

Relatório de Gerenciamento de Riscos - Transparência de Basiléia III (Circular no. 3.678/14)



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	252	193	158	625	3.004	3.004
FPR de 50%	8.215	18.617	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	406.530	375.634	12	12
FPR de 100%	3.966.235	3.277.054	2.880.244	2.946.008	3.103.756	3.103.756
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	9.092	11.244	-	-
FPR de 300%	-	13.992	12.100	15.314	7.797	7.797
FPR de -100%*	-	-	-	10	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	3.974.702	3.309.855	3.308.124	3.348.835	3.114.570	3.114.570
RWA - parcelas (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Valor total da parcela - RWAcpad	3.974.702	3.309.855	3.308.124	3.348.835	3.114.570	3.114.570
Valor total da parcela - RWAcam	70.001	56.445	32.323	32.868	42.203	42.203
Valor total da parcela - RWAopad	330.415	330.415	228.039	228.039	250.710	250.710
Valor total do montante RWA	4.375.118	3.696.715	3.568.487	3.609.742	3.407.483	3.407.483

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Conglomerado Prudencial. Demais informações relativas ao PR e índices de

Basiléia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

O RWA total teve um decréscimo de 5,6% no último trimestre e 22,1% no ano.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
PF – outros	22.606	21.837	22.188	21.503	20.672	20.708
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	143.324	182.017	229.089	286.077	321.011	310.617
PJ – outros.	3.014.433	2.780.265	2.555.807	2.345.283	2.122.395	2.046.962
Carteira	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.378.287

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 7,1% no último trimestre e queda de 22,5% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
10 Maiores	631.823	632.429	663.139	713.942	725.736	709.194
11' a 100' maior	751.893	765.678	727.787	698.994	642.352	625.531
100 Maiores	1.383.715	1.398.106	1.390.926	1.412.936	1.368.088	1.334.724
Demais Clientes	1.796.648	1.586.013	1.416.158	1.239.927	1.095.990	1.043.563
Carteira	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.378.287

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes sofreu um leve aumento de 1,7% no trimestre e aumento de 14,9% em comparação ao mesmo trimestre de 2016. O somatório dos 100 maiores decresceram 3,2% no trimestre e 1,1% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
10 Maiores	20%	21%	24%	27%	29,5%	29,8%
11' a 100' maior	23,6%	25,7%	25,9%	26,3%	26,1%	26,3%
100 Maiores	44%	47%	50%	53%	55,5%	56,1%
Demais Clientes	56%	53%	50%	47%	44,5%	43,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Sul	898.584	860.009	826.692	793.288	765.465	737.773
PF – outros	2.978	3.176	3.131	2.836	2.740	2.592
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	35.178	62.609	106.824	141.146	173.756	169.890
PJ – outros.	860.428	794.223	716.737	649.307	588.968	565.291
Sudeste	1.268.560	1.214.553	1.165.560	1.124.676	1.048.338	1.021.089
PF – outros	5.326	4.658	4.645	4.594	4.339	4.355
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	44.228	52.631	60.666	69.725	73.594	71.877
PJ – outros.	1.219.005	1.157.264	1.100.249	1.050.357	970.406	944.857
Centro-Oeste	277.218	258.021	237.234	215.475	190.557	182.857
PF – outros	3.215	3.082	2.768	2.912	3.717	4.090
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.348	10.246	13.438	15.428	14.240	13.706
PJ – outros.	268.655	244.693	221.028	197.135	172.600	165.061
Nordeste	415.660	356.001	316.703	274.492	237.921	226.956
PF – outros	3.581	3.207	2.729	2.456	2.226	2.301
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.534	10.982	11.546	10.905	11.402	10.761
PJ – outros.	399.546	341.812	302.428	261.131	224.293	213.894
Norte	320.342	295.535	260.896	244.931	221.797	209.613
PF – outros	7.506	7.713	8.916	8.705	7.650	7.371
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	46.036	45.549	36.615	48.874	48.020	44.383
PJ – outros.	266.800	242.273	215.365	187.353	166.127	157.859
Carteira	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.378.287

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Nordeste com decréscimo de 13,33%, no comparativo com o mesmo trimestre de 2016 a região Nordeste apresentou queda de 42,8%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Sul	28%	29%	29%	30%	31%	31%
Sudeste	40%	41%	42%	42%	43%	43%
Centro-Oeste	9%	9%	8%	8%	8%	8%
Nordeste	13%	12%	11%	10%	10%	10%
Norte	10%	10%	9%	9%	9%	9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
1 - Aluguel e Serviços	413.825	402.268	415.649	441.211	442.643	430.529
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.550	9.088	30.192	89.253	122.639	119.825
PJ – outros.	405.275	393.180	385.457	351.959	320.004	310.704
2 - Comércio e Reparo de Veículos	172.113	148.980	186.319	287.730	276.146	270.051
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.187	770	0	24	18	15
PJ – outros.	164.926	148.210	186.319	287.706	276.129	270.035
3 - Construção Geral	475.768	430.646	380.377	333.046	291.467	279.153
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.231	14.987	12.470	11.946	9.909	9.418
PJ – outros.	459.537	415.659	367.907	321.100	281.558	269.735
4 - Edificações	236.088	208.868	182.411	161.043	137.756	129.458
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.682	4.308	3.884	3.135	2.783	2.681
PJ – outros.	231.406	204.559	178.527	157.908	134.973	126.777
5 - Extração e Fabricação	193.486	178.702	174.190	161.247	146.797	140.856
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.654	8.475	10.692	9.835	10.863	9.461
PJ – outros.	185.832	170.227	163.498	151.412	135.934	131.395
6 - Infra Estrutura	948.016	887.001	822.421	781.488	720.761	695.906
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	75.524	85.945	111.479	134.800	137.749	130.834
PJ – outros.	872.492	801.056	710.942	646.688	583.013	565.072
7 - Madeira e Celulose	81.636	82.807	74.645	65.251	57.052	54.314
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.769	9.824	9.431	8.447	7.735	7.500
PJ – outros.	77.866	72.983	65.213	56.804	49.317	46.814
8 - Transporte e Armazenagem	253.259	232.424	219.960	204.493	187.440	179.296
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.203	18.738	18.576	20.929	20.394	20.154
PJ – outros.	237.056	213.686	201.384	183.564	167.046	159.142
9 - Outros	406.173	412.424	351.112	217.354	204.016	198.724
PF – outros	22.606	21.837	22.188	21.503	20.672	20.708
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.524	29.881	32.366	7.711	8.923	10.729
PJ – outros.	380.043	360.706	296.559	188.141	174.421	167.286
Carteira	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.378.287
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
1 - Aluguel e Serviços	13,0%	13,5%	14,8%	16,6%	18,0%	18,1%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5,4%	5,0%	6,6%	10,8%	11,2%	11,4%
3 - Construção Geral	15,0%	14,4%	13,6%	12,6%	11,8%	11,7%
4 - Edificações	7,4%	7,0%	6,5%	6,1%	5,6%	5,4%
5 - Extração e Fabricação	6,1%	6,0%	6,2%	6,1%	6,0%	5,9%
6 - Infra Estrutura	29,8%	29,7%	29,3%	29,5%	29,3%	29,3%
7 - Madeira e Celulose	2,6%	2,8%	2,7%	2,5%	2,3%	2,3%
8 - Transporte e Armazenagem	8,0%	7,8%	7,8%	7,7%	7,6%	7,5%
9 - Outros	12,8%	13,8%	12,5%	8,2%	8,3%	8,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Até 6 meses;	122.080	150.893	170.685	112.739	125.593	100.679
PF – outros	1.850	1.657	1.926	1.927	2.359	1.831
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	23.484	50.416	55.519	17.649	12.631	9.563
PJ – outros.	96.747	98.820	113.240	93.163	110.604	89.284
Acima de 6 meses até 1 ano;	189.857	173.054	175.303	176.840	181.017	169.730
PF – outros	2.257	2.883	3.461	3.161	2.695	2.716
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	44.679	22.804	9.135	12.611	30.757	29.796
PJ – outros.	142.921	147.367	162.707	161.068	147.564	137.218
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.594.123	2.400.072	2.198.939	2.054.668	1.837.622	1.793.150
PF – outros	18.500	17.297	16.801	16.416	15.618	16.161
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	63.415	97.049	135.021	173.160	162.158	157.208
PJ – outros.	2.512.208	2.285.726	2.047.117	1.865.092	1.659.846	1.619.781

Acima de 5 anos;	274.302	260.100	262.156	308.616	319.846	314.729
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.745	11.748	29.414	82.656	115.465	114.051
PJ – outros.	262.557	248.353	232.742	225.960	204.381	200.678
Carteira	3.180.363	2.984.120	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.378.287
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês
As operações com prazo a decorrer até 6 meses aumentaram 11,4% no trimestre, e em comparação ao mesmo trimestre de 2016 a faixa que apresentou maior até 5 anosvariação foi a de acima de 1 ano com queda de 29,2%.						
Prazo a decorrer das operações (%)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Até 6 meses;	4%	5%	6%	4%	5,1%	4,2%
Acima de 6 meses até 1 ano;	6%	6%	6%	7%	7,3%	7,1%
Acima de 1 ano até 5 anos;	82%	80%	78%	77%	74,6%	75,4%
Acima de 5 anos;	9%	9%	9%	12%	13,0%	13,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Atraso Acima de 360 dias;	386	363	273	167	225	338
Atraso Entre 181 e 360 dias;	102.589	109.874	97.156	76.959	83.552	77.497
Atraso Entre 91 e 180 dias;	93.850	83.612	66.376	80.276	63.326	61.781
Atraso Entre 61 e 90 dias;	72.731	48.280	48.826	44.062	52.188	81.088
Atraso Entre 15 e 60 dias;	297.522	377.392	275.388	120.763	178.591	188.306
Carteira	567.078	619.521	488.019	322.228	377.883	409.010
Não contempla carteira em prejuízo					Base: Média Trimestral	Base: Mês
As operações com atraso entre 15 e 60 dias tiveram aumento de 47,9% no trimestre e queda de 40,0% em comparação ao mesmo trimestre de 2016;						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
1 - Sul	184.417	223.794	137.085	72.126	86.229	101.873
1 - Aluguel e Serviços	11.679	15.222	14.198	9.138	9.983	11.666
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	944	1.040	562	1.970	2.494	2.729
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	702	289	2.062	1.198	1.082	374
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	511	1.479	1.471	2.134	1.597	1.628
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.521	12.414	10.103	3.837	4.810	6.934
2 - Comércio e Reparo de Veículos	11.370	9.061	6.731	4.463	5.557	5.903
2 - Atraso Acima de 360 dias;	65	0	62	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.546	3.496	1.535	1.588	1.384	1.575
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.722	1.564	1.384	551	804	664
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.123	1.256	486	540	536	640
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.914	2.745	3.264	1.784	2.833	3.023
3 - Construção Geral	39.130	37.136	28.626	18.056	20.103	20.224
3 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.859	8.251	5.554	3.379	4.732	4.391
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.902	10.837	4.684	5.108	4.859	4.280
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	7.048	4.372	4.171	2.910	2.291	2.409
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	16.320	13.677	14.218	6.660	8.222	9.144
4 - Edificações	11.772	12.817	10.953	8.005	7.364	6.947
4 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	94	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.206	932	2.507	2.406	1.424	1.111
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	884	2.535	1.295	1.455	1.387	1.642
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.278	1.813	1.027	1.071	1.047	884
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.404	7.538	6.125	3.072	3.412	3.310
5 - Extração e Fabricação	9.140	10.281	5.948	3.300	4.234	4.901
5 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	683	1.649	994	261	282	256
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.292	68	148	392	526	375
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.985	1.379	383	309	466	455
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.181	7.185	4.424	2.339	2.960	3.816
6 - Infra Estrutura	67.035	108.411	42.722	14.447	22.764	34.094
6 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	38	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.733	8.310	4.233	2.060	1.707	548
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.764	1.012	1.679	879	210	147
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	712	1.513	632	309	452	1.080
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	54.826	97.575	36.140	11.198	20.394	32.319
7 - Madeira e Celulose	10.020	10.511	8.109	3.552	2.460	2.591
7 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.891	3.969	3.466	1.235	935	877
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.147	1.378	623	984	228	139
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	915	1.129	977	358	122	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.066	4.034	3.042	975	1.175	1.574
8 - Transporte e Armazenagem	17.382	15.552	14.380	8.734	10.678	11.687
8 - Atraso Acima de 360 dias;	15	0	0	0	18	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.892	3.892	2.897	1.331	1.362	1.508
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.383	1.669	1.303	1.622	4.080	3.675
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.045	1.600	973	2.195	786	799
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.047	8.392	9.208	3.587	4.432	5.704
9 - Outros	6.890	4.804	5.417	2.432	3.087	3.861
9 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.258	885	1.382	1.124	667	763
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	780	754	642	392	508	193
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	555	348	400	346	108	99
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.297	2.817	2.993	570	1.803	2.806

2 - Sudeste	183.833	194.701	167.402	111.508	160.184	166.893
1 - Aluguel e Serviços	32.129	46.190	49.805	35.915	52.972	48.851
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	7	0	4	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.546	3.984	4.710	8.757	15.481	11.255
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.353	4.888	8.196	14.337	6.293	7.805
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.992	1.410	7.684	4.430	11.385	26.448
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	21.239	35.901	29.214	8.388	19.813	3.343
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.886	5.709	4.986	4.730	6.359	7.583
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	24	0	23	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	281	703	1.278	1.841	1.663	1.740
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	913	1.445	1.619	504	239	121
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.208	978	316	560	764	1.753
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.484	2.559	1.772	1.802	3.694	3.969
3 - Construção Geral	24.962	22.809	32.334	26.601	28.192	29.245
1 - Atraso Acima de 360 dias;	20	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.077	905	1.847	1.535	12.316	12.006
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.476	3.230	1.486	14.095	4.247	7.558
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.823	1.512	6.486	3.782	4.674	2.117
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.566	17.162	22.514	7.189	6.955	7.564
4 - Edificações	9.412	11.780	6.916	5.522	5.762	4.971
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.121	3.042	2.802	2.042	837	659
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.117	1.926	901	697	2.634	2.788
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	983	698	1.287	1.100	495	390
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.192	6.114	1.926	1.683	1.796	1.134
5 - Extração e Fabricação	7.663	8.035	7.308	5.933	7.735	6.324
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	830	15	238	469	779	817
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	633	1.254	875	911	3.263	3.062
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	470	1.452	758	1.350	1.521	533
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.731	5.314	5.437	3.203	2.172	1.912
6 - Infra Estrutura	77.517	72.440	44.253	19.492	42.442	51.960
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.471	14.671	20.412	9.195	1.372	2.062
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.291	14.329	3.107	2.724	3.319	2.691
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21.704	5.328	716	3.584	10.575	27.125
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	37.051	38.112	20.017	3.989	27.177	20.082
7 - Madeira e Celulose	676	683	487	299	276	207
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	323	484	161	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	161	0	99	41	27	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	134	165	41	145	151	61
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	58	34	186	113	97	146
8 - Transporte e Armazenagem	20.440	19.504	15.569	9.641	10.379	11.099
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.435	9.516	5.791	404	5.777	5.812
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	8.374	4.917	2.198	5.675	448	347
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.611	1.983	2.597	377	610	952
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.020	3.089	4.983	3.184	3.544	3.989
9 - Outros	6.147	7.551	5.745	3.375	6.066	6.654
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	519	973	784	368	857	674
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	856	1.479	325	943	675	407
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	859	346	494	584	723	821
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.912	4.753	4.142	1.480	3.810	4.751
3 - Centro-Oeste	47.074	50.870	38.815	34.155	35.854	39.528
1 - Aluguel e Serviços	6.380	7.940	4.379	2.143	5.319	6.837
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	461	300	205	157	207	212
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	286	196	289	237	166	336
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	410	288	231	272	210
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.633	7.033	3.598	1.518	4.673	6.079
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.809	2.142	1.687	1.266	1.475	1.782
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	132	0	304	521	537	586
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	160	455	655	249	324	325
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	313	408	297	164	173	111
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.205	1.279	432	332	441	759
3 - Construção Geral	10.750	10.937	9.800	12.060	8.419	8.640
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	72	215
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.781	1.757	2.693	3.505	2.274	3.524
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	684	3.427	2.321	2.068	3.465	1.388
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.439	1.521	812	1.764	575	366
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.846	4.232	3.974	4.722	2.034	3.147
4 - Edificações	10.756	14.024	9.596	7.560	8.210	8.803
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.645	3.021	1.532	3.135	3.127	3.724
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.638	1.199	3.376	1.450	1.987	1.492
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.898	1.201	632	1.393	1.037	1.147
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.576	8.604	4.055	1.582	2.058	2.440

5 - Extração e Fabricação	1.969	1.769	1.827	1.738	2.791	2.757
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	333	342	315	245	335	305
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	369	182	324	388	261	386
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	619	427	374	135	706	20
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	647	819	815	970	1.489	2.046
6 - Infra Estrutura	9.623	9.052	6.444	4.710	4.480	5.596
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	16	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.356	2.393	731	1.332	724	694
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.495	1.761	2.209	116	963	1.447
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	719	435	416	350	470	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.054	4.462	3.087	2.896	2.324	3.455
7 - Madeira e Celulose	934	486	1.256	1.552	1.700	1.776
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	27	80	251	170	616	923
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	227	170	0	687	528	330
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	466	0	323	380	243	190
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	215	235	682	315	314	333
8 - Transporte e Armazenagem	1.900	1.538	1.501	1.549	1.932	1.978
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	604	173	46	139	93	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	145	46	232	0	743	865
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	231	138	183	468	71	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	920	1.180	1.040	942	1.025	1.113
9 - Outros	2.952	2.983	2.326	1.576	1.528	1.359
1 - Atraso Acima de 360 dias;	195	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	973	447	136	221	160	144
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	77	175	46	390	401
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	54	58	46	373	214	46
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.606	2.401	1.969	936	764	768
4 - Nordeste	100.619	93.107	90.389	59.667	53.093	57.360
1 - Aluguel e Serviços	15.450	15.848	17.233	9.729	10.915	11.170
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	127	6	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.783	2.982	2.823	2.766	2.111	1.506
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.281	2.017	3.694	2.103	1.701	2.256
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.492	2.237	2.035	1.434	1.626	2.123
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.894	8.612	8.554	3.420	5.478	5.285
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.200	9.317	9.463	5.695	5.896	6.970
1 - Atraso Acima de 360 dias;	60	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.330	2.060	2.431	675	855	1.203
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.335	1.047	1.935	1.260	989	1.129
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	463	1.319	1.147	710	840	1.319
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.012	4.892	3.950	3.049	3.212	3.319
3 - Construção Geral	30.305	21.879	15.409	11.033	10.472	11.309
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	281	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	15.232	7.222	4.886	3.297	3.607	3.406
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.646	2.941	2.795	4.709	1.542	1.802
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.945	1.656	2.244	1.144	1.406	1.138
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.483	9.781	5.484	1.883	3.916	4.963
4 - Edificações	18.980	16.166	14.335	10.194	6.297	6.838
1 - Atraso Acima de 360 dias;	18	51	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.141	4.319	4.187	3.402	602	565
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.589	3.602	1.828	1.635	2.302	2.423
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.716	1.584	1.585	2.032	723	876
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.516	6.609	6.736	3.126	2.670	2.974
5 - Extração e Fabricação	5.244	5.968	5.762	3.650	3.042	2.281
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.757	1.316	1.606	1.721	1.116	694
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.025	1.256	1.264	527	598	678
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	737	745	546	475	446	624
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.724	2.651	2.345	927	882	285
6 - Infra Estrutura	12.122	14.071	19.078	13.373	11.065	12.420
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.372	1.732	1.210	1.399	3	9
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.455	845	2.705	470	132	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	827	999	484	260	332	155
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.468	10.494	14.679	11.244	10.599	12.256
7 - Madeira e Celulose	2.317	1.495	1.331	697	357	287
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	116	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	706	0	762	581	177	120
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1.129	244	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	528	366	86	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.083	0	238	0	179	167
8 - Transporte e Armazenagem	3.405	3.926	3.361	1.416	1.277	1.800
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	963	984	220	465	192	125
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.047	692	598	172	36	109
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	617	138	189	88	166	82
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	778	2.112	2.355	691	882	1.484

9 - Outros		4.596	4.437	4.416	3.879	3.773	4.284
1 - Atraso Acima de 360 dias;		13	0	0	0	41	123
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		1.192	750	1.027	1.464	1.310	1.088
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		660	831	1.007	763	960	1.209
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		361	708	595	630	683	410
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		2.370	2.148	1.788	1.023	779	1.454
5 - Norte		51.135	57.049	54.327	44.771	42.522	43.356
1 - Aluguel e Serviços		2.538	4.707	3.956	1.813	1.988	2.757
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		294	923	975	355	51	42
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		1.261	526	40	20	182	346
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		0	226	230	179	407	429
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		983	3.032	2.711	1.259	1.347	1.940
2 - Comércio e Reparo de Veículos		7.828	5.596	4.084	2.908	4.371	4.572
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		2.261	1.046	697	854	426	273
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		373	852	462	198	460	303
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		446	409	189	390	231	439
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		4.747	3.288	2.736	1.465	3.254	3.556
3 - Construção Geral		9.545	13.640	13.644	8.870	8.301	8.657
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	2	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		1.836	3.336	2.792	1.401	1.051	1.422
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		3.172	1.949	696	2.083	2.486	1.852
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		1.580	440	1.317	1.393	775	733
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		2.958	7.915	8.839	3.992	3.989	4.651
4 - Edificações		16.457	16.263	13.879	11.990	9.647	7.675
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	46	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		6.401	5.263	5.084	7.134	5.832	3.619
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		3.148	3.996	4.544	2.037	2.577	3.081
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		818	2.604	934	734	439	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		6.089	4.401	3.270	2.084	799	974
5 - Extração e Fabricação		2.635	2.750	2.640	2.822	3.113	3.688
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		1.059	675	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		0	60	0	256	1.443	1.696
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		122	113	281	268	993	804
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		1.453	1.902	2.359	2.298	678	1.189
6 - Infra Estrutura		3.085	5.823	5.987	4.826	3.661	5.834
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		300	155	0	1.140	937	1.031
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		64	59	1.177	2.240	301	280
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		460	560	1.332	369	509	1.246
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		2.262	5.048	3.478	1.076	1.914	3.276
7 - Madeira e Celulose		4.329	3.741	4.972	6.146	5.607	4.529
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		470	291	0	87	1.533	1.916
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		1.075	215	242	2.929	2.638	1.213
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		1.106	0	821	1.644	294	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		1.678	3.234	3.909	1.487	1.143	1.401
8 - Transporte e Armazenagem		2.935	3.033	2.683	1.765	1.524	1.595
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		478	1.389	926	428	692	592
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		1.124	196	482	423	63	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		216	282	339	114	98	295
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		1.117	1.166	936	801	671	709
9 - Outros		1.783	1.497	2.484	3.632	4.310	4.049
1 - Atraso Acima de 360 dias;		0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;		87	204	164	401	918	988
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;		719	311	454	702	1.259	167
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;		602	534	204	855	155	133
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;		376	447	1.661	1.674	1.978	2.761
Carteira		567.078	619.521	488.019	322.228	377.883	409.010
Não contempla carteira em prejuízo							
					Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil) ¹	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
1 - Aluguel e Serviços	1.383	(409)	235	984	2.197	963
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.563	348	986	891	(84)	(22)
3 - Construção Geral	3.899	2.881	2.230	838	1.358	1.344
4 - Edificações	2.997	3.128	2.093	(35)	2.740	3.523
5 - Extração e Fabricação	(114)	269	386	(131)	337	201
6 - Infra Estrutura	3.420	79	(192)	4.956	103	(173)
7 - Madeira e Celulose	406	(150)	(604)	687	233	(93)
8 - Transporte e Armazenagem	285	677	1.482	98	(29)	(128)
9 - Outros	892	194	223	262	212	108
Prejuízo¹	14.731	7.018	6.841	8.550	7.067	5.725

Prejuízo

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
1 - Aluguel e Serviços	29.756	28.135	29.464	27.896	34.048	30.711
2 - Comércio e Reparo de Veículos	16.376	15.118	13.159	11.072	10.995	11.300
3 - Construção Geral	62.562	51.061	39.887	42.555	44.913	44.818
4 - Edificações	43.247	35.318	30.600	27.291	21.041	18.838
5 - Extração e Fabricação	14.598	12.974	9.907	8.894	9.113	8.832
6 - Infra Estrutura	59.491	76.591	72.987	62.978	50.008	48.542
7 - Madeira e Celulose	8.299	9.292	9.301	7.205	7.121	6.625
8 - Transporte e Armazenagem	22.444	25.088	18.975	12.616	14.386	14.303
9 - Outros	10.281	9.029	9.640	9.530	9.969	9.167
PDD	267.055	262.607	233.922	210.039	201.595	193.135
A PDD teve decréscimo de 4,0% no último trimestre e decréscimo de 24,5% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil) ²	1T16	2T16	3T16	4T16	1T17	mar-17
Sem atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central						
Valor Notional	74.173	68.552	50.937	53.936	59.697	59.697
Valor MtM	68.835	61.817	50.589	50.440	60.194	60.194
Com atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central						
Valor Notional	0	0	0	0	0	0
Valor MtM	0	0	0	0	0	0

2. Valor dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas, referentes ao último mês do trimestre.

Art. 2º, III - O processo de Gestão de Capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são elaborados diversos cenários de estresse, considerando-se os volumes de negócios projetados para os próximos três anos e as exigências de capital regulatório exigidos.

Art.8 - A instituição segue a política da Resolução 2.682/99 para fins de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD). O Banco Caterpillar é uma instituição financeira com base em ativos. As garantias são constituídas essencialmente das máquinas financiadas, as quais, em último caso, são vendidas para abater ou minimizar eventuais saldos devedores. Assim, como para alguns casos pontuais Fiança das vendas.

Cap. VII - das informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização: Não houve movimentação no período.

Cap. VIII - O Banco Caterpillar não possui carteira de negociação (trading). O uso de derivativos é utilizado com a finalidade de fazer um hedge contra movimentos adversos de taxa de juros ou de flutuação de moedas. Especulação não é permitida.
