

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)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
FPR de 15%	13	-	-	-	-	-
FPR de 20%	1.237	252	193	158	625	625
FPR de 50%	-	8.215	18.617	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	406.530	375.634	375.634
FPR de 100%	4.385.789	3.966.235	3.277.054	2.880.244	2.946.008	2.946.008
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	9.092	11.244	11.244
FPR de 300%	25.901	-	13.992	12.100	15.314	15.314
FPR de -100%*	-	-	-	-	10	10
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.412.940	3.974.702	3.309.855	3.308.124	3.348.835	3.348.835
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
Valor total da parcela - RWAcpad	4.412.940	3.974.702	3.309.855	3.308.124	3.348.835	3.348.835
Valor total da parcela - RWAcam	75.672	70.001	56.445	32.323	32.868	32.868
Valor total da parcela - RWAopad	223.490	330.415	330.415	228.039	228.039	228.039
Valor total do montante RWA	4.712.101	4.375.118	3.696.715	3.568.487	3.609.742	3.609.742

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 aumento de 1,16% no último trimestre e queda de 23,39% em comparação ao mesmo trimestre do ano anterior.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
PF – outros	22.887	22.606	21.837	22.188	21.503	21.016
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	143.433	143.324	182.017	229.089	286.077	323.194
PJ – outros.	3.156.183	3.014.433	2.780.265	2.555.807	2.345.283	2.270.636
Carteira	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.614.846

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 5,49% no último trimestre e queda de 20,15% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
10 Maiores	657.920	631.823	632.429	663.139	713.942	746.417
11* a 100 maior	742.543	751.893	765.678	727.787	698.994	677.101
100 Maiores	1.400.463	1.383.715	1.398.106	1.390.926	1.412.936	1.423.519
Demais Clientes	1.922.041	1.796.648	1.586.013	1.416.158	1.239.927	1.191.327
Carteira	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.614.846

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes sofreu um leve aumento de 7,66% no trimestre e aumento de 8,52% em comparação ao mesmo trimestre de 2015. Os 100 maiores aumentaram 1,58% no trimestre aumentaram 0,89% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
10 Maiores	20%	20%	21%	24%	26,9%	28,5%
11* a 100 maior	22,3%	23,6%	25,7%	25,9%	26,3%	25,9%
100 Maiores	42%	44%	47%	50%	53,3%	54,4%
Demais Clientes	58%	56%	53%	50%	46,7%	45,6%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
Sul	938.508	898.584	860.009	826.692	793.288	809.804
PF – outros	2.804	2.978	3.176	3.131	2.836	2.967
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	30.316	35.178	62.609	106.824	141.146	174.328
PJ – outros.	905.388	860.428	794.223	716.737	649.307	632.509
Sudeste	1.282.133	1.268.560	1.214.553	1.165.560	1.124.676	1.097.213
PF – outros	5.354	5.326	4.658	4.645	4.594	4.624
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	42.586	44.228	52.631	60.666	69.725	71.381
PJ – outros.	1.234.193	1.219.005	1.157.264	1.100.249	1.050.357	1.021.208
Centro-Oeste	305.115	277.218	258.021	237.234	215.475	207.300
PF – outros	3.660	3.215	3.082	2.768	2.912	2.875
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.608	5.348	10.246	13.438	15.428	15.121
PJ – outros.	295.848	268.655	244.693	221.028	197.135	189.304
Nordeste	451.001	415.660	356.001	316.703	274.492	260.241
PF – outros	3.465	3.581	3.207	2.729	2.456	2.345
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.549	12.534	10.982	11.546	10.905	10.342
PJ – outros.	437.987	399.546	341.812	302.428	261.131	247.553
Norte	345.746	320.342	295.535	260.896	244.931	240.288
PF – outros	7.604	7.506	7.713	8.916	8.705	8.204
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	55.374	46.036	45.549	36.615	48.874	52.021
PJ – outros.	282.768	266.800	242.273	215.365	187.353	180.062
Carteira	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.614.846

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Nordeste com decréscimo de 13,33%, no comparativo com o mesmo trimestre de 2015 a região Nordeste apresentou queda de 39,14%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16	
Sul	28%	28%	29%	29%	30%	31%	
Sudeste	39%	40%	41%	42%	42%	42%	
Centro-Oeste	9%	9%	9%	8%	8%	8%	
Nordeste	14%	13%	12%	11%	10%	10%	
Norte	10%	10%	10%	9%	9%	9%	
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)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16	
1 - Aluguel e Serviços	383.994	413.825	402.268	415.649	441.211	464.056	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.240	8.550	9.088	30.192	89.253	122.576	
PJ – outros.	375.754	405.275	393.180	385.457	351.959	341.480	
2 - Comércio e Reparo de Veículos	178.438	172.113	148.980	186.319	287.730	281.019	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.270	7.187	770	0	24	22	
PJ – outros.	174.168	164.926	148.210	186.319	287.706	280.997	
3 - Construção Geral	514.422	475.768	430.646	380.377	333.046	318.624	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.517	16.231	14.987	12.470	11.946	11.032	
PJ – outros.	500.905	459.537	415.659	367.907	321.100	307.592	
4 - Edificações	257.549	236.088	208.868	182.411	161.043	154.818	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.882	4.682	4.308	3.884	3.135	2.984	
PJ – outros.	254.667	231.406	204.559	178.527	157.908	151.833	
5 - Extração e Fabricação	202.629	193.486	178.702	174.190	161.247	156.570	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.427	7.654	8.475	10.692	9.835	9.521	
PJ – outros.	194.202	185.832	170.227	163.498	151.412	147.049	
6 - Infra Estrutura	1.031.337	948.016	887.001	822.421	781.488	761.072	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	86.880	75.524	85.945	111.479	134.800	140.406	
PJ – outros.	944.457	872.492	801.056	710.942	646.688	620.666	
7 - Madeira e Celulose	82.992	81.636	82.807	74.645	65.251	62.779	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.093	3.769	9.824	9.431	8.447	8.176	
PJ – outros.	81.898	77.866	72.983	65.213	56.804	54.603	
8 - Transporte e Armazenagem	252.479	253.259	232.424	219.960	204.493	202.675	
PF – outros	0	0	0	0	-	-	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.228	16.203	18.738	18.576	20.929	20.847	
PJ – outros.	238.251	237.056	213.686	201.384	183.564	181.828	
9 - Outros	418.664	406.173	412.424	351.112	217.354	213.232	
PF – outros	22.887	22.606	21.837	22.188	21.503	21.016	
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.896	3.524	29.881	32.366	7.711	7.629	
PJ – outros.	391.881	380.043	360.706	296.559	188.141	184.587	
Carteira	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.614.846	
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
1 - Aluguel e Serviços	11,6%	13,0%	13,5%	14,8%	16,6%	17,7%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5,4%	5,4%	5,0%	6,6%	10,8%	10,7%
3 - Construção Geral	15,5%	15,0%	14,4%	13,6%	12,6%	12,2%
4 - Edificações	7,8%	7,4%	7,0%	6,5%	6,1%	5,9%
5 - Extração e Fabricação	6,1%	6,1%	6,0%	6,2%	6,1%	6,0%
6 - Infra Estrutura	31,0%	29,8%	29,7%	29,3%	29,5%	29,1%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,6%	2,8%	2,7%	2,5%	2,4%
8 - Transporte e Armazenagem	7,6%	8,0%	7,8%	7,8%	7,7%	7,8%
9 - Outros	12,6%	12,8%	13,8%	12,5%	8,2%	8,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
Até 6 meses;	115.953	122.080	150.893	170.685	112.739	84.655
PF – outros	1.869	1.850	1.657	1.926	1.927	1.590
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.673	23.484	50.416	55.519	17.649	9.198
PJ – outros.	95.410	96.747	98.820	113.240	93.163	73.866
Acima de 6 meses até 1 ano;	208.214	189.857	173.054	175.303	176.840	162.453
PF – outros	2.046	2.257	2.883	3.461	3.161	2.910
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	52.730	44.679	22.804	9.135	12.611	11.921
PJ – outros.	153.439	142.921	147.367	162.707	161.068	147.623
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.661.954	2.594.123	2.400.072	2.198.939	2.054.668	2.027.395
PF – outros	18.972	18.500	17.297	16.801	16.416	16.516
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	62.815	63.415	97.049	135.021	173.160	185.775
PJ – outros.	2.580.167	2.512.208	2.285.726	2.047.117	1.865.092	1.825.105

Acima de 5 anos;	336.382	274.302	260.100	262.156	308.616	340.342
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.215	11.745	11.748	29.414	82.656	116.300
PJ – outros.	327.167	262.557	248.353	232.742	225.960	224.042
Carteira	3.322.503	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.614.846
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês
As operações com prazo a decorrer maior que 5 anos aumentaram 17,72% no trimestre, e em comparação ao mesmo trimestre de 2015 a faixa que apresentou maior variação foi a de acima de 1 ano até 5 anos com queda de 22,81%.						
Prazo a decorrer das operações (%)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
Até 6 meses;	3%	4%	5%	6%	4,2%	3,2%
Acima de 6 meses até 1 ano;	6%	6%	6%	6%	6,7%	6,2%
Acima de 1 ano até 5 anos;	80%	82%	80%	78%	77,5%	77,5%
Acima de 5 anos;	10%	9%	9%	9%	11,6%	13,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
Atraso Acima de 360 dias;	810	386	363	273	167	435
Atraso Entre 181 e 360 dias;	106.120	102.589	109.874	97.156	76.959	79.800
Atraso Entre 91 e 180 dias;	110.522	93.850	83.612	66.376	80.276	65.933
Atraso Entre 61 e 90 dias;	58.193	72.731	48.280	48.826	44.062	47.571
Atraso Entre 15 e 60 dias;	255.944	297.522	377.392	275.388	120.763	186.861
Carteira	531.588	567.078	619.521	488.019	322.228	380.600
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês
As operações com atraso entre 15 e 60 dias tiveram declínio de 56,15% no trimestre e queda de 52,82% em comparação ao mesmo trimestre de 2015;						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
1 - Sul	163.353	184.417	223.794	137.085	72.126	108.209
1 - Aluguel e Serviços	10.909	11.679	15.222	14.198	9.138	13.464
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	525	944	1.040	562	1.970	2.289
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	925	702	289	2.062	1.198	1.499
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	607	511	1.479	1.471	2.134	2.128
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.852	9.521	12.414	10.103	3.837	7.548
2 - Comércio e Reparo de Veículos	13.097	11.370	9.061	6.731	4.463	6.166
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	65	0	62	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.965	3.546	3.496	1.535	1.588	1.086
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.566	2.722	1.564	1.384	551	687
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.900	1.123	1.256	486	540	510
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.666	3.914	2.745	3.264	1.784	3.882
3 - Construção Geral	41.967	39.130	37.136	28.626	18.056	22.461
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.554	9.859	8.251	5.554	3.379	3.745
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	8.924	5.902	10.837	4.684	5.108	4.311
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.844	7.048	4.372	4.171	2.910	3.971
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.645	16.320	13.677	14.218	6.660	10.434
4 - Edificações	11.242	11.772	12.817	10.953	8.005	9.631
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	955	2.206	932	2.507	2.406	2.291
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.047	884	2.535	1.295	1.455	2.414
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	842	1.278	1.813	1.027	1.071	700
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.398	7.404	7.538	6.125	3.072	4.226
5 - Extração e Fabricação	8.280	9.140	10.281	5.948	3.300	5.625
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	202	683	1.649	994	261	263
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.003	1.292	68	148	392	256
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	806	1.985	1.379	383	309	463
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.269	5.181	7.185	4.424	2.339	4.644
6 - Infra Estrutura	43.682	67.035	108.411	42.722	14.447	33.218
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	38	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.875	7.733	8.310	4.233	2.060	2.014
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	12.495	3.764	1.012	1.679	879	455
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.872	712	1.513	632	309	274
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	26.439	54.826	97.575	36.140	11.198	30.476
7 - Madeira e Celulose	12.112	10.020	10.511	8.109	3.552	4.663
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	444	1.891	3.969	3.466	1.235	1.198
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.423	3.147	1.378	623	984	958
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.419	915	1.129	977	358	236
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.827	4.066	4.034	3.042	975	2.270
8 - Transporte e Armazenagem	15.532	17.382	15.552	14.380	8.734	10.832
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	15	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.920	1.892	3.892	2.897	1.331	1.164
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.963	5.383	1.669	1.303	1.622	1.936
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.586	2.045	1.600	973	2.195	4.338
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.062	8.047	8.392	9.208	3.587	3.393
9 - Outros	6.532	6.890	4.804	5.417	2.432	2.149
1 - Atraso Acima de 360 dias;	81	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.314	1.258	885	1.382	1.124	368
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	847	780	754	642	392	587
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	736	555	348	400	346	339
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.553	4.297	2.817	2.993	570	856

2 - Sudeste	163.127	183.833	194.701	167.402	111.508	112.816
1 - Aluguel e Serviços	22.310	32.129	46.190	49.805	35.915	37.441
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	7	0	4	11
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.941	1.546	3.984	4.710	8.757	20.829
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.963	5.353	4.888	8.196	14.337	1.075
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.403	3.992	1.410	7.684	4.430	5.181
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.003	21.239	35.901	29.214	8.388	10.345
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6.154	4.886	5.709	4.986	4.730	6.626
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	24	0	23	70
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.020	281	703	1.278	1.841	1.626
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	781	913	1.445	1.619	504	388
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.205	1.208	978	316	560	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.148	2.484	2.559	1.772	1.802	4.542
3 - Construção Geral	23.750	24.962	22.809	32.334	26.601	26.715
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	20	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.211	2.077	905	1.847	1.535	1.263
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.836	1.476	3.230	1.486	14.095	12.798
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.877	2.823	1.512	6.486	3.782	4.365
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12.826	18.566	17.162	22.514	7.189	8.289
4 - Edificações	8.904	9.412	11.780	6.916	5.522	6.996
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.556	1.121	3.042	2.802	2.042	2.112
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.008	3.117	1.926	901	697	938
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.188	983	698	1.287	1.100	2.173
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.152	4.192	6.114	1.926	1.683	1.773
5 - Extração e Fabricação	7.468	7.663	8.035	7.308	5.933	6.922
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	650	830	15	238	469	702
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.482	633	1.254	875	911	366
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	498	470	1.452	758	1.350	1.747
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.838	5.731	5.314	5.437	3.203	4.107
6 - Infra Estrutura	74.274	77.517	72.440	44.253	19.492	11.664
1 - Atraso Acima de 360 dias;	413	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.223	4.471	14.671	20.412	9.195	459
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	16.586	14.291	14.329	3.107	2.724	5.981
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	7.364	21.704	5.328	716	3.584	2.578
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	45.688	37.051	38.112	20.017	3.989	2.647
7 - Madeira e Celulose	628	676	683	487	299	269
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	323	484	161	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	323	161	0	99	41	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	161	134	165	41	145	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	144	58	34	186	113	269
8 - Transporte e Armazenagem	16.287	20.440	19.504	15.569	9.641	12.540
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	64	3.435	9.516	5.791	404	795
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.121	8.374	4.917	2.198	5.675	5.322
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.607	2.611	1.983	2.597	377	616
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.495	6.020	3.089	4.983	3.184	5.806
9 - Outros	3.351	6.147	7.551	5.745	3.375	3.644
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	391	519	973	784	368	811
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	695	856	1.479	325	943	725
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	824	859	346	494	584	411
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.440	3.912	4.753	4.142	1.480	1.696
3 - Centro-Oeste	51.087	47.074	50.870	38.815	34.155	44.412
1 - Aluguel e Serviços	3.059	6.380	7.940	4.379	2.143	3.763
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	458	461	300	205	157	133
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	444	286	196	289	237	217
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	182	0	410	288	231	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.975	5.633	7.033	3.598	1.518	3.413
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.598	1.809	2.142	1.687	1.266	1.381
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	454	132	0	304	521	437
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	124	160	455	655	249	278
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	337	313	408	297	164	204
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	683	1.205	1.279	432	332	462
3 - Construção Geral	10.492	10.750	10.937	9.800	12.060	15.669
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.830	2.781	1.757	2.693	3.505	3.366
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.372	684	3.427	2.321	2.068	4.193
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.156	2.439	1.521	812	1.764	566
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.133	4.846	4.232	3.974	4.722	7.555
4 - Edificações	13.677	10.756	14.024	9.596	7.560	8.687
1 - Atraso Acima de 360 dias;	307	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.996	2.645	3.021	1.532	3.135	3.418
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.961	1.638	1.199	3.376	1.450	999
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.050	1.898	1.201	632	1.393	1.278
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.364	4.576	8.604	4.055	1.582	2.991

5 - Extração e Fabricação	2.216	1.969	1.769	1.827	1.738	3.448
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	105	333	342	315	245	270
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	731	369	182	324	388	436
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	489	619	427	374	135	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	891	647	819	815	970	2.742
6 - Infra Estrutura	13.549	9.623	9.052	6.444	4.710	5.917
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	16	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	6.508	2.356	2.393	731	1.332	701
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.385	1.495	1.761	2.209	116	83
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	898	719	435	416	350	841
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.757	5.054	4.462	3.087	2.896	4.291
7 - Madeira e Celulose	598	934	486	1.256	1.552	1.793
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	40	27	80	251	170	130
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	227	170	0	687	923
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	466	0	323	380	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	557	215	235	682	315	739
8 - Transporte e Armazenagem	1.492	1.900	1.538	1.501	1.549	2.448
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	597	604	173	46	139	139
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	420	145	46	232	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	115	231	138	183	468	687
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	361	920	1.180	1.040	942	1.622
9 - Outros	4.405	2.952	2.983	2.326	1.576	1.307
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	195	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.800	973	447	136	221	168
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	714	125	77	175	46	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	58	54	58	46	373	478
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	833	1.606	2.401	1.969	936	661
4 - Nordeste	102.612	100.619	93.107	90.389	59.667	64.433
1 - Aluguel e Serviços	17.350	15.450	15.848	17.233	9.729	11.508
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	127	6	6
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.331	4.783	2.982	2.823	2.766	2.380
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.096	2.281	2.017	3.694	2.103	2.590
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.024	1.492	2.237	2.035	1.434	1.163
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.900	6.894	8.612	8.554	3.420	5.369
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9.972	8.200	9.317	9.463	5.695	7.480
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	60	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.163	1.330	2.060	2.431	675	650
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.057	2.335	1.047	1.935	1.260	943
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.497	463	1.319	1.147	710	91
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.255	4.012	4.892	3.950	3.049	5.796
3 - Construção Geral	32.761	30.305	21.879	15.409	11.033	10.153
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	281	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16.553	15.232	7.222	4.886	3.297	4.333
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.972	5.646	2.941	2.795	4.709	2.681
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.215	2.945	1.656	2.244	1.144	19
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.021	6.483	9.781	5.484	1.883	3.120
4 - Edificações	17.469	18.980	16.166	14.335	10.194	10.245
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	18	51	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	6.781	7.141	4.319	4.187	3.402	2.939
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.349	3.589	3.602	1.828	1.635	869
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.663	1.716	1.584	1.585	2.032	2.962
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.677	6.516	6.609	6.736	3.126	3.474
5 - Extração e Fabricação	5.858	5.244	5.968	5.762	3.650	4.255
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.621	1.757	1.316	1.606	1.721	1.903
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	692	1.025	1.256	1.264	527	289
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	378	737	745	546	475	639
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.166	1.724	2.651	2.345	927	1.424
6 - Infra Estrutura	8.498	12.122	14.071	19.078	13.373	13.981
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.547	1.372	1.732	1.210	1.399	185
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.019	1.455	845	2.705	470	14
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	767	827	999	484	260	378
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.165	8.468	10.494	14.679	11.244	13.404
7 - Madeira e Celulose	2.898	2.317	1.495	1.331	697	566
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	116	347
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.060	706	0	762	581	219
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	1.129	244	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	528	366	86	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.838	1.083	0	238	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	3.543	3.405	3.926	3.361	1.416	1.629
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	553	963	984	220	465	291
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	536	1.047	692	598	172	36
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	473	617	138	189	88	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.982	778	2.112	2.355	691	1.302

9 - Outros	4.263	4.596	4.437	4.416	3.879	4.616
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	13	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.267	1.192	750	1.027	1.464	1.467
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	622	660	831	1.007	763	682
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	423	361	708	595	630	836
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.950	2.370	2.148	1.788	1.023	1.631
5 - Norte	51.411	51.135	57.049	54.327	44.771	50.730
1 - Aluguel e Serviços	2.777	2.538	4.707	3.956	1.813	2.227
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	259	294	923	975	355	60
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	387	1.261	526	40	20	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.209	0	226	230	179	182
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	922	983	3.032	2.711	1.259	1.985
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6.826	7.828	5.596	4.084	2.908	3.695
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.609	2.261	1.046	697	854	730
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.104	373	852	462	198	443
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	129	446	409	189	390	270
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.984	4.747	3.288	2.736	1.465	2.253
3 - Construção Geral	10.073	9.545	13.640	13.644	8.870	11.129
1 - Atraso Acima de 360 dias;	9	0	0	0	2	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.430	1.836	3.336	2.792	1.401	450
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.721	3.172	1.949	696	2.083	2.800
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	912	1.580	440	1.317	1.393	1.481
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.001	2.958	7.915	8.839	3.992	6.399
4 - Edificações	16.406	16.457	16.263	13.879	11.990	13.312
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	46	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	6.867	6.401	5.263	5.084	7.134	7.922
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.724	3.148	3.996	4.544	2.037	1.088
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.233	818	2.604	934	734	1.666
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.583	6.089	4.401	3.270	2.084	2.637
5 - Extração e Fabricação	2.845	2.635	2.750	2.640	2.822	2.674
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	357	1.059	675	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	777	0	60	0	256	144
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	92	122	113	281	268	265
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.618	1.453	1.902	2.359	2.298	2.266
6 - Infra Estrutura	5.679	3.085	5.823	5.987	4.826	5.820
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	339	300	155	0	1.140	2.992
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	300	64	59	1.177	2.240	491
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21	460	560	1.332	369	795
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.018	2.262	5.048	3.478	1.076	1.542
7 - Madeira e Celulose	2.030	4.329	3.741	4.972	6.146	6.290
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	246	470	291	0	87	260
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	343	1.075	215	242	2.929	4.262
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	219	1.106	0	821	1.644	505
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.222	1.678	3.234	3.909	1.487	1.263
8 - Transporte e Armazenagem	2.939	2.935	3.033	2.683	1.765	1.939
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	244	478	1.389	926	428	817
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	493	1.124	196	482	423	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	774	216	282	339	114	277
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.428	1.117	1.166	936	801	845
9 - Outros	1.835	1.783	1.497	2.484	3.632	3.642
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	297	87	204	164	401	435
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	191	719	311	454	702	779
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	136	602	534	204	855	1.957
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.211	376	447	1.661	1.674	472
Carteira	531.588	567.078	619.521	488.019	322.228	380.600
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
1 - Aluguel e Serviços	1.749	1.383	(409)	235	984	1.091
2 - Comércio e Reparo de Veículos	558	1.563	348	986	891	623
3 - Construção Geral	1.627	3.899	2.881	2.230	838	2.182
4 - Edificações	1.367	2.997	3.128	2.093	(35)	(417)
5 - Extração e Fabricação	39	(114)	269	386	(131)	(84)
6 - Infra Estrutura	463	3.420	79	(192)	4.956	3.600
7 - Madeira e Celulose	276	406	(150)	(604)	687	(6)
8 - Transporte e Armazenagem	842	285	677	1.482	98	(248)
9 - Outros	246	892	194	223	262	953
Prejuízo¹	7.169	14.731	7.018	6.841	8.550	7.693
					Base: Média Trimestral	Base: Mês

1. Prejuízo líquido de recuperação.

O Prejuízo teve aumento de 25% no trimestre e aumento de 19,27% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T15	1T16	2T16	3T16	4T16	dez-16
1 - Aluguel e Serviços	32.893	29.756	28.135	29.464	27.896	29.092
2 - Comércio e Reparo de Veículos	16.483	16.376	15.118	13.159	11.072	10.229
3 - Construção Geral	64.182	62.562	51.061	39.887	42.555	46.058
4 - Edificações	48.365	43.247	35.318	30.600	27.291	26.850
5 - Extração e Fabricação	15.412	14.598	12.974	9.907	8.894	9.226
6 - Infra Estrutura	53.300	59.491	76.591	72.987	62.978	53.523
7 - Madeira e Celulose	7.800	8.299	9.292	9.301	7.205	7.542
8 - Transporte e Armazenagem	12.442	22.444	25.088	18.975	12.616	14.425
9 - Outros	12.772	10.281	9.029	9.640	9.530	9.029

PDD	263.651	267.055	262.607	233.922	210.039	205.976
------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

A PDD teve decréscimo de 10,21% no último trimestre e decréscimo de 20,33% em comparação ao mesmo trimestre de 2015.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

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

Sem atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central

Valor Notional	74.804	74.173	68.552	50.937	53.936	53.936
Valor MtM	76.302	68.835	61.817	50.589	50.440	50.440

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, referentes ao último mês do trimestre.

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.