

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



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	158	625	3.004	376	58	58
FPR de 50%	-	-	-	1.782	11.813	11.813
FPR de 75%	406.530	375.634	12	272.347	238.870	238.870
FPR de 100%	2.880.244	2.946.008	3.103.756	2.739.183	2.644.337	2.644.337
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	9.092	11.244	-	-	-	-
FPR de 300%	12.100	15.314	7.797	-	-	-
FPR de -100%*	-	10	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcad	3.308.124	3.348.835	3.114.570	3.013.687	2.895.079	2.895.079
RWA - parcelas (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Valor total da parcela - RWAcad	3.308.124	3.348.835	3.114.570	3.013.687	2.895.079	2.895.079
Valor total da parcela - RWAcam	32.323	32.868	42.203	56.070	29.544	29.544
Valor total da parcela - RWAopad	228.039	228.039	250.710	250.710	334.360	334.360
Valor total do montante RWA	3.568.487	3.609.742	3.407.483	3.320.467	3.258.982	3.258.982

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

Basileia vide Relatório Gerenciamento de Riscos - Pilar 3 - anexo 1

O RWA total teve um decréscimo de 1,9% no último trimestre e 8,7% no ano.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
PF – outros	22.188	21.503	20.672	20.013	21.386	21.500
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	229.089	286.077	321.011	308.557	324.633	323.587
PJ – outros.	2.555.807	2.345.283	2.122.395	1.935.838	1.746.994	1.693.262
Carteira	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	2.038.349

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 7,6% no último trimestre e queda de 25,4% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
10 Maiores	663.139	713.942	725.736	704.184	688.212	678.003
11ª a 100ª maior	727.787	698.994	642.352	615.621	558.288	564.119
100 Maiores	1.390.926	1.412.936	1.368.088	1.319.804	1.246.500	1.242.121
Demais Clientes	1.416.158	1.239.927	1.095.990	944.604	846.512	796.228
Carteira	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	2.038.349

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes sofreu um decréscimo de 2,3% no trimestre e aumento de 3,8% em comparação ao mesmo trimestre de 2016. O somatório dos 100 maiores decresceu 5,6% no trimestre e 10,46% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
10 Maiores	24%	27%	29%	31%	32,9%	33,3%
11ª a 100ª maior	25,9%	26,3%	26,1%	27,2%	26,7%	27,7%
100 Maiores	50%	53%	56%	58%	59,6%	60,9%
Demais Clientes	50%	47%	44%	42%	40,4%	39,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Sul	826.692	793.288	765.465	698.820	627.817	606.895
PF – outros	3.131	2.836	2.740	2.359	2.469	2.628
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	106.824	141.146	173.756	167.143	183.168	184.457
PJ – outros.	716.737	649.307	588.968	529.317	442.180	419.810
Sudeste	1.165.560	1.124.676	1.048.338	1.002.701	980.032	970.340
PF – outros	4.645	4.594	4.339	4.241	3.718	3.653
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	60.666	69.725	73.594	80.957	97.209	97.757
PJ – outros.	1.100.249	1.050.357	970.406	917.503	879.105	868.929
Centro-Oeste	237.234	215.475	190.557	166.977	149.956	142.742
PF – outros	2.768	2.912	3.717	4.301	5.208	5.064
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.438	15.428	14.240	11.186	9.523	9.250
PJ – outros.	221.028	197.135	172.600	151.491	135.225	128.428
Nordeste	316.703	274.492	237.921	207.027	182.002	175.274
PF – outros	2.729	2.456	2.226	2.003	2.116	2.287
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.546	10.905	11.402	9.686	8.054	8.382
PJ – outros.	302.428	261.131	224.293	195.338	171.832	164.605
Norte	260.896	244.931	221.797	188.883	153.206	143.098
PF – outros	8.916	8.705	7.650	7.109	7.875	7.867

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	36.615	48.874	48.020	39.584	26.679	23.741
PJ – outros.	215.365	187.353	166.127	142.190	118.652	111.490
Carteira	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	2.038.349

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Norte com decréscimo de 18,9%, já considerando o comparativo com o mesmo trimestre de 2016 a região com maior decréscimo foi a Nordeste que totalizou 42,5%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Sul	29%	30%	31%	31%	30%	30%
Sudeste	42%	42%	43%	44%	47%	48%
Centro-Oeste	8%	8%	8%	7%	7%	7%
Nordeste	11%	10%	10%	9%	9%	9%
Norte	9%	9%	9%	8%	7%	7%
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)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
1 - Aluguel e Serviços	415.649	441.211	442.643	420.706	411.682	403.366
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	30.192	89.253	122.639	121.645	142.285	144.252
PJ – outros.	385.457	351.959	320.004	299.061	269.397	259.115
2 - Comércio e Reparo de Veículos	186.319	287.730	276.146	262.306	257.210	251.812
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	24	18	1.378	3.918	3.821
PJ – outros.	186.319	287.706	276.129	260.929	253.292	247.991
3 - Construção Geral	380.377	333.046	291.467	260.280	223.115	213.853
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.470	11.946	9.909	9.777	8.295	8.884
PJ – outros.	367.907	321.100	281.558	250.503	214.821	204.969
4 - Edificações	182.411	161.043	137.756	114.792	100.858	99.047
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.884	3.135	2.783	2.492	2.985	2.963
PJ – outros.	178.527	157.908	134.973	112.300	97.873	96.084
5 - Extração e Fabricação	174.190	161.247	146.797	129.944	114.121	110.414
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.692	9.835	10.863	9.062	8.958	9.105
PJ – outros.	163.498	151.412	135.934	120.882	105.164	101.309
6 - Infra Estrutura	822.421	781.488	720.761	590.598	538.725	522.465
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	111.479	134.800	137.749	121.753	105.855	97.566
PJ – outros.	710.942	646.688	583.013	468.845	432.870	424.899
7 - Madeira e Celulose	74.645	65.251	57.052	49.533	44.585	42.667
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.431	8.447	7.735	7.164	7.192	7.192
PJ – outros.	65.213	56.804	49.317	42.369	37.393	35.475
8 - Transporte e Armazenagem	219.960	204.493	187.440	169.986	157.234	151.868
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.576	20.929	20.394	15.293	14.368	15.057
PJ – outros.	201.384	183.564	167.046	154.693	142.866	136.811
9 - Outros	351.112	217.354	204.016	266.262	245.482	242.857
PF – outros	22.188	21.503	20.672	20.013	21.386	21.500
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	32.366	7.711	8.923	19.993	30.778	34.749
PJ – outros.	296.559	188.141	174.421	226.256	193.318	186.608
Carteira	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	2.038.349

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
1 - Aluguel e Serviços	14,8%	16,6%	18,0%	18,6%	19,7%	19,8%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6,6%	10,8%	11,2%	11,6%	12,3%	12,4%
3 - Construção Geral	13,6%	12,6%	11,8%	11,5%	10,7%	10,5%
4 - Edificações	6,5%	6,1%	5,6%	5,1%	4,8%	4,9%
5 - Extração e Fabricação	6,2%	6,1%	6,0%	5,7%	5,5%	5,4%
6 - Infra Estrutura	29,3%	29,5%	29,3%	26,1%	25,7%	25,6%
7 - Madeira e Celulose	2,7%	2,5%	2,3%	2,2%	2,1%	2,1%
8 - Transporte e Armazenagem	7,8%	7,7%	7,6%	7,5%	7,5%	7,5%
9 - Outros	12,5%	8,2%	8,3%	11,8%	11,7%	11,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Até 6 meses;	170.685	112.739	125.593	110.552	117.922	94.218
PF – outros	1.926	1.927	2.359	1.806	1.705	1.260
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	55.519	17.649	12.631	9.531	19.586	16.590
PJ – outros.	113.240	93.163	110.604	99.215	96.632	76.368
Acima de 6 meses até 1 ano;	175.303	176.840	181.017	162.433	181.311	168.796
PF – outros	3.461	3.161	2.695	3.351	3.781	3.713
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.135	12.611	30.757	33.634	27.485	26.089
PJ – outros.	162.707	161.068	147.564	125.449	150.045	138.993
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.198.939	2.054.668	1.837.622	1.694.710	1.565.096	1.550.869
PF – outros	16.801	16.416	15.618	14.857	15.900	16.527
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	135.021	173.160	162.158	150.262	216.157	220.078
PJ – outros.	2.047.117	1.865.092	1.659.846	1.529.591	1.333.039	1.314.265

Acima de 5 anos;	262.156	308.616	319.846	296.713	228.684	224.466
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	29.414	82.656	115.465	115.130	61.405	60.831
PJ – outros.	232.742	225.960	204.381	181.583	167.279	163.636
Carteira	2.807.084	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	2.038.349

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer até 6 meses decresceram 6,7% no trimestre, e em comparação ao mesmo trimestre de 2016 a faixa que apresentou maior queda foi a de Acima de 1 ano até 5 anos com decréscimo de 28,8%, enquanto que a faixa acima de 5 anos apresentou um decréscimo de 12,8%.

Prazo a decorrer das operações (%)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Até 6 meses;	6%	4%	5%	5%	5,6%	4,6%
Acima de 6 meses até 1 ano;	6%	7%	7%	7%	8,7%	8,3%
Acima de 1 ano até 5 anos;	78%	77%	75%	75%	74,8%	76,1%
Acima de 5 anos;	9%	12%	13%	13%	10,9%	11,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Atraso Acima de 360 dias;	273	167	225	80	123	370
Atraso Entre 181 e 360 dias;	97.156	76.959	83.552	57.434	96.593	96.322
Atraso Entre 91 e 180 dias;	66.376	80.276	63.326	116.903	59.405	40.082
Atraso Entre 61 e 90 dias;	48.826	44.062	52.188	43.872	25.030	25.181
Atraso Entre 15 e 60 dias;	275.388	120.763	178.591	100.499	87.663	96.626
Carteira	488.019	322.228	377.883	318.789	268.815	258.581

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com atraso entre 91 e 180 dias tiveram um decréscimo de 49,2% no trimestre e um decréscimo de 10,5% em comparação ao mesmo trimestre de 2016;

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
1 - Sul	137.085	72.126	86.229	59.947	49.508	49.520
1 - Aluguel e Serviços	14.198	9.138	9.983	5.825	4.102	4.034
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	562	1.970	2.494	926	531	619
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.062	1.198	1.082	932	1.440	1.431
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.471	2.134	1.597	1.465	619	339
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.103	3.837	4.810	2.502	1.512	1.645
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6.731	4.463	5.557	3.925	4.879	5.761
1 - Atraso Acima de 360 dias;	62	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.535	1.588	1.384	716	998	831
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.384	551	804	1.052	1.044	1.399
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	486	540	536	883	361	70
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.264	1.784	2.833	1.274	2.476	3.461
3 - Construção Geral	28.626	18.056	20.103	16.435	16.259	17.592
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.554	3.379	4.732	5.352	3.892	3.645
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.684	5.108	4.859	3.353	2.329	1.708
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.171	2.910	2.291	1.429	2.335	1.547
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.218	6.660	8.222	6.301	7.703	10.692
4 - Edificações	10.953	8.005	7.364	5.159	3.880	3.886
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	94	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.507	2.406	1.424	1.382	888	504
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.295	1.455	1.387	1.974	636	668
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.027	1.071	1.047	1.048	638	906
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.125	3.072	3.412	755	1.718	1.807
5 - Extração e Fabricação	5.948	3.300	4.234	5.446	3.281	2.962
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	994	261	282	601	331	240
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	148	392	526	839	686	695
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	383	309	466	839	1.239	1.216
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.424	2.339	2.960	3.166	1.025	810
6 - Infra Estrutura	42.722	14.447	22.764	12.092	6.370	5.782

1 - Atraso Acima de 360 dias;	38	0	0	37	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.233	2.060	1.707	373	455	187
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.679	879	210	1.799	452	501
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	632	309	452	702	140	220
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	36.140	11.198	20.394	9.182	5.323	4.873
7 - Madeira e Celulose	8.109	3.552	2.460	1.036	608	522
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	9	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.466	1.235	935	74	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	623	984	228	86	98	87
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	977	358	122	36	49	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.042	975	1.175	831	461	435
8 - Transporte e Armazenagem	14.380	8.734	10.678	8.567	8.272	7.067
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	18	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.897	1.331	1.362	3.362	3.116	2.901
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.303	1.622	4.080	1.560	1.405	831
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	973	2.195	786	1.322	511	830
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	9.208	3.587	4.432	2.324	3.241	2.505
9 - Outros	5.417	2.432	3.087	1.461	1.858	1.913
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.382	1.124	667	236	124	121
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	642	392	508	78	24	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	400	346	108	158	125	218
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.993	570	1.803	989	1.585	1.574
2 - Sudeste	167.402	111.508	160.184	148.358	125.072	123.038
1 - Aluguel e Serviços	49.805	35.915	52.972	42.050	30.389	32.534
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	4	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.710	8.757	15.481	8.310	24.496	23.742
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	8.196	14.337	6.293	28.369	607	475
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	7.684	4.430	11.385	1.004	1.865	5.308
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	29.214	8.388	19.813	4.367	3.421	3.009
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.986	4.730	6.359	6.514	2.455	1.508
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	23	0	8	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.278	1.841	1.663	295	397	193
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.619	504	239	1.471	414	64
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	316	560	764	2.527	545	795
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.772	1.802	3.694	2.215	1.098	457
3 - Construção Geral	32.334	26.601	28.192	19.219	10.243	9.984
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.847	1.535	12.316	5.544	2.688	2.609
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.486	14.095	4.247	6.551	1.862	1.152
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	6.486	3.782	4.674	3.391	1.886	1.654
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	22.514	7.189	6.955	3.735	3.806	4.570
4 - Edificações	6.916	5.522	5.762	3.258	2.473	2.549
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	13	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.802	2.042	837	1.579	1.517	1.175
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	901	697	2.634	817	221	301
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.287	1.100	495	344	68	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.926	1.683	1.796	504	667	1.073
5 - Extração e Fabricação	7.308	5.933	7.735	5.758	4.694	3.032
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	238	469	779	2.196	993	20
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	875	911	3.263	1.061	553	431
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	758	1.350	1.521	356	1.125	776
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.437	3.203	2.172	2.145	2.023	1.805
6 - Infra Estrutura	44.253	19.492	42.442	55.762	53.440	54.871
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	20.412	9.195	1.372	2.169	36.967	39.910
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.107	2.724	3.319	38.338	10.253	1.083
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	716	3.584	10.575	10.057	117	9
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.017	3.989	27.177	5.198	6.104	13.868
7 - Madeira e Celulose	487	299	276	3.761	10.482	10.471
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	161	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	99	41	27	47	9.325	10.471
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	41	145	151	137	1.157	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	186	113	97	3.577	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	15.569	9.641	10.379	7.393	7.653	4.233
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.791	404	5.777	1.051	462	368
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.198	5.675	448	927	686	652
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.597	377	610	676	1.115	1.377

5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.983	3.184	3.544	4.740	5.389	1.836
9 - Outros	5.745	3.375	6.066	4.643	3.243	3.855
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	784	368	857	385	211	210
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	325	943	675	569	322	296
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	494	584	723	284	37	67
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.142	1.480	3.810	3.406	2.674	3.282
3 - Centro-Oeste	38.815	34.155	35.854	30.487	26.281	19.991
1 - Aluguel e Serviços	4.379	2.143	5.319	3.563	2.984	2.437
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	205	157	207	9	13	13
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	289	237	166	584	278	333
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	288	231	272	536	751	158
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.598	1.518	4.673	2.434	1.942	1.933
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.687	1.266	1.475	1.148	795	871
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	304	521	537	369	307	273
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	655	249	324	131	354	256
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	297	164	173	289	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	432	332	441	360	135	342
3 - Construção Geral	9.800	12.060	8.419	5.353	4.846	4.291
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	72	0	123	370
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.693	3.505	2.274	1.717	791	1.383
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.321	2.068	3.465	1.161	2.790	1.737
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	812	1.764	575	882	421	493
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.974	4.722	2.034	1.593	721	307
4 - Edificações	9.596	7.560	8.210	6.348	4.423	3.788
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.532	3.135	3.127	1.566	898	696
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.376	1.450	1.987	1.690	1.680	300
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	632	1.393	1.037	1.057	553	729
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.055	1.582	2.058	2.034	1.291	2.063
5 - Extração e Fabricação	1.827	1.738	2.791	2.638	919	698
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	315	245	335	286	149	116
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	324	388	261	331	330	196
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	374	135	706	334	98	158
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	815	970	1.489	1.688	341	228
6 - Infra Estrutura	6.444	4.710	4.480	7.306	9.022	4.777
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	16	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	731	1.332	724	395	626	1.113
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.209	116	963	1.875	2.280	1.294
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	416	350	470	794	203	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.087	2.896	2.324	4.243	5.913	2.370
7 - Madeira e Celulose	1.256	1.552	1.700	1.142	732	747
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	251	170	616	528	509	503
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	687	528	505	173	95
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	323	380	243	110	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	682	315	314	0	50	149
8 - Transporte e Armazenagem	1.501	1.549	1.932	1.737	1.405	1.234
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	46	139	93	233	156	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	232	0	743	486	660	664
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	183	468	71	424	236	305
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.040	942	1.025	594	354	265
9 - Outros	2.326	1.576	1.528	1.252	1.154	1.150
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	136	221	160	5	3	9
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	175	46	390	84	362	344
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	46	373	214	361	69	100
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.969	936	764	802	719	697
4 - Nordeste	90.389	59.667	53.093	42.052	40.741	40.780
1 - Aluguel e Serviços	17.233	9.729	10.915	8.725	9.097	8.388
1 - Atraso Acima de 360 dias;	127	6	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.823	2.766	2.111	1.689	3.111	2.751
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.694	2.103	1.701	3.302	1.898	2.362
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.035	1.434	1.626	1.767	1.540	1.145
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.554	3.420	5.478	1.967	2.549	2.130
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9.463	5.695	5.896	6.104	6.056	6.130
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.431	675	855	1.132	1.955	1.720
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.935	1.260	989	2.001	1.057	1.517
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.147	710	840	950	1.091	543
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.950	3.049	3.212	2.021	1.953	2.349
3 - Construção Geral	15.409	11.033	10.472	9.042	7.213	6.733
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.886	3.297	3.607	2.223	1.207	1.910
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.795	4.709	1.542	2.590	2.460	1.663
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.244	1.144	1.406	1.056	1.317	924
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.484	1.883	3.916	3.173	2.228	2.236
4 - Edificações	14.335	10.194	6.297	4.958	4.855	3.775
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.187	3.402	602	1.874	1.671	1.171
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.828	1.635	2.302	1.241	1.045	941
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.585	2.032	723	886	402	389
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.736	3.126	2.670	957	1.737	1.273
5 - Extração e Fabricação	5.762	3.650	3.042	1.899	1.450	1.420
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.606	1.721	1.116	298	334	324
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.264	527	598	831	648	413
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	546	475	446	243	101	120
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.345	927	882	527	367	563
6 - Infra Estrutura	19.078	13.373	11.065	6.342	7.663	9.576
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.210	1.399	3	9	223	248
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.705	470	132	450	705	472
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	484	260	332	554	292	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.679	11.244	10.599	5.329	6.443	8.856
7 - Madeira e Celulose	1.331	697	357	249	89	26
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	116	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	762	581	177	81	9	26
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	244	0	0	112	81	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	86	0	0	56	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	238	0	179	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	3.361	1.416	1.277	1.196	1.151	1.276
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	220	465	192	36	27	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	598	172	36	119	161	136
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	189	88	166	321	202	167
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.355	691	882	720	760	973
9 - Outros	4.416	3.879	3.773	3.537	3.168	3.456
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	41	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.027	1.464	1.310	1.249	1.435	2.187
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.007	763	960	780	1.164	385
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	595	630	683	676	198	371
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.788	1.023	779	832	371	512
5 - Norte	54.327	44.771	42.522	37.944	27.213	25.252
1 - Aluguel e Serviços	3.956	1.813	1.988	1.909	4.268	6.434
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	975	355	51	48	94	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	20	182	422	299	359
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	230	179	407	412	1.319	2.979
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.711	1.259	1.347	1.027	2.557	3.096
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.084	2.908	4.371	2.471	2.672	2.780
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	697	854	426	169	682	950
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	462	198	460	637	312	96
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	189	390	231	418	41	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.736	1.465	3.254	1.246	1.635	1.735
3 - Construção Geral	13.644	8.870	8.301	7.094	5.326	4.504
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	2	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.792	1.401	1.051	2.407	1.316	1.406
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	696	2.083	2.486	1.812	1.505	642
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.317	1.393	775	815	471	493
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.839	3.992	3.989	2.060	2.034	1.963
4 - Edificações	13.879	11.990	9.647	4.565	2.392	1.789
1 - Atraso Acima de 360 dias;	46	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.084	7.134	5.832	3.019	798	292
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.544	2.037	2.577	816	730	311
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	934	734	439	75	146	152

5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.270	2.084	799	654	717	1.034
5 - Extração e Fabricação	2.640	2.822	3.113	2.637	3.213	4.085
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	45	52	130
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	256	1.443	1.112	1.076	346
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	281	268	993	710	417	288
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.359	2.298	678	769	1.668	3.321
6 - Infra Estrutura	5.987	4.826	3.661	6.518	2.607	1.054
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	1.140	937	621	119	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.177	2.240	301	2.484	2.316	883
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.332	369	509	1.832	15	45
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.478	1.076	1.914	1.580	157	126
7 - Madeira e Celulose	4.972	6.146	5.607	7.493	2.556	1.550
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	87	1.533	1.764	1.152	871
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	242	2.929	2.638	1.100	817	265
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	821	1.644	294	501	187	199
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.909	1.487	1.143	4.127	400	214
8 - Transporte e Armazenagem	2.683	1.765	1.524	1.068	728	670
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	926	428	692	395	168	271
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	482	423	63	211	182	230
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	339	114	98	94	77	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	936	801	671	368	301	170
9 - Outros	2.484	3.632	4.310	4.190	3.452	2.386
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	13	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	401	918	717	720	684
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	454	702	1.259	213	1.685	1.597
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	204	855	155	1.060	951	91
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.661	1.674	1.978	2.187	95	14
Carteira	488.019	322.228	377.883	318.789	268.815	258.581

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
1 - Aluguel e Serviços	235	984	2.197	1.872	(1.031)	635
2 - Comércio e Reparo de Veículos	986	891	(84)	(447)	128	196
3 - Construção Geral	2.230	838	1.358	(371)	(63)	(548)
4 - Edificações	2.093	(35)	2.740	41	(1.115)	1.344
5 - Extração e Fabricação	386	(131)	337	106	103	(40)
6 - Infra Estrutura	(192)	4.956	103	99	(4.132)	1.935
7 - Madeira e Celulose	(604)	687	233	269	88	(255)
8 - Transporte e Armazenagem	1.482	98	(29)	327	(123)	426
9 - Outros	223	262	212	(394)	29	(126)
Prejuízo¹	6.841	8.550	7.067	1.502	(6.114)	3.567

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Prejuízo teve decréscimo de 507% no trimestre e queda de 189% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
1 - Aluguel e Serviços	29.464	27.896	34.048	28.425	35.829	41.516
2 - Comércio e Reparo de Veículos	13.159	11.072	10.995	9.733	15.927	9.336
3 - Construção Geral	39.887	42.555	44.913	36.955	23.775	25.010
4 - Edificações	30.600	27.291	21.041	16.511	14.992	8.590
5 - Extração e Fabricação	9.907	8.894	9.113	9.082	6.670	7.517
6 - Infra Estrutura	72.987	62.978	50.008	49.624	46.212	77.785
7 - Madeira e Celulose	9.301	7.205	7.121	5.140	6.063	10.016
8 - Transporte e Armazenagem	18.975	12.616	14.386	9.471	7.430	7.864
9 - Outros	9.640	9.530	9.969	8.047	42.866	7.676

PDD	233.922	210.039	201.595	172.987	199.764	195.310
------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

A PDD teve acréscimo de 15,5 no último trimestre e decréscimo de 14,6% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	3T16	4T16	1T17	2T17	3T17	set-17
Valor Notional	50.937	53.936	59.697	347.507	347.507	347.507
Valor MtM	50.589	50.440	60.194	345.331	345.331	345.331

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.
