 - Construção Geral	58.093	57.236	64.182	62.562	51.061	49.856
4 - Edificações	23.818	39.794	48.365	43.247	35.318	32.808
5 - Extração e Fabricação	9.143	12.472	15.412	14.598	12.974	11.837
6 - Infra Estrutura	51.324	45.442	53.300	59.491	76.591	79.780
7 - Madeira e Celulose	9.989	8.681	7.800	8.299	9.292	9.577
8 - Transporte e Armazenagem	8.746	9.735	12.442	22.444	25.088	22.452
9 - Outros	12.789	12.230	12.772	10.281	9.029	9.078

PDD	218.197	239.512	263.651	267.055	262.607	259.888
A PDD teve decréscimo de 1,67% no último trimestre e aumento de 20,35% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	2T15	3T15	4T15	1T16	2T16	jun-16
Sem atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central						
Valor Notional	59.274	77.403	74.804	74.173	68.552	68.552
Valor MtM	59.275	77.394	76.302	68.835	61.817	61.817
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 vendas.

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.