

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
100	Patrimônio De Referência (PR)	1.368.527.729,83
110	Patrimônio De Referência Nível I (PR_I)	1.368.527.729,83
111	Capital Principal – CP	1.368.527.729,83
111.01	Capital Social	2.956.928.852
111.02	Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	2.466.090
111.03	Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa	-
111.04	Sobras ou Lucros Acumulados	-
111.05	Contas de Resultado Credoras	-
111.06	Depósito Para Suficiência de Capital	-
111.07	Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos	3.503.606
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	5.969.696
111.91	Deduções do Capital Principal Exceto Ajustes Prudenciais	1.593.614.773
111.91.01	Não Realizadas – Avaliação Patrimonial e TVM	6.607.294
111.91.02	Ações em Tesouraria e Outros Instrumentos de Emissão Própria	-
111.91.03	Perdas ou Prejuízos Acumulados	1.587.007.478
111.91.04	Contas de Resultado Devedoras	-
111.91.05	Ajustes Negativos ao Valor de Mercado de Derivativos	-
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	756.046
111.92.01	Ajuste Prudencial I - Ágios Pagos	-
111.92.02	Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	-
111.92.02.01	A Partir de Outubro de 2013	-
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	136.928.378
111.92.06.01.02.01	PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	1.369.283.776
111.92.06.02	Valor que Excede a 10% do Nível I	-
111.92.07	Ajuste Prudencial IX - Ativos Diferidos	756.046
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 Assemblhadas, 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 Instituição 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 Assemblhadas	-
111.93.02	Limite para Investimentos Inferiores em Assemblhadas	136.852.773
111.93.02.01	Capital Principal Ajustado II	1.368.527.730
111.94	Ajustes Prudenciais V e VII - Créditos Tributários de Diferença Temporária e Investimentos Superiores em Assemblhadas	-
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	136.852.773
111.94.01.02.01	Capital Principal Ajustado III	1.368.527.730
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	6.038.092
111.94.02.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Passíveis de Compensação	112.534.045
111.94.02.01.90.01	Total de Obrigações Fiscais Diferidas	112.534.045
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	136.852.773
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 Assemblhadas 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	205.279.159

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 assemblhadas, 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 Intituição 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 Assemblhadas, 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 Intituição 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	40.426,13	-
510.02	Banco Central - Reserva Livre em Espécie	3.764.531,41	-
520.01	Operações Compromissadas - Compra com Compromisso de Revenda	4.706.648.945,72	-
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	1.308.541.075,20	-
540.01	Créditos Vinculados - Banco Central	-	-
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	110.700.221,57	-
Total - Ponderação 0%			
510.03	Depósitos Bancários	11.140.913,52	2.228.183
Total - Ponderação 20%			
			2.228.183
Total - Ponderação 35%			
Total - Ponderação 50%			
550.10	Operações de Varejo	-	-
550.13	Operações de Crédito - Diversas	518.761.154,43	389.070.866
Total - Ponderação 75%			
			389.070.866
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
620.09	Garantias Prestadas - Avais e Fianças	735.082.360,71	624.820.007
Total - Ponderação 85%			
			624.820.007
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	42.482.283,23	42.482.283
530.09	Cotas de Fundo de Investimento	-	-
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
540.05	Outros	-	-
540.07	Relações Interfinanceiras	10.012.495,58	10.012.496
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
550.13	Operações de Crédito - Diversas	518.761.154,43	518.761.154
560.05	Arrendamento Financeiro	841.792.572,42	841.792.572
560.06	Arrendamento Operacional	16.415.031,33	16.415.031
570.03	Outros Adiantamentos	-	-
570.06	Outros direitos com características de operações de crédito	-	-
570.10	Demais Direitos	579.662.597,92	579.662.598
580	Outros Valores e Bens	8.512.166,57	8.512.167
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	67.370.554,73	67.370.555
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	1.555.691.479,71	1.555.691.480
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	6.038.092,48	6.038.092
Total - Ponderação 100%			
			3.646.738.428
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
Total - Ponderação 150%			
Total - Ponderação 300%			
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	955.463.739	955.463.739
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	12.657.326.185	130.798.023
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	110.700.222	-
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	24.135.446.827	3.921.352.724
720	RWACPAD	-	3.921.352.724
800	RWACAM	-	240.618.182
810	RWAJUR1	-	127.418.182
820	RWAJUR2	-	888.863.636
830	RWAJUR3	-	27.273
840	RWAJUR4	-	-
850	PCOM	-	-
860	PACS	-	27.945.455
870	RWAOPAD	-	464.036.755
880	Adicional BCB	-	-
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na	-	21.600.730
900	PRE	-	5.670.262.206
100	Patrimônio de Referência - PR	-	1.368.527.730
IB	Índice de Basileia	-	24,14%
IB	Índice de Basileia Amplo (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR	-	23,33%

Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$/1000
Pessoa Física - Consignado	109.795
Pessoa Física - Veículos	27.848
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	1.562.066
Pessoa Jurídica - Capital de giro	136.288
Pessoa Jurídica - Outros	1.197.411
Valor total das exposições a risco de crédito	3.033.408
Pessoa Física - Consignado	169.230
Pessoa Física - Veículos	29.984
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	1.518.542
Pessoa Jurídica - Capital de giro	103.574
Pessoa Jurídica - Outros	1.101.125
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	2.922.455

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

Descrição	R\$/1000	%
10 maiores exposições	2.013.129	66%
100 maiores exposições	2.800.797	92%
Total das Operações de Crédito	3.033.408	
Países e regiões geográficas do Brasil com exposições significativas;		
Centro-Oeste	5.520	
Nordeste	21.425	
Norte	60	
Sudeste	2.915.218	
Sul	91.185	
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	1.984.875
Comércio	159.943
Instituições financeiras	68.263
Pessoas físicas	137.643
Habitação	
Outros	227.030
Serviços	279.136
Setor público	
Governo federal	176.518
Total	3.033.408

Prazo a decorrer das operações incluindo , no mínimo:

Descrição	R\$/1000
até 6 meses;	1.069.885
acima de 6 meses até 1 ano;	483.472
acima de 1 ano até 5 anos; e	1.473.160
acima de 5 anos.	6.891
Total	3.033.408

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):

	Setor econômico						
	Comércio	Indústria	Inst. financeira	Outros	Setor público	Pessoas físicas	Serviços
Pessoa Física - Consignado	-	-	-	-	-	109.795	-
Pessoa Física - Veículos	-	-	-	-	-	27.848	-
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	-	1.536.378	25.688	-	-	-	-
Pessoa Jurídica - Capital de giro	59.062	46.930	-	254	-	-	30.042
Pessoa Jurídica - Outros	100.881	401.567	42.575	226.776	176.518	-	249.094
Total por setor econômico	159.943	1.984.875	68.263	227.030	176.518	137.643	279.136

Consolidado

Faixa de Atraso	Região				
	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul
Atraso 15 e 60 dias	-	5	-	2.986	153
Atraso 61 e 90 dias	-	52	-	1.747	61
Atraso 91 e 180 dias	-	-	-	7.402	193
Atraso 181 e 360 dias	-	-	-	36.769	-
Atraso acima de 360 dias	-	-	-	-	-
Total	-	57	-	48.904	407

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

	out/15	nov/15	dez/15
Pessoas físicas	8.119	7.908	8.385
Indústria	497		
Serviços	1.656		200
Total baixado para prejuízo	10.272	7.908	8.585

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	13.723.490
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	4.676.830
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	24.135.447

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	18.320
Financiamento de veículos	27.848
Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios	429.421

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 31/12/2015, era:

Banco Cacique

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 31/12/2015.

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 31/12/2015.

II - Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios

O valor contratual das cessões de crédito realizadas no trimestre findo em 31/12/2015 estava assim representado:

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 31/12/2015.

Banco Cacique

Modalidade	Contraparte	Data da cessão	Valor presente (R\$/1000)
Crédito Consignado - INSS	Instituição Financeira	26/10/2015	232.307
Crédito Consignado - INSS	Instituição Financeira	19/11/2015	99.058
Crédito Consignado - INSS	Instituição Financeira	24/11/2015	98.056

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	21.601
Juros pré	7.020
Cupom dólar	11.587
Cupom euro	-
Demais	24.758

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

Posição	Exposição Ativa Comprada	Exposição Passiva Vendida
Taxa de Câmbio	4.489.716	(624.029)
Taxa de Juros	5.442.765	(5.748.690)
Preço de Ações	225.948	(245.582)
Preço de Mercadorias	-	-

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

Posição	Com Contraparte Central		Brasil		Exterior	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio	4.489.716	(624.029)	-	-	-	-
Taxa de Juros	4.756.561	(1.730.075)	-	-	-	-
Preço de Ações	-	-	-	-	-	-
Preço de Mercadorias	-	-	-	-	-	-

Posição	Sem Contraparte Central		Brasil		Exterior	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio	-	-	-	-	-	-
Taxa de Juros	686.203	(4.018.615)	-	-	-	-
Preço de Ações	225.948	(245.582)	-	-	-	-
Preço de Mercadorias	-	-	-	-	-	-