

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
100	Patrimônio De Referência (PR)	1.333.573.310,92
110	Patrimônio De Referência Nível I (PR_I)	1.333.573.310,92
111	Capital Principal – CP	1.333.573.310,92
111.01	Capital Social	2.956.928.852
111.02	Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	1.948.942
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	333.779
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	2.282.722
111.91	Deduções do Capital Principal Exceto Ajustes Prudenciais	1.625.086.081
111.91.01	Não Realizadas – Avaliação Patrimonial e TVM	419.125
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	-
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	552.182
111.92.01	Ajuste Prudencial I - Ágios Pagos	-
111.92.02	Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	116.433
111.92.02.01	A Partir de Outubro de 2013	116.433
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	133.412.549
111.92.06.01.02.01	PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	1.334.125.493
111.92.06.02	Valor que Excede a 10% do Nível I	-
111.92.07	Ajuste Prudencial IX - Ativos Diferidos	435.750
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	133.357.331
111.93.02.01	Capital Principal Ajustado II	1.333.573.311
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	133.357.331
111.94.01.02.01	Capital Principal Ajustado III	1.333.573.311
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	4.807.725
111.94.02.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Passíveis de Compensação	119.951.303
111.94.02.01.90.01	Total de Obrigações Fiscais Diferidas	119.951.303
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	133.357.331
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	200.035.997

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	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	997
	Total - Ponderação 20%	4.986	199
	Total - Ponderação 35%	-	-
	Total - Ponderação 50%	-	-
550.10	Operações de Varejo	-	-
550.13	Operações de Crédito - Diversas	484.462.372,13	476.052.036,53
	Total - Ponderação 75%	484.462.372	357.039.027
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	-	-
620.09	Garantias Prestadas - Avais e Fianças	578.933.038,54	578.933.038,54
	Total - Ponderação 85%	578.933.039	492.093.083
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	-	-
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	989.927
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
550.13	Operações de Crédito - Diversas	484.462.372,13	476.052.037
560.05	Arrendamento Financeiro	895.480.281,40	746.622.239
560.06	Arrendamento Operacional	11.017.727,45	11.017.727
570.03	Outros Adiantamentos	-	-
570.06	Outros direitos com características de operações de crédito	-	-
570.10	Demais Direitos	408.121.748,29	21.991.239
580	Outros Valores e Bens	4.380.169,00	4.380.169
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	60.795.975
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	1.095.519.191,35	554.613.240
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	4.807.725
	Total - Ponderação 100%	2.965.653.773	1.881.270.279
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
	Total - Ponderação 150%	-	-
	Total - Ponderação 300%	-	-
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	1.358.852.576	1.358.852.576
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	14.227.101.472	133.969.605
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	-	-
720	RWACPAD	-	3.953.026.495
800	RWACAM	-	36.131.646
810	RWAJUR1	-	93.377.215
820	RWAJUR2	-	1.271.756.962
830	RWAJUR3	-	10.127
840	RWAJUR4	-	-
850	PCOM	-	-
860	PACS	-	38.521.519
870	RWAOPAD	-	193.541.164
880	Adicional BCB	-	-
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na	-	17.676.027
900	PRE	-	5.586.365.128
100	Patrimônio de Referência - PR	-	1.333.573.311
IB	Índice de Basileia	-	23,87%
IB	Índice de Basileia Amplo (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR	-	23,13%

Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$/1000
Pessoa Física - Consignado	25.227
Pessoa Física - Veículos	17.404
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	1.095.520
Pessoa Jurídica - Capital de giro	107.238
Pessoa Jurídica - Outros	1.307.297
Valor total das exposições a risco de crédito	2.552.686
Pessoa Física - Consignado	27.925
Pessoa Física - Veículos	19.069
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	1.612.717
Pessoa Jurídica - Capital de giro	114.329
Pessoa Jurídica - Outros	1.314.063
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	3.088.103

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

Descrição	R\$/1000	%
10 maiores exposições	1.553.925	61%
100 maiores exposições	2.420.046	95%
Total das Operações de Crédito	2.552.686	
Países e regiões geográficas do Brasil com exposições significativas;		
Centro-Oeste	1.144	
Nordeste	408.214	
Norte	357	
Sudeste	2.101.139	
Sul	41.832	
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	1.568.928
Comércio	243.139
Instituições financeiras	40.959
Pessoas físicas	63.201
Habitação	
Outros	214.026
Serviços	265.493
Setor público	
Governo federal	156.940
Total	2.552.686

Prazo a decorrer das operações incluindo , no mínimo:

Descrição	R\$/1000
até 6 meses;	987.805
acima de 6 meses até 1 ano;	819.458
acima de 1 ano até 5 anos; e	741.344
acima de 5 anos.	4.079
Total	2.552.686

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	-	-	-	25.227	-
Pessoa Física - Veículos	-	-	-	17.404	-
Pessoa Jurídica - Importação e Exportação	-	404.437	-	695.334	-
Pessoa Jurídica - Capital de giro	-	-	357	106.881	-
Pessoa Jurídica - Outros	1.144	3.777	-	1.256.293	41.832
Total da Exposição por região	1.144	408.214	357	2.101.139	41.832

Faixa de Atraso	Região				
	Centro-Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul
Atraso 15 e 60 dias	-	-	-	7.995	391
Atraso 61 e 90 dias	-	-	-	1.087	-
Atraso 91 e 180 dias	-	-	-	2.471	-
Atraso 181 e 360 dias	-	-	-	18.172	-
Atraso acima de 360 dias	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	29.726	391

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

	abr/16	mai/16	jun/16
Pessoas físicas	7.519	5.830	5.297
Indústria	-	-	-
Serviços	-	1.372	-
Total baixado para prejuízo	7.519	7.202	5.297

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	15.944.784
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	3.906.136
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	27.163.162

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	12.751
Financiamento de veículos	22.568
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 30/06/2016, era:

Banco Cacique

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/06/2016.

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/06/2016.

II - Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios

O valor contratual das cessões de crédito realizadas no trimestre findo em 30/06/2016 estava assim representado:

Banco Pecúnia

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/06/2016.

Banco Cacique

Não foram realizadas cessões de créditos no trimestre findo em 30/06/2016.

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	17.676
Juros pré	11.182
Cupom dólar	9.591
Cupom euro	-
Demais	19.372

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

Posição	Exposição Ativa Comprada	Exposição Passiva Vendida
Taxa de Câmbio	8.838.219	(5.325.036)
Taxa de Juros	9.884.764	(13.754.164)
Preço de Ações	231.442	(252.821)
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		6.246.443	(2.720.347)	-	-
Taxa de Juros		6.977.449	(5.399.590)	-	-
Preço de Ações		-	-	-	-
Preço de Mercadorias		-	-	-	-

Sem Contraparte Central	Posição	Brasil		Exterior	
		Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxa de Câmbio		2.591.776	(2.604.689)	-	-
Taxa de Juros		2.907.315	(8.354.574)	-	-
Preço de Ações		231.442	(252.821)	-	-
Preço de Mercadorias		-	-	-	-