

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
100	Patrimônio De Referência (PR)	1.349.424.657,57
110	Patrimônio De Referência Nível I (PR_I)	1.349.424.657,57
111	Capital Principal – CP	1.349.424.657,57
111.01	Capital Social	2.956.928.852
111.02	Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	1.888.018
111.03	Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa	2.116.723
111.04	Sobras ou Lucros Acumulados	-
111.05	Contas de Resultado Credoras	6.853.945.358
111.06	Depósito Para Suficiência de Capital	-
111.07	Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos	-
111.08	Outros Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	-
111.90	De Capital Principal Ajustado em Relação ao Capital Social	-
111.90.01	Capital Principal Ajustado I	4.004.741
111.91	Deduções do Capital Principal Exceto Ajustes Prudenciais	8.464.947.913
111.91.01	Não Realizadas – Avaliação Patrimonial e TVM	-
111.91.02	Ações em Tesouraria e Outros Instrumentos de Emissão Própria	-
111.91.03	Perdas ou Prejuízos Acumulados	1.624.666.956
111.91.04	Contas de Resultado Devedoras	6.839.862.441
111.91.05	Ajustes Negativos ao Valor de Mercado de Derivativos	418.516
111.91.06	Ações do Conglomerado Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	-
111.91.07	Ações do Conglomerado Emitidas com Expectativa de Resgate, Reembolso, Amortização, Recompra ou Cancelamento	-
111.92	Ajustes Prudenciais Exceto Participações Não Consolidadas e Crédito Tributário	506.380
111.92.01	Ajuste Prudencial I - Ágios Pagos	-
111.92.02	Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	106.566
111.92.02.01	A Partir de Outubro de 2013	106.566
111.92.02.02	Antes de Outubro de 2013	-
111.92.03	Ajuste Prudencial III - Ativos Atuariais	-
111.92.04	Ajuste Prudencial VI - Não Controladores	-
111.92.05	Ajuste Prudencial VIII - Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.05.01	De Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.05.90	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.06	Ajuste Prudencial VIII - Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL	-
111.92.06.01	Valor Inferior ou Igual a 10% Nível I	-
111.92.06.01.01	Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL - Após Eventual Compensação Com Obrigações Fiscais Diferidas	-
111.92.06.01.01.01	Total de Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL	-
111.92.06.01.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/CSLL	-
111.92.06.01.02	10% do PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	134.993.104
111.92.06.01.02.01	PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	1.349.931.038
111.92.06.02	Valor que Excede a 10% do Nível I	-
111.92.07	Ajuste Prudencial IX - Ativos Diferidos	399.814
111.92.08	Ajuste Prudencial X - Investimento em Outras Entidades	-
111.92.08.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
111.92.08.02	Instrumentos Adquiridos por Assemelhadas, Não Financeiras ou por Meio de Derivativos	-
111.92.08.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
111.92.08.04	Participação Indireta de Cooperativas em Banco Cooperativo	-
111.92.08.05	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
111.92.08.06	Excesso de Dedução de Investimentos no Capital Complementar	-
111.92.09	Ajuste Prudencial XI - Participação no Exterior ou Não IF sem Acesso BC	-
111.92.09.01	Investimento	-
111.92.09.02	Determinação BC	-
111.92.10	Ajuste Prudencial XII - Diferença a Menor - Modelo Interno IRB	-
111.92.11	Ajuste Prudencial XIV - Participação de não Controladores em Subsidiárias não Autorizadas Pelo BCB	-
111.92.12	Ajuste Prudencial XV - Diferença a Menor - Ajustes da Resolução 4.277/13	-
111.93	Prudencial IV - Investimentos Inferiores	-
111.93.01	Total de Investimentos Inferiores em Assemelhadas	-
111.93.02	Limite para Investimentos Inferiores em Assemelhadas	134.942.466
111.93.02.01	Capital Principal Ajustado II	1.349.424.658
111.94	Ajustes Prudenciais V e VII - Créditos Tributários de Diferença Temporária e Investimentos Superiores em Assemelhadas	-
111.94.01	Ajuste Prudencial V Antes da Glosa de 15% - Investimentos Superiores	-
111.94.01.01	Total de Investimentos Superiores	-
111.94.01.02	Limite para Investimentos Superiores	134.942.466
111.94.01.02.01	Capital Principal Ajustado III	1.349.424.658
111.94.02	Ajuste Prudencial VII Antes da Glosa de 15% - Créditos Tributários de Diferença Temporária	-
111.94.02.01	Total de Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias Líquidos de Obrigações Fiscais	-
111.94.02.01.01	Total de Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias	4.916.154
111.94.02.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Passíveis de Compensação	105.678.446
111.94.02.01.90.01	Total de Obrigações Fiscais Diferidas	105.678.446
111.94.02.01.90.90	Obrigações Fiscais Diferidas Decorrentes de Ágios Pagos	-
111.94.02.01.90.91	Obrigações Fiscais Diferidas Decorrentes de Ativos Atuariais relacionados a Fundos de Pensão de Benefício Definido	-
111.94.02.01.90.92	Obrigações Fiscais Diferidas não Compensáveis por Autoridade Relevante em Cada País	-
111.94.02.01.90.93	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/CSLL	-
111.94.02.02	Limite para Créditos Tributários Decorrentes de Diferença Temporária	134.942.466
111.94.03	Ajustes Prudenciais V e VII decorrentes de limitação de 15% do Capital Principal	-
111.94.03.01	Investimentos Superiores a 10% em Assemelhadas não Consolidadas e Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias	-
111.94.03.02	Limite para Participações Superiores e de Créditos Tributários Decorrentes de Diferença Temporária	202.413.699
111.94.05.02	Limite Para Investimentos Superiores em Instituições Financeiras	134.942.466

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
111.94.04	Participações Superiores e Créditos Tributários de Diferença Temporária não Deduzidos	-
111.94.04.01	Participações Superiores não Deduzidas	-
111.94.04.01.01	Auxiliar – Basket Bruto	-
111.94.04.01.01.01	Auxiliar – Basket Bruto Participações Superiores	-
111.94.04.01.01.02	Auxiliar - Basket Bruto Créditos Tributários	-
111.94.04.01.90	Auxiliar - Ajuste ao Basket	-
111.94.04.01.90.01	Auxiliar - Ajuste ao Basket de Participações Superiores	-
111.94.04.01.90.02	Auxiliar - Ajuste ao Basket de Créditos Tributários	-
111.94.04.02	Créditos Tributários de Diferença Temporária não Deduzidos	-
111.94.04.03	Participações Superiores Deduzidas	-
111.94.04.04	Créditos Tributários de Diferença Temporária Deduzidos	-
112	Capital Complementar - CC	-
112.01	Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	-
112.01.01	Autorizados em conformidade com a Resolução 4.192	-
112.01.02	Autorizados com base em normas anteriores a resolução 4.192	-
112.90	Ações em tesouraria a serem deduzidas do capital complementar	-
112.90.01	De instrumentos elegíveis autorizados em conformidade com a Resolução 4.192	-
112.90.02	De instrumentos elegíveis autorizados com base em normas anteriores a Resolução 4.192	-
112.90.03	Ações de Emissão Própria Adquiridas Indiretamente ou de Forma Sintética	-
112.91	Participações de não controladores	-
112.92	Excesso de dedução de investimento em outras entidades no Nível II	-
112.93	Investimento em Outras Entidades Deduzido do Capital Complementar	-
112.93.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
112.93.02	Instrumentos adquiridos por assemelhadas, não financeiras ou por meio de derivativos	-
112.93.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
112.93.04	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
112.93.05	Excesso de Dedução de Investimento em Outras Entidades no Capital Complementar a ser Deduzido do Capital Principal	-
112.93.05.01	Limite de Dedução de Investimentos no Capital Complementar	-
120	Patrimônio de referência Nível II	-
120.01	Instrumentos Elegíveis ao Nível II	-
120.01.01	Autorizados em Conformidade com a Resolução 4.192	-
120.01.02	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192	-
120.01.02.01	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192 - Com redutor	-
120.01.02.02	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192 - Com Limitador	-
120.02	Diferença Entre Valor Provisionado e Perda Esperada na Abordagem IRB Limitada a 0,6% do RWACIRB	-
120.02.01	Diferença entre Valor Provisionado e Perda Esperada na Abordagem IRB	-
120.02.02	Limitador da Parcela Correspondente a 0,6% do RWACIRB	-
120.90	Ações em Tesouraria a serem deduzidas do nível II	-
120.90.01	De Instrumentos Elegíveis Autorizados em Conformidade com a Resolução 4.192	-
120.90.02	De Instrumentos Elegíveis Autorizados com Base em Normas Anteriores a 4.192	-
120.90.02.01	Com redutor	-
120.90.02.02	Com Limitador	-
120.90.03	Ações de Emissão Própria Adquiridas Indiretamente ou de Forma Sintética	-
120.91	Participações de Não Controladores no Nível II	-
120.92	Investimento em Outras Entidades Deduzido do Nível II	-
120.92.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
120.92.02	Instrumentos Adquiridos por Assemelhadas, Não Financeira ou por Meio de Derivativo	-
120.92.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
120.92.04	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
120.92.05	Excesso de Dedução de Investimento em Outras Entidades no Nível II	-
120.92.05.01	Limite de Dedução de Investimentos no Nível II	-

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) - R\$:

Contas	Descrição	Valor da Exposição	Valor da EPR - PRE
510.01	Valores Mantidos em Espécie	50.531,39	-
510.02	Banco Central - Reserva Livre em Espécie	746.388,14	-
520.01	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	5.632.266.057,36	-
520.02	Operações Compromissadas - Venda com compromisso de Recompra	-	-
521.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	-	-
522.01	Operações Compromissadas - Venda com compromisso de Recompra - Títulos Públicos Federais	-	-
523.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda, conjugado com Venda com compromisso de Recompra (Broqueragem) - Títulos Públicos Federais	-	-
524.01	Operações Compromissadas - Posição Vendida - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	-	-
530.01	Títulos Públicos Federais	-	-
530.20	Títulos e Valores Mobiliários - Diversos	840.723.014,18	-
540.01	Créditos Vinculados - Banco Central	-	-
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	358.829.783,01	-
	Total - Ponderação 0%	6.832.615.774	-
510.03	Depósitos Bancários	4.985,55	155.578
	Total - Ponderação 20%	4.986	31.116
	Total - Ponderação 35%		
	Total - Ponderação 50%		
550.10	Operações de Varejo	-	-
550.13	Operações de Crédito - Diversas	484.462.372,13	215.894.213,31
	Total - Ponderação 75%	484.462.372	161.920.660
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
620.09	Garantias Prestadas - Avais e Fianças	578.933.038,54	464.888.851,92
	Total - Ponderação 85%	578.933.039	395.155.524
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	-	829
530.09	Cotas de Fundo de Investimento	-	-
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
540.05	Outros	-	-
540.07	Relações Interfinanceiras	1.068.582,78	624.112
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
550.13	Operações de Crédito - Diversas	484.462.372,13	215.894.213
560.05	Arrendamento Financeiro	895.480.281,40	705.586.765
560.06	Arrendamento Operacional	11.017.727,45	11.967.081
570.03	Outros Adiantamentos	-	-
570.06	Outros direitos com características de operações de crédito	-	52.106.148
570.10	Demais Direitos	408.121.748,29	23.089.916
580	Outros Valores e Bens	4.380.169,00	-
590.01	INVESTIMENTOS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	-	-
590.02	Imobilizado de Uso	-	-
590.04	ATIVO PERMANENTE DIFERIDO - EXCETO ÁGIOS PAGOS	-	-
590.06	ATIVOS INTANGÍVEIS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	-	-
590.07	ÁGIOS EM INVESTIMENTOS	-	-
590.10	Ativo Permanente	60.795.975,34	55.551.295
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	1.095.519.191,35	625.125.537
620.02	Prestadas a Instituições Financeiras e Instituições Autorizadas a Funcionar p/ BCB	-	-
620.04	Prestadas a Outras Pessoas Físicas ou Jurídicas	-	-
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	-	-
630.01	Créditos Tributários de Diferença Temporária	4.807.725,10	4.916.154
	Total - Ponderação 100%	2.965.653.773	1.694.862.050
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
	Total - Ponderação 150%		
	Total - Ponderação 300%		
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	1.358.852.576	807.986.105
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	14.227.101.472	126.519.020
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	358.829.783	-
670.02	Excesso de Crédito Tributário em Relação ao PR - Nível I a ser Deduzido do PEPR	-	-
670.03	Ativo Permanente Diferido Deduzido do PR a ser Deduzido do PEPR	-	-
670	ATIVOS DEDUZIDOS DO PR A SEREM DEDUZIDOS DO PEPR		
700	Valor da EPR		3.100.934.290
720	RWACPAD		3.100.934.290
800	RWACAM		199.315.443
810	RWAJUR1		229.853.165
820	RWAJUR2		1.301.073.418
830	RWAJUR3		658.228
840	RWAJUR4		
850	PCOM		
860	PACS		27.969.620
870	RWAOPAD		266.339.110
880	Adicional BCB		
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na		17.780.015
900	PRE		5.126.143.273
100	Patrimônio de Referência - PR		1.349.424.658
IB	Índice de Basileia		26,32%
IB	Índice de Basileia Amplo (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR		25,43%

Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$/1000
Pessoa Física - Consignado	30.758
Pessoa Física - Veículos	12.849
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	817.307
Pessoa Jurídica - Capital de giro	51.778
Pessoa Jurídica - Outros	1.032.188
Valor total das exposições a risco de crédito	1.944.880
Pessoa Física - Consignado	35.239
Pessoa Física - Veículos	14.238
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	1.039.289
Pessoa Jurídica - Capital de giro	42.710
Pessoa Jurídica - Outros	1.172.133
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	2.303.609

Percentual das exposições dos dez maiores clientes em relação ao total:

Descrição	R\$/1000	%
10 maiores exposições	1.126.634	58%
100 maiores exposições	1.839.128	95%
Total das Operações de Crédito	1.944.880	
Países e regiões geográficas do Brasil com exposições significativas;	1.944.880	
Centro-Oeste	984	
Nordeste	3.290	
Norte	-	
Sudeste	1.661.895	
Sul	278.711	
Montante de provisões para perdas		
Operações baixadas para prejuízo no trimestre		

Valor total das operações de crédito por setor econômico:

Descrição	R\$/1000
Setor privado:	
Indústria	904.492
Comércio	358.953
Instituições financeiras	37.890
Pessoas físicas	43.607
Habituação	
Outros	194.285
Serviços	259.068
Setor público	
Governo federal	146.585
Total	1.944.880

Prazo a decorrer das operações incluindo , no mínimo:

Descrição	R\$/1000
até 6 meses;	770.222
acima de 6 meses até 1 ano;	578.436
acima de 1 ano até 5 anos; e	592.748
acima de 5 anos.	3.474
Total	1.944.880

Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo, segmentado por países e regiões geográficas do Brasil e por setor econômico com exposições significativas, segregado nas seguintes faixas (R\$/1000):

	Região				
	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul
Pessoa Física - Consignado	-	-	-	30.758	-
Pessoa Física - Veículos	-	-	-	12.849	-
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	-	-	-	817.307	-
Pessoa Jurídica - Capital de giro	-	-	-	51.778	-
Pessoa Jurídica - Outros	984	3.290	-	749.203	278.711
Total da Exposição por região	984	3.290	-	1.661.895	278.711

Faixa de Atraso	Região				
	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul
Atraso 15 e 60 dias	10	-	-	12.990	656
Atraso 61 e 90 dias	-	-	-	1.078	-
Atraso 91 e 180 dias	-	-	-	2.234	-
Atraso 181 e 360 dias	-	-	-	11.174	-
Atraso acima de 360 dias	-	-	-	-	-
Total	10	-	-	27.476	656

Fluxo de operações baixadas para prejuízo no trimestre, segmentado por setor econômico com exposições significativas (R\$/1000)

	jul/16	ago/16	set/16
Pessoas físicas	4.608	4.226	3.245
Indústria	658	-	-
Serviços	-	-	-
Total baixado para prejuízo	5.266	4.226	3.245

Informação relativa à instrumento mitigador de risco de crédito:

Descrição	R\$/1000
Valor Total Mitigado para Operações Compromissadas com Lastro em Títulos Públicos	-

Informações relativas ao risco de crédito de contraparte:

Descrição	R\$/1000
Valores relativos a contratos a serem liquidados em sistemas de liquidação de câmaras de compensação e de liquidação, nos quais a câmara atue como contraparte central	12.296.190
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	2.359.054
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	24.171.964

Informações relativas às operações de venda ou transferência de ativos financeiros e às operações com títulos ou valores mobiliários

Descrição	R\$/1000
Transferência de ativos financeiros – Cessão de Crédito	-
Crédito pessoal consignado - INSS	4.072
Financiamento de veículos	25.931
Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios	-

Transferência de ativos financeiros – Cessão de Crédito:

A Política e objetivo da execução de cessões de crédito visam: (i) atender à condições excepcionais de falta de liquidez as quais a instituição financeira se obrigue entre outras ações a ceder ativos para atender seu programa de contingência de liquidez, e (ii) proporcionar alternativa de funding no mercado local. A seguir demonstramos as operações contratadas e em aberto:

I - Exposições cedidas com retenção substancial dos riscos e benefícios

O saldo da exposição cedida com retenção substancial dos riscos e benefícios, representado pelo valor presente pela taxa contratual em 30/09/2016, era:

Banco Cacique

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/09/2016.

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/09/2016.

II - Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios

O valor contratual das cessões de crédito realizadas no trimestre findo em 30/09/2016 estava assim representado:

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/09/2016.

Banco Cacique

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/09/2016.

Informações relativas às exposições ao risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação:

Modelo utilizado: VaR histórico, 99% de confiança e horizonte de 10 dias

Posição	Valor (R\$/1000)
VaR total	17.780
Juros pré	14.067
Cupom dólar	8.278
Cupom euro	-
Demais	22.242

Valor total da carteira de negociação por fator de Risco de Mercado (R\$/1000):

Posição	Exposição Ativa Comprada	Exposição Passiva Vendida
Taxa de Câmbio	8.108.655	(2.711.994)
Taxa de Juros	10.596.349	(10.897.576)
Preço de Ações	147.798	(163.658)
Preço de Mercadorias	-	-

Valor total da carteira de negociação por fator de Risco de Mercado com e sem contraparte central (R\$/1000):

Com Contraparte Central	Posição	Brasil		Exterior	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio		6.835.501	(1.438.485)	-	-
Taxa de Juros		9.017.334	(2.552.649)	-	-
Preço de Ações		-	-	-	-
Preço de Mercadorias		-	-	-	-

Sem Contraparte Central	Posição	Brasil		Exterior	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio		1.273.154	(1.273.509)	-	-
Taxa de Juros		1.579.015	(8.344.928)	-	-
Preço de Ações		147.798	(163.658)	-	-
Preço de Mercadorias		-	-	-	-