

## Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

**Data Base – Setembro16**

### 1. Informações relativas ao Patrimônio de Referência (PR) – em R\$ mil

	4º T/2012	4º T/2013	4º T/2014	4º T/2015	3º T/2016
Patrimônio de referência nível I	986.689	1.084.386	1.225.666	1.197.493	1.220.045
<b>Capital principal</b>	<b>986.689</b>	<b>1.084.386</b>	<b>1.225.666</b>	<b>1.197.493</b>	<b>1.220.045</b>
Patrimônio Líquido	989.760	1.086.667	1.228.157	1.207.702	1.236.770
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	0,00	0,00	-7.744,64	-14.639,92
<b>Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN</b>	<b>-3.070</b>	<b>-2.281</b>	<b>-2.490</b>	<b>-2.464</b>	<b>-2.085</b>
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	1.730	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Patrimônio de referência de Nível II</b>	<b>0</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN (2)	-1.730	0,00	0,00	0,00	0,00
Dívida subordinada (3)		0,00	0,00	0,00	0,00
Dedução dos instrumentos de captação, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN (2)	0,00	0,00		0,00	0,00
<b>Patrimônio de referência (a)</b>	<b>986.689</b>	<b>1.084.386</b>	<b>1.225.666</b>	<b>1.197.493</b>	<b>1.220.045</b>
Risco de crédito	3.930.686	5.589.380	6.322.259	6.259.805	6.156.092
Risco de mercado	5.397	10.072	17.331	31.004	36.183
Risco operacional	300.102	358.248	409.772	560.721	677.968
<b>Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)</b>	<b>4.236.185</b>	<b>5.957.700</b>	<b>6.749.363</b>	<b>6.851.530</b>	<b>6.870.242</b>
<b>Patrimônio de referência exigido (RWA)</b>	<b>4.230.787</b>	<b>5.947.628</b>	<b>6.732.031</b>	<b>6.820.526</b>	<b>6.834.059</b>
Índice da Basileia	23,32%	18,23%	18,21%	17,56%	17,85%
Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	23,05%	18,20%	17,79%	16,86%	17,76%

Em atendimento à Circular 3.678/13 do Bacen, a composição detalhada do Patrimônio de Referência pode ser observada no Anexo I deste relatório.

## **2. Índice de Alavancagem**

As informações apresentadas abaixo seguem a metodologia e o formato padrão estabelecido pela Circular Bacen 3.748/2015.

Em setembro de 2016, o Índice de Alavancagem do Banco CNHI Capital atingiu 17,58%.

### **Resumo Comparativo entre Demonstrações Financeiras Publicadas e Razão de Alavancagem**

Número da linha	Item	R\$ (mil)
1	Ativo total de acordo com as demonstrações financeiras publicadas	7.035.803.612
2	Ajuste decorrente de diferenças de consolidação contábil	-
3	Ajuste relativo aos ativos cedidos ou transferidos com transferência substancial dos riscos e benefícios e reconhecidos contabilmente	-
4	Ajuste relativo aos valores de referência ajustados e aos ganhos potenciais futuros em operações com instrumentos financeiros derivativos	1.604.530
5	Ajuste relativo a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários	-
6	Ajuste relativo a operações não contabilizadas no ativo total do conglomerado prudencial	1.017.985.222
7	Outros ajustes	-
8	Exposição Total	8.055.393.363

**Modelo Comum de divulgação de informações sobre a Razão de Alavancagem**

Número da Linha	Item	Valor (R\$ mil)
<b>Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>		
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	6.558.916.490
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	18.359.217
3	<b>Total das exposições contabilizadas no BP</b>	<b>6.577.275.707</b>
<b>Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos</b>		
4	Valor de reposição em operações com derivativos.	16.725.095
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	0
6	Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	-
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	329.874,56
8	Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação	-
9	Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
10	Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
11	<b>Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>17.054.970</b>
<b>Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)</b>		
12	Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	0
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	162.991.310,87
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	-
15	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-
16	<b>Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15)</b>	<b>162.991.311</b>
<b>Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>		
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	0
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	975.850.011
19	<b>Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial</b>	<b>975.850.011</b>
<b>Capital e Exposição Total</b>		
20	<b>Nível I</b>	<b>1.220.044.601</b>
21	<b>Exposição Total</b>	<b>6.941.594.119</b>
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>		
22	<b>Razão de Alavancagem de Basileia III</b>	<b>17,58%</b>

### **3. Adicional de Capital Principal**

Conforme Resolução CMN 4.193 e pelas Circulares Bacen 3.768 e 3.769, no primeiro trimestre de 2016 entrou em vigor o Adicional de Capital Principal. Os percentuais máximos em relação ao montante RWA para o ACP<sub>Conservação</sub> e ACP<sub>Contracíclico</sub> é igual a 0,625%, e ACP<sub>Sistêmico</sub> é igual a 0% até dezembro de 2016. Os valores detalhados de suas parcelas estão apresentados a seguir (R\$ mil):

<b>Adicional de Capital Principal</b>	<b>4º T/2015</b>	<b>1º T/2016</b>	<b>2º T/2016</b>	<b>3º T/2016</b>
ACP <sub>Contracíclico</sub>	0	43.585,34	41.177,39	42.712,87
ACP <sub>Conservação</sub>	0	43.585,34	41.177,39	42.712,87
ACP <sub>Sistêmico</sub>	0	0	0	0

### **4. VaR e R<sub>BAN</sub> – Evolução**

<b>Descrição</b>	<b>Dez/12</b>	<b>Dez/13</b>	<b>Dez/14</b>	<b>Dez/15</b>	<b>Jun/16</b>	<b>Set/16</b>
	<b>Limite (\$)</b>	<b>Limite (\$)</b>	<b>Limite (\$)</b>	<b>Limite (\$)</b>	<b>Limite (\$)</b>	<b>Limite (\$)</b>
<b>VAR</b>	9.542,7	10.865,8	23.301,8	49.323,1	48.271,4	48.561,3
<b>R<sub>BAN</sub></b>	14.314,0	16.298,6	23.301,8	49.323,1	48.271,4	48.561,3

Os limites apresentados para VAR e R<sub>BAN</sub> são definidos na Política de Risco de Mercado os quais, devido à atual conjuntura econômica, em setembro/15 foram elevados para 4% do PL.

Desta forma a variação dos limites nos períodos ocorre em função da variação no Patrimônio Líquido.

### **5. Operações de Tesouraria – contratos nos quais a câmara de compensação não atua como contraparte central**

#### **5.1 Instrumento: Swap – em R\$ mil**

	<b>Dez/12</b>	<b>Dez/13</b>	<b>Dez/14</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Set/16</b>
<b>Valor Nocial</b>	92.389,44	484.609,15	599.915,98	141.026,01	355.768,44
<b>Valor MtM</b>	2.885,32	(9.286,20)	(9.456,88)	(2.302,74)	2.917,33

#### **5.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil**

<b>Descrição</b>	<b>Dez/12</b>	<b>Dez/13</b>	<b>Dez/14</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Set/16</b>
<b>Valor Nocial</b>	403.742,79	349.741,69	550.046,04	674.279,63	162.991,31

## 6. Exposição a instrumentos financeiros derivativos - Realizadas por conta própria no Brasil em R\$ mil

### 6.1 Compradas

Descrição	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Dez/2015	Set/16
Sem contraparte central	-	315.000,00	315.000,00	-	-

### 6.2 Vendidas

Descrição	Dez/12	Dez/13	Dez/14	Dez/2015	Set/16
Sem contraparte central	92.389	169.609	284.916	141.026	355.768

## 7. Exposições ao Risco de Crédito

### Concentração

A Tabela 1 apresenta a exposição dos 10 maiores clientes Banco CNHI Capital em relação ao total da carteira, aberto por Retail e Wholesale.

Este indicador tem se apresentado estável tanto no Retail (5%) quanto no Wholesale (com flutuação de +/-1 ponto percentual nos últimos 3 trimestres).

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, são 149 concessionários agrupados em 129 conglomerados e operando com esta linha, distribuindo no Brasil os produtos Case, New Holland e Iveco.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias. Atualmente em 61,11%. Dos quais, 34,55% por hipoteca e 26,56% por outras garantias (Fiança Bancária, CDB e fundo de risco).

TABELA 1

10 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
Total Retail (a)	4,970	4,986	5,133	5,366	5,152	4,961	4,974	5,103	5,013
10 Maiores Retail (b)	259	260	260	266	256	255	254	260	256
% (b/a)	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Total Wholesale (c)	1,568	1,432	1,474	1,382	1,237	1,369	1,431	1,464	1,422
10 Maiores Wholesale(d)	623	554	591	569	497	544	558	582	562
% c/d	40%	39%	40%	41%	40%	40%	39%	40%	39%

(1) Agrupados por Conglomerado Econômico

A Tabela 2 apresenta a exposição dos 100 maiores clientes do Banco CNHI Capital em relação ao total da carteira.

No caso do Retail, a concentração está em torno de 14%. Já para o Wholesale o índice está em 95% (100 em 129 conglomerados).

**TABELA 2**

100 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
Total Retail (a)	4,970	4,986	5,133	5,366	5,152	4,961	4,974	5,103	5,013
100 Maiores Retail (b)	742	744	729	742	722	715	721	738	724
% b/a	15%	15%	14%	14%	14%	14%	14%	14%	14%
Total Wholesale (c)	1,568	1,432	1,474	1,382	1,237	1,369	1,431	1,464	1,422
100 Maiores Wholesale (d)	1,544	1,413	1,457	1,353	1,178	1,298	1,360	1,390	1,349
% c/d	98%	99%	99%	98%	95%	95%	95%	95%	95%

(1) Agrupados por Conglomerado Econômico

### Saldo Contábil por Produto e Atraso

As tabelas abaixo demonstram a evolução do portfólio através do saldo contábil por faixa de atraso (Tabela 3) e do saldo distribuído por grupo de produtos (Tabela 4).

Em Setembro/16, a inadimplência total acima de 90 dias fechou em 3.9%, apresentando uma alta de 1 ponto percentual em relação à Junho/16, atribuída em grande parte à sazonalidade de um *portfolio* que possui grande concentração de vencimentos no dia 15 de maio. Quando comparado à Set/15 o over 90 está um pouco acima (+0,6 pontos) devido aos problemas climáticos nos estados MA, TO e PI.

**TABELA 3**

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	6,032	5,949	6,029	6,347	5,715	5,778	5,849	6,114	5,914
015-060 DPD	322	168	335	143	441	172	196	144	171
061-090 DPD	60	110	41	53	53	214	60	53	109
091-180 DPD	74	143	91	71	77	74	212	161	149
181-360 DPD	44	40	106	124	74	54	56	61	57
360+ DPD	6	8	7	9	28	39	33	34	35
<b>Total</b>	<b>6,538</b>	<b>6,419</b>	<b>6,607</b>	<b>6,747</b>	<b>6,389</b>	<b>6,330</b>	<b>6,406</b>	<b>6,567</b>	<b>6,434</b>
Bruto de Provisões	258	285	326	362	342	368	397	390	385
Saldo em Prejuízo	461	443	435	448	460	466	470	465	467
Fluxo para Prejuízo	4.1	2.8	6.5	10.1	10.1	10.1	14.4	6.8	10.4
Valor de Hipoteca	5,950	6,140	6,378	6,582	4,514	6,840	0	7,101	4,647

**TABELA 4**

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	42	36	34	37	36	34	34	33	34
RURAL / FINANCIAMENTO	4,660	4,727	4,914	5,162	4,996	4,809	4,842	4,951	4,867
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	127	96	88	85	63	48	45	44	46
WHOLESALE	1,568	1,432	1,474	1,382	1,237	1,369	1,431	1,464	1,422
OUTROS	140	127	98	82	56	70	53	75	66
<b>Total</b>	<b>6,538</b>	<b>6,419</b>	<b>6,607</b>	<b>6,747</b>	<b>6,389</b>	<b>6,330</b>	<b>6,406</b>	<b>6,567</b>	<b>6,434</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

## Classificação de Risco e PDD

As Tabelas 5 e 6 demonstram o saldo contábil e o saldo de PDD seguindo a política de provisionamento de crédito do Banco CNHI Capital, conforme Resoluções 2.682 e 3.749 do Conselho Monetário Nacional.

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
AA	600	693	689	718	681	788	806	809	801
A	2,493	2,327	2,492	2,470	2,310	2,144	2,084	2,217	2,148
B	1,481	1,480	1,414	1,439	1,367	1,163	1,174	1,190	1,176
C	1,125	935	908	1,007	967	982	986	1,008	992
D	604	739	823	802	786	987	997	1,032	1,005
E	101	63	84	51	43	23	122	60	68
F	42	72	40	78	48	36	46	63	48
G	25	26	43	42	45	48	14	18	27
H	68	84	114	141	140	158	176	171	169
<b>Total</b>	<b>6,538</b>	<b>6,419</b>	<b>6,607</b>	<b>6,747</b>	<b>6,389</b>	<b>6,330</b>	<b>6,406</b>	<b>6,567</b>	<b>6,434</b>
<b>PDD%ASSETS</b>	<b>4%</b>	<b>4%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>5%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	12	12	12	12	12	11	10	11	11
B	15	15	14	14	14	12	12	12	12
C	34	28	27	30	29	29	30	30	30
D	60	74	82	80	79	99	100	103	101
E	30	19	25	15	13	7	37	18	21
F	21	36	20	39	24	18	23	32	24
G	17	18	30	29	31	34	10	13	19
H	68	84	114	141	140	158	176	171	169
<b>Total</b>	<b>258</b>	<b>285</b>	<b>326</b>	<b>362</b>	<b>342</b>	<b>368</b>	<b>397</b>	<b>390</b>	<b>385</b>
<b>PROVISÃO ADICIONAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## FPR – Fator de Ponderação de Risco

Abaixo, é apresentada a carteira distribuída por FPR (fator de ponderação de risco), conforme saldo (Tabela 7) e saldo ponderado (Tabela 8)

TABELA 7

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
FPR 20%	0	0	2	7	3	1	1	0	1
FPR 35%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	0	0	83	76	58	46	42	42	43
FPR 75%	3,373	3,358	3,443	3,566	3,480	3,347	3,352	3,398	3,366
FPR 85%	138	122	127	175	152	146	178	189	171
FPR 100%	3,026	2,939	2,951	2,924	2,696	2,790	2,833	2,938	2,854
<b>Total</b>	<b>6,538</b>	<b>6,419</b>	<b>6,607</b>	<b>6,747</b>	<b>6,389</b>	<b>6,330</b>	<b>6,406</b>	<b>6,567</b>	<b>6,434</b>

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
FPR 20%	0	0	0	1	1	0	0	0	0
FPR 35%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FPR 50%	0	0	41	38	29	23	21	21	22
FPR 75%	2,530	2,518	2,583	2,674	2,610	2,511	2,514	2,549	2,524
FPR 85%	117	104	108	149	129	124	151	161	145
FPR 100%	2,966	2,861	2,875	2,848	2,630	2,732	2,775	2,876	2,794
<b>Total</b>	<b>22,063</b>	<b>5,483</b>	<b>5,607</b>	<b>5,710</b>	<b>5,399</b>	<b>5,390</b>	<b>5,461</b>	<b>5,607</b>	<b>5,486</b>

### Distribuição da Carteira por Unidade da Federação

As Tabelas 9 (Retail) e 10 (Wholesale) demonstram a distribuição da carteira do Banco CNHI Capital por Unidades da Federação.

TABELA 9

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
PR - Paraná	26%	25%	26%	28%	26%	22%	22%	22%	26%
MT - Mato Grosso	18%	19%	20%	21%	20%	16%	16%	17%	19%
RS - Rio Grande do Sul	15%	14%	15%	16%	16%	13%	13%	13%	15%
SP - São Paulo	10%	10%	11%	11%	11%	9%	9%	9%	11%
MG - Minas Gerais	10%	10%	10%	10%	10%	9%	9%	9%	10%
SC - Santa Catarina	7%	7%	7%	8%	7%	6%	6%	6%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	6%	6%	7%	7%	6%	5%	5%	5%	6%
GO - Goiás	6%	6%	6%	7%	6%	5%	5%	5%	6%
Outros	17%	16%	16%	16%	16%	13%	13%	13%	15%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
PR - Paraná	1,111	1,103	1,148	1,220	1,143	1,090	1,100	1,131	1,107
MT - Mato Grosso	779	810	848	901	848	807	811	844	821
RS - Rio Grande do Sul	637	624	657	707	702	664	657	678	666
SP - São Paulo	446	451	459	471	459	454	458	468	460
MG - Minas Gerais	438	441	437	450	451	454	450	457	454
SC - Santa Catarina	298	308	318	327	323	312	312	315	313
MS - Mato Grosso do Sul	267	272	285	303	282	266	270	280	272
GO - Goiás	263	270	281	289	270	256	253	259	256
Outros	730	708	700	698	676	659	662	671	664
<b>Total</b>	<b>4,970</b>	<b>4,986</b>	<b>5,133</b>	<b>5,366</b>	<b>5,152</b>	<b>4,961</b>	<b>4,974</b>	<b>5,103</b>	<b>5,013</b>



**TABELA 10**

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
SP - São Paulo	356	315	346	345	300	332	355	342	343
RS - Rio Grande do Sul	197	190	188	172	177	165	175	189	176
MT - Mato Grosso	154	150	164	176	134	187	190	183	187
PR - Paraná	182	154	173	156	146	170	174	176	173
GO - Goiás	117	115	107	103	90	100	108	128	112
MG - Minas Gerais	168	137	133	119	97	116	122	126	121
Outros	394	371	364	310	292	300	308	320	309
<b>Total</b>	<b>1,568</b>	<b>1,432</b>	<b>1,474</b>	<b>1,382</b>	<b>1,237</b>	<b>1,369</b>	<b>1,431</b>	<b>1,464</b>	<b>1,422</b>

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
SP - São Paulo	23%	22%	23%	25%	24%	24%	25%	23%	24%
RS - Rio Grande do Sul	13%	13%	13%	12%	14%	12%	12%	13%	12%
MT - Mato Grosso	10%	10%	11%	13%	11%	14%	13%	12%	13%
PR - Paraná	12%	11%	12%	11%	12%	12%	12%	12%	12%
GO - Goiás	7%	8%	7%	7%	7%	7%	8%	9%	8%
MG - Minas Gerais	11%	10%	9%	9%	8%	8%	9%	9%	9%
Outros	25%	26%	25%	22%	24%	22%	22%	22%	22%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### Detalhamento da Carteira de Crédito:

As tabelas a seguir são o detalhamento combinado do saldo contábil por regiões, setor econômico, produto e prazo a decorrer.

### Distribuição da Carteira por Regiões

Regiões Geográficas do Brasil Retail									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
SUL	2,051	2,035	2,123	2,254	2,167	2,065	2,070	2,125	2,087
SUDESTE	996	985	984	1,005	993	992	991	1,005	996
CENTRO-OESTE	1,348	1,384	1,448	1,526	1,432	1,362	1,367	1,416	1,382
NORDESTE	407	417	411	418	405	392	398	408	399
NORTE	169	164	166	163	154	151	149	150	150
<b>Total</b>	<b>4,970</b>	<b>4,986</b>	<b>5,133</b>	<b>5,366</b>	<b>5,152</b>	<b>4,961</b>	<b>4,974</b>	<b>5,103</b>	<b>5,013</b>

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
SUL	485	437	444	404	389	401	415	439	418
SUDESTE	545	472	499	485	424	476	504	494	491
CENTRO-OESTE	323	309	309	312	251	326	338	352	339
NORDESTE	121	119	133	104	101	95	100	104	99
NORTE	94	94	89	77	72	72	74	75	74
<b>Total</b>	<b>1,568</b>	<b>1,432</b>	<b>1,474</b>	<b>1,382</b>	<b>1,237</b>	<b>1,369</b>	<b>1,431</b>	<b>1,464</b>	<b>1,422</b>

## Distribuição da Carteira por Setor Econômico

Setor Econômico Retail									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
COMERCIO	140	127	98	82	56	70	53	75	66
SERVICOS	658	678	707	751	779	806	842	857	835
RURAL	3,209	3,270	3,478	3,667	3,557	3,403	3,434	3,555	3,464
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PESSOA FISICA	963	912	850	866	760	682	645	616	648
<b>Total</b>	<b>4,970</b>	<b>4,986</b>	<b>5,133</b>	<b>5,366</b>	<b>5,152</b>	<b>4,961</b>	<b>4,974</b>	<b>5,103</b>	<b>5,013</b>
Fluxo para Prejuízo	4.1	2.8	6.5	9.5	10.1	10.1	14.4	6.0	10.1

Setor Econômico Wholesale									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
COMERCIO	1,031	911	929	845	788	865	917	925	902
SERVICOS	537	521	545	536	449	504	514	539	519
RURAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PESSOA FISICA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,568</b>	<b>1,432</b>	<b>1,474</b>	<b>1,382</b>	<b>1,237</b>	<b>1,369</b>	<b>1,431</b>	<b>1,464</b>	<b>1,422</b>
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.6	0.0	0.0	0.0	0.9	0.3

## Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

Prazo a Decorrer Retail									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
0-6 meses	216	178	170	185	129	123	102	123	116
6 meses até 1 ano	103	142	121	76	114	158	179	186	174
Acima de 1 ano até 5 anos	3,103	3,189	3,174	3,164	3,207	3,200	3,177	3,161	3,179
Acima de 5 anos	1,548	1,477	1,668	1,941	1,702	1,480	1,517	1,633	1,543
<b>Total</b>	<b>4,970</b>	<b>4,986</b>	<b>5,133</b>	<b>5,366</b>	<b>5,152</b>	<b>4,961</b>	<b>4,974</b>	<b>5,103</b>	<b>5,013</b>

Prazo a Decorrer Wholesale									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
0-6 meses	1,568	1,430	1,468	1,354	1,176	1,292	1,349	1,386	1,342
6 meses até 1 ano	0	3	6	18	28	29	36	30	32
Acima de 1 ano até 5 anos	0	0	0	9	33	48	46	49	48
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,568</b>	<b>1,432</b>	<b>1,474</b>	<b>1,382</b>	<b>1,237</b>	<b>1,369</b>	<b>1,431</b>	<b>1,464</b>	<b>1,422</b>

## Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	1,973	1,916	2,021	2,162	2,037	1,957	1,950	2,007	1,972
015-060 DPD	51	45	34	26	80	32	42	43	39
061-090 DPD	6	28	9	10	8	40	23	10	24
091-180 DPD	8	35	28	14	14	8	35	45	29
181-360 DPD	10	7	29	38	19	15	11	11	12
360+ DPD	2	3	3	3	9	12	10	8	10
<b>Total</b>	<b>2,051</b>	<b>2,035</b>	<b>2,123</b>	<b>2,254</b>	<b>2,167</b>	<b>2,065</b>	<b>2,070</b>	<b>2,125</b>	<b>2,087</b>
Bruto de Provisões	49.9	54.4	68.6	86.0	77.4	82	83	83	82.5

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	900	873	881	904	883	905	899	916	907
015-060 DPD	58	44	37	31	52	14	36	35	28
061-090 DPD	15	22	11	16	7	31	7	7	15
091-180 DPD	15	34	26	20	17	13	23	20	19
181-360 DPD	7	12	28	33	24	19	17	15	17
360+ DPD	1	1	1	3	10	10	9	11	10
<b>Total</b>	<b>996</b>	<b>985</b>	<b>984</b>	<b>1,005</b>	<b>993</b>	<b>992</b>	<b>991</b>	<b>1,005</b>	<b>996</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>40.9</b>	<b>54.1</b>	<b>60.7</b>	<b>66.5</b>	<b>64.2</b>	<b>66</b>	<b>67</b>	<b>68</b>	<b>67.2</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	1,290	1,309	1,392	1,477	1,311	1,260	1,275	1,330	1,288
015-060 DPD	38	13	14	11	94	5	19	22	15
061-090 DPD	9	19	5	3	4	75	4	4	28
091-180 DPD	7	36	15	8	4	6	54	44	35
181-360 DPD	2	5	21	25	13	4	5	6	5
360+ DPD	2	2	1	2	6	11	10	10	10
<b>Total</b>	<b>1,348</b>	<b>1,384</b>	<b>1,448</b>	<b>1,526</b>	<b>1,432</b>	<b>1,362</b>	<b>1,367</b>	<b>1,416</b>	<b>1,382</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>52.8</b>	<b>62.1</b>	<b>78.6</b>	<b>85.8</b>	<b>79.8</b>	<b>83</b>	<b>87</b>	<b>86</b>	<b>85.2</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	357	348	341	355	313	307	324	341	324
015-060 DPD	28	22	25	16	55	9	22	21	18
061-090 DPD	7	13	8	8	6	43	4	5	17
091-180 DPD	9	23	17	16	16	17	28	17	21
181-360 DPD	4	9	19	20	12	11	17	19	16
360+ DPD	2	2	2	2	3	5	4	4	4
<b>Total</b>	<b>407</b>	<b>417</b>	<b>411</b>	<b>418</b>	<b>405</b>	<b>392</b>	<b>398</b>	<b>408</b>	<b>399</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>23.5</b>	<b>38.2</b>	<b>44.4</b>	<b>43.6</b>	<b>32.7</b>	<b>36</b>	<b>38</b>	<b>37</b>	<b>37.0</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	150	142	141	140	128	133	128	130	131
015-060 DPD	10	8	11	6	12	3	7	8	6
061-090 DPD	3	3	2	4	2	6	1	1	3
091-180 DPD	3	8	4	5	7	4	7	6	6
181-360 DPD	1	3	8	7	5	4	4	4	4
360+ DPD	0	0	0	1	0	0	1	1	1
<b>Total</b>	<b>169</b>	<b>164</b>	<b>166</b>	<b>163</b>	<b>154</b>	<b>151</b>	<b>149</b>	<b>150</b>	<b>150</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>7.1</b>	<b>9.7</b>	<b>12.6</b>	<b>13.1</b>	<b>10.9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>10.4</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	456	428	391	382	353	375	408	439	407
015-060 DPD	18	5	53	19	33	17	0	0	6
061-090 DPD	2	0	0	4	0	2	0	0	1
091-180 DPD	10	4	0	0	3	6	7	0	4
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>485</b>	<b>437</b>	<b>444</b>	<b>404</b>	<b>389</b>	<b>401</b>	<b>415</b>	<b>439</b>	<b>418</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>21.2</b>	<b>18.6</b>	<b>13.0</b>	<b>14.6</b>	<b>18.3</b>	<b>25</b>	<b>34</b>	<b>28</b>	<b>29.2</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	474	440	421	483	370	473	496	491	487
015-060 DPD	59	13	75	1	34	1	5	2	3
061-090 DPD	3	13	0	0	18	0	1	0	0
091-180 DPD	9	2	0	1	1	1	1	1	1
181-360 DPD	1	4	2	1	0	1	1	1	1
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>545</b>	<b>472</b>	<b>499</b>	<b>485</b>	<b>424</b>	<b>476</b>	<b>504</b>	<b>494</b>	<b>491</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>21.4</b>	<b>22.3</b>	<b>22.5</b>	<b>21.3</b>	<b>21.6</b>	<b>26</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>27.0</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	237	282	263	295	220	249	256	330	278
015-060 DPD	45	16	42	4	30	76	55	0	44
061-090 DPD	13	11	5	5	1	0	8	14	7
091-180 DPD	9	0	0	8	0	0	20	8	9
181-360 DPD	18	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>309</b>	<b>309</b>	<b>312</b>	<b>251</b>	<b>326</b>	<b>338</b>	<b>352</b>	<b>339</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>33.4</b>	<b>17.8</b>	<b>16.6</b>	<b>21.1</b>	<b>14.0</b>	<b>15</b>	<b>21</b>	<b>19</b>	<b>18.4</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	105	116	121	95	57	59	57	71	62
015-060 DPD	10	2	12	9	34	14	8	9	10
061-090 DPD	1	0	0	0	7	9	13	11	11
091-180 DPD	4	2	0	0	2	13	22	8	15
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	4	1
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>121</b>	<b>119</b>	<b>133</b>	<b>104</b>	<b>101</b>	<b>95</b>	<b>100</b>	<b>104</b>	<b>99</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>4.9</b>	<b>5.4</b>	<b>6.6</b>	<b>7.3</b>	<b>14.7</b>	<b>18</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>19.4</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	89	94	57	54	41	58	56	60	58
015-060 DPD	5	0	31	19	16	0	3	3	2
061-090 DPD	0	0	0	4	0	8	0	0	3
091-180 DPD	0	0	0	0	14	6	15	12	11
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>94</b>	<b>94</b>	<b>89</b>	<b>77</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>74</b>	<b>75</b>	<b>74</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>2.7</b>	<b>2.3</b>	<b>2.7</b>	<b>2.6</b>	<b>7.9</b>	<b>7</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>8.7</b>

## Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	100	76	54	48	43	62	43	65	56
015-060 DPD	18	10	7	6	1	2	4	3	3
061-090 DPD	11	9	5	3	1	0	1	2	1
091-180 DPD	12	25	14	9	5	3	1	2	2
181-360 DPD	0	7	17	16	5	3	4	4	4
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>140</b>	<b>127</b>	<b>98</b>	<b>82</b>	<b>56</b>	<b>70</b>	<b>53</b>	<b>75</b>	<b>66</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>14.0</b>	<b>30.6</b>	<b>34.2</b>	<b>25.1</b>	<b>10.6</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>6.7</b>
<b>Fluxo para Prejuízo</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>1.6</b>	<b>3.8</b>	<b>0.0</b>	<b>0.8</b>	<b>0.9</b>	<b>0.6</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	575	573	602	635	656	705	711	718	711
015-060 DPD	54	62	51	46	46	20	56	60	45
061-090 DPD	14	16	12	18	13	17	9	11	12
091-180 DPD	12	18	22	21	25	21	26	21	23
181-360 DPD	4	9	18	26	29	24	25	32	27
360+ DPD	0	0	1	5	10	20	15	15	17
<b>Total</b>	<b>658</b>	<b>678</b>	<b>707</b>	<b>751</b>	<b>779</b>	<b>806</b>	<b>842</b>	<b>857</b>	<b>835</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>31.9</b>	<b>38.8</b>	<b>50.2</b>	<b>64.6</b>	<b>71.9</b>	<b>92</b>	<b>99</b>	<b>100</b>	<b>96.7</b>
<b>Fluxo para Prejuízo</b>	<b>0.3</b>	<b>0.6</b>	<b>0.8</b>	<b>2.3</b>	<b>0.6</b>	<b>1.5</b>	<b>6.7</b>	<b>1.6</b>	<b>3.3</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	3,133	3,133	3,390	3,595	3,330	3,195	3,277	3,428	3,300
015-060 DPD	58	15	10	3	196	27	19	19	22
061-090 DPD	2	46	4	4	1	161	19	4	61
091-180 DPD	2	66	30	10	2	3	103	91	66
181-360 DPD	7	3	40	55	18	4	3	2	3
360+ DPD	5	7	3	1	9	14	12	11	12
<b>Total</b>	<b>3,209</b>	<b>3,270</b>	<b>3,478</b>	<b>3,667</b>	<b>3,557</b>	<b>3,403</b>	<b>3,434</b>	<b>3,555</b>	<b>3,464</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>58.0</b>	<b>77.8</b>	<b>103.6</b>	<b>125.3</b>	<b>110.2</b>	<b>112</b>	<b>119</b>	<b>122</b>	<b>117.5</b>
<b>Fluxo para Prejuízo</b>	<b>1.0</b>	<b>0.6</b>	<b>1.6</b>	<b>0.2</b>	<b>3.4</b>	<b>0.5</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>0.4</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	862	806	730	760	643	602	545	513	553
015-060 DPD	55	45	52	37	50	15	47	48	37
061-090 DPD	14	15	14	15	11	16	9	10	12
091-180 DPD	17	28	24	22	25	21	17	18	19
181-360 DPD	14	18	28	27	22	23	22	18	21
360+ DPD	1	1	2	4	9	5	5	8	6
<b>Total</b>	<b>963</b>	<b>912</b>	<b>850</b>	<b>866</b>	<b>760</b>	<b>682</b>	<b>645</b>	<b>616</b>	<b>648</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>70.3</b>	<b>71.4</b>	<b>77.0</b>	<b>80.1</b>	<b>72.4</b>	<b>66</b>	<b>61</b>	<b>57</b>	<b>61.4</b>
<b>Fluxo para Prejuízo</b>	<b>2.8</b>	<b>1.6</b>	<b>4.0</b>	<b>5.4</b>	<b>2.3</b>	<b>8.1</b>	<b>6.5</b>	<b>3.3</b>	<b>6.0</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	891	860	754	778	684	766	790	853	803
015-060 DPD	101	26	168	48	75	55	60	13	43
061-090 DPD	15	14	5	10	9	19	22	26	22
091-180 DPD	24	7	0	8	19	24	43	29	32
181-360 DPD	1	4	2	1	0	1	2	5	3
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,031</b>	<b>911</b>	<b>929</b>	<b>845</b>	<b>788</b>	<b>865</b>	<b>917</b>	<b>925</b>	<b>902</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>41.7</b>	<b>42.3</b>	<b>39.5</b>	<b>42.9</b>	<b>56.8</b>	<b>70</b>	<b>84</b>	<b>85</b>	<b>79.9</b>
<b>Fluxo para Prejuízo</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.6</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.9</b>	<b>0.3</b>

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
000-014 DPD	470	500	499	530	358	449	483	538	490
015-060 DPD	37	10	46	4	72	54	9	1	21
061-090 DPD	5	11	0	2	19	0	0	0	0
091-180 DPD	7	0	0	0	0	2	22	0	8
181-360 DPD	18	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>537</b>	<b>521</b>	<b>545</b>	<b>536</b>	<b>449</b>	<b>504</b>	<b>514</b>	<b>539</b>	<b>519</b>
<b>Bruto de Provisões</b>	<b>41.9</b>	<b>24.1</b>	<b>21.7</b>	<b>23.9</b>	<b>19.8</b>	<b>21</b>	<b>28</b>	<b>19</b>	<b>22.8</b>
<b>Fluxo para Prejuízo</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

## Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas

Saldo por Produto - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	16	14	12	13	13	12	11	10	11
RURAL / FINANCIAMENTO	1,935	1,949	2,044	2,176	2,106	2,014	2,027	2,073	2,038
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	79	59	55	53	40	30	28	27	29
WHOLESALE	485	437	444	404	389	401	415	439	418
OUTROS	20	14	12	12	9	9	4	14	9
<b>Total</b>	<b>2,536</b>	<b>2,472</b>	<b>2,567</b>	<b>2,658</b>	<b>2,556</b>	<b>2,466</b>	<b>2,485</b>	<b>2,564</b>	<b>2,505</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	15	12	13	15	16	16	17	17	17
RURAL / FINANCIAMENTO	923	926	941	966	954	929	933	943	935
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	13	10	8	7	5	4	4	3	3
WHOLESALE	545	472	499	485	424	476	504	494	491
OUTROS	46	37	21	17	18	43	37	41	40
<b>Total</b>	<b>1,541</b>	<b>1,458</b>	<b>1,483</b>	<b>1,490</b>	<b>1,417</b>	<b>1,467</b>	<b>1,495</b>	<b>1,499</b>	<b>1,487</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	5	3	2	2	2	2	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	1,284	1,327	1,400	1,480	1,402	1,339	1,347	1,390	1,359
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	33	25	24	23	18	14	13	13	13
WHOLESALE	323	309	309	312	251	326	338	352	339
OUTROS	26	29	23	20	10	8	5	12	8
<b>Total</b>	<b>1,671</b>	<b>1,694</b>	<b>1,758</b>	<b>1,837</b>	<b>1,683</b>	<b>1,687</b>	<b>1,705</b>	<b>1,768</b>	<b>1,720</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	5	5	4	5	4	4	3	3	3
RURAL / FINANCIAMENTO	367	375	377	391	387	379	388	396	388
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	2	2	1	1	1	1	1	1	1
WHOLESALE	121	119	133	104	101	95	100	104	99
OUTROS	33	36	29	21	13	8	6	7	7
<b>Total</b>	<b>528</b>	<b>537</b>	<b>544</b>	<b>521</b>	<b>506</b>	<b>487</b>	<b>498</b>	<b>511</b>	<b>499</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	2	2	2	2	2	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	152	151	152	149	147	147	146	148	147
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	94	94	89	77	72	72	74	75	74
OUTROS	15	11	13	13	6	2	1	1	1
<b>Total</b>	<b>262</b>	<b>258</b>	<b>255</b>	<b>240</b>	<b>226</b>	<b>223</b>	<b>223</b>	<b>226</b>	<b>224</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

## Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por prazo a decorrer

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: 0-6 meses									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	2	2	2	3	2	2	2	1	2
RURAL / FINANCIAMENTO	60	51	64	92	68	51	46	46	48
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	21	9	9	10	4	2	2	2	2
WHOLESALE	1,568	1,430	1,468	1,354	1,176	1,292	1,349	1,386	1,342
OUTROS	133	116	95	81	55	69	53	74	65
<b>Total</b>	<b>1,784</b>	<b>1,608</b>	<b>1,638</b>	<b>1,540</b>	<b>1,305</b>	<b>1,415</b>	<b>1,452</b>	<b>1,508</b>	<b>1,458</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	5	6	5	3	3	4	4	4	4
RURAL / FINANCIAMENTO	82	116	110	70	99	134	152	160	149
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	9	9	4	2	11	20	22	22	21
WHOLESALE	0	3	6	18	28	29	36	30	32
OUTROS	7	10	3	1	1	1	1	1	1
<b>Total</b>	<b>103</b>	<b>145</b>	<b>127</b>	<b>94</b>	<b>142</b>	<b>188</b>	<b>214</b>	<b>216</b>	<b>206</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	35	28	27	31	32	29	29	28	29
RURAL / FINANCIAMENTO	2,970	3,083	3,072	3,059	3,126	3,144	3,127	3,112	3,128
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	98	78	75	73	48	27	21	21	23
WHOLESALE	0	0	0	9	33	48	46	49	48
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>3,103</b>	<b>3,189</b>	<b>3,174</b>	<b>3,173</b>	<b>3,239</b>	<b>3,247</b>	<b>3,223</b>	<b>3,210</b>	<b>3,227</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1,548	1,477	1,668	1,941	1,702	1,480	1,517	1,633	1,543
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,548</b>	<b>1,477</b>	<b>1,668</b>	<b>1,941</b>	<b>1,702</b>	<b>1,480</b>	<b>1,517</b>	<b>1,633</b>	<b>1,543</b>

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

## Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por setor econômico

Saldo por Produto - Setor Economico Comércio									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	1,031	911	929	845	788	865	917	925	902
OUTROS	140	127	98	82	55	70	53	75	66
<b>Total</b>	<b>1,171</b>	<b>1,038</b>	<b>1,027</b>	<b>927</b>	<b>844</b>	<b>935</b>	<b>970</b>	<b>1,000</b>	<b>968</b>
Bruto de Provisões	56	73	74	68	67	77	91	92	87
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.1	2.3	3.8	0.0	0.8	1.8	0.9

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	40	34	33	37	36	34	33	33	33
RURAL / FINANCIAMENTO	617	643	674	714	743	772	809	824	802
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	537	521	545	536	449	504	514	539	519
OUTROS	0	0	0	0	1	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>1,195</b>	<b>1,199</b>	<b>1,252</b>	<b>1,287</b>	<b>1,228</b>	<b>1,310</b>	<b>1,356</b>	<b>1,397</b>	<b>1,354</b>
Bruto de Provisões	74	63	72	89	92	113	127	119	120
Fluxo para Prejuízo	0.3	0.6	0.8	2.3	0.6	1.5	6.7	1.6	3.3

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	3,082	3,174	3,390	3,667	3,557	3,403	3,434	3,555	3,464
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	127	96	88	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>3,209</b>	<b>3,270</b>	<b>3,478</b>	<b>3,667</b>	<b>3,557</b>	<b>3,403</b>	<b>3,434</b>	<b>3,555</b>	<b>3,464</b>
Bruto de Provisões	58	78	104	125	110	112	119	122	117
Fluxo para Prejuízo	1.0	0.6	1.6	0.2	3.4	0.5	0.5	0.1	0.4

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física									
BRL M	AVG 2Q15	AVG 3Q15	AVG 4Q15	AVG 1Q16	AVG 2Q16	jul/16	ago/16	set/16	AVG 3Q16
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	961	910	849	781	696	633	600	571	602
<sup>(2)</sup> OFFBOOK	0	0	0	85	63	48	45	44	46
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>963</b>	<b>912</b>	<b>850</b>	<b>866</b>	<b>760</b>	<b>682</b>	<b>645</b>	<b>616</b>	<b>648</b>
Bruto de Provisões	70	71	77	80	72	66	61	57	61
Fluxo para Prejuízo	2.8	1.6	4.0	5.4	2.3	8.1	6.5	3.3	6.0

<sup>(2)</sup> Inclui Avais e Fianças