

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



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	625	3.004	376	58	1.307	1.307
FPR de 50%	-	-	1.782	11.813	670	670
FPR de 75%	375.634	12	272.347	238.870	228.927	228.927
FPR de 100%	2.946.008	3.103.756	2.739.183	2.644.337	2.609.343	2.609.343
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	11.244	-	-	-	-	-
FPR de 300%	15.314	7.797	-	-	-	-
FPR de -100%*	10	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	3.348.835	3.114.570	3.013.687	2.895.079	2.840.247	2.840.247
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Valor total da parcela - RWAcpad	3.348.835	3.114.570	3.013.687	2.895.079	2.840.247	2.840.247
Valor total da parcela - RWAcam	32.868	42.203	56.070	29.544	41.148	41.148
Valor total da parcela - RWAopad	228.039	250.710	250.710	334.360	334.360	334.360
Valor total do montante RWA	3.609.742	3.407.483	3.320.467	3.258.982	3.215.754	3.215.754

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- anexo1

O RWA total teve um decréscimo de 1,3% no último trimestre e 10,9% no ano.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
PF – outros	21.503	20.672	20.013	21.386	21.991	21.668
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	286.077	321.011	308.557	324.633	313.324	315.557
PJ – outros.	2.345.283	2.122.395	1.935.838	1.746.994	1.521.014	1.480.698
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.817.924

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 11,3% no último trimestre e queda de 30% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
10 Maiores	713.942	725.736	704.184	688.212	604.863	654.587
11* a 100* maior	698.994	642.352	615.621	558.288	513.333	436.460
100 Maiores	1.412.936	1.368.088	1.319.804	1.246.500	1.118.196	1.091.047
Demais Clientes	1.239.927	1.095.990	944.604	846.512	738.133	726.878
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.817.924

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes sofreu um decréscimo de 12,1% no trimestre e diminuiu de 15,3% em comparação ao mesmo trimestre de 2016. O somatório dos 100 maiores decresceu 10,3% no trimestre e 20,9% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
10 Maiores	27%	29%	31%	33%	32,6%	36,0%
11* a 100* maior	26,3%	26,1%	27,2%	26,7%	27,7%	24,0%
100 Maiores	53%	56%	58%	60%	60,2%	60,0%
Demais Clientes	47%	44%	42%	40%	39,8%	40,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Sul	793.288	765.465	698.820	627.817	572.303	571.569
PF – outros	2.836	2.740	2.359	2.469	2.642	2.669
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	141.146	173.756	167.143	183.168	181.307	187.268
PJ – outros.	649.307	588.968	529.317	442.180	388.354	381.633
Sudeste	1.124.676	1.048.338	1.002.701	980.032	854.145	822.831
PF – outros	4.594	4.339	4.241	3.718	3.684	3.473
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	69.725	73.594	80.957	97.209	97.268	96.804
PJ – outros.	1.050.357	970.406	917.503	879.105	753.192	722.554
Centro-Oeste	215.475	190.557	166.977	149.956	134.354	137.378
PF – outros	2.912	3.717	4.301	5.208	5.668	5.697
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.428	14.240	11.186	9.523	7.502	6.957
PJ – outros.	197.135	172.600	151.491	135.225	121.185	124.724
Nordeste	274.492	237.921	207.027	182.002	162.247	158.921
PF – outros	2.456	2.226	2.003	2.116	2.227	2.343
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.905	11.402	9.686	8.054	7.380	6.756
PJ – outros.	261.131	224.293	195.338	171.832	152.640	149.821
Norte	244.931	221.797	188.883	153.206	133.281	127.224
PF – outros	8.705	7.650	7.109	7.875	7.770	7.486
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	48.874	48.020	39.584	26.679	19.867	17.771
PJ – outros.	187.353	166.127	142.190	118.652	105.644	101.966
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.817.924

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 13,0%, como também foi a região com o maior decréscimo em comparação com o mesmo trimestre de 2016, 45,6%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Sul	30%	31%	31%	30%	31%	31%
Sudeste	42%	43%	44%	47%	46%	45%
Centro-Oeste	8%	8%	7%	7%	7%	8%
Nordeste	10%	10%	9%	9%	9%	9%
Norte	9%	9%	8%	7%	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)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
1 - Aluguel e Serviços	441.211	442.643	420.706	411.682	390.368	392.709
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	89.253	122.639	121.645	142.285	143.320	145.322
PJ – outros.	351.959	320.004	299.061	269.397	247.047	247.387
2 - Comércio e Reparo de Veículos	287.730	276.146	262.306	257.210	153.750	104.695
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	24	18	1.378	3.918	3.626	3.528
PJ – outros.	287.706	276.129	260.929	253.292	150.124	101.167
3 - Construção Geral	333.046	291.467	260.280	223.115	200.910	198.231
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.946	9.909	9.777	8.295	6.997	8.381
PJ – outros.	321.100	281.558	250.503	214.821	193.913	189.850
4 - Edificações	161.043	137.756	114.792	100.858	94.064	93.038
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.135	2.783	2.492	2.985	2.354	1.377
PJ – outros.	157.908	134.973	112.300	97.873	91.710	91.661
5 - Extração e Fabricação	161.247	146.797	129.944	114.121	102.164	98.929
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.835	10.863	9.062	8.958	7.220	6.269
PJ – outros.	151.412	135.934	120.882	105.164	94.944	92.660
6 - Infra Estrutura	781.488	720.761	590.598	538.725	492.030	507.782
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	134.800	137.749	121.753	105.855	89.955	86.373
PJ – outros.	646.688	583.013	468.845	432.870	402.075	421.408
7 - Madeira e Celulose	65.251	57.052	49.533	44.585	37.241	37.205
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.447	7.735	7.164	7.192	2.587	287
PJ – outros.	56.804	49.317	42.369	37.393	34.653	36.919
8 - Transporte e Armazenagem	204.493	187.440	169.986	157.234	148.161	148.415
PF – outros	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	20.929	20.394	15.293	14.368	14.939	14.911
PJ – outros.	183.564	167.046	154.693	142.866	133.222	133.504
9 - Outros	217.354	204.016	266.262	245.482	237.642	236.921
PF – outros	21.503	20.672	20.013	21.386	21.991	21.668
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.711	8.923	19.993	30.778	42.326	49.110
PJ – outros.	188.141	174.421	226.256	193.318	173.325	166.143
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.817.924
Não contempla carteira em prejuízo						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
1 - Aluguel e Serviços	16,6%	18,0%	18,6%	19,7%	21,0%	21,6%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	10,8%	11,2%	11,6%	12,3%	8,3%	5,8%
3 - Construção Geral	12,6%	11,8%	11,5%	10,7%	10,8%	10,9%
4 - Edificações	6,1%	5,6%	5,1%	4,8%	5,1%	5,1%
5 - Extração e Fabricação	6,1%	6,0%	5,7%	5,5%	5,5%	5,4%
6 - Infra Estrutura	29,5%	29,3%	26,1%	25,7%	26,5%	27,9%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,3%	2,2%	2,1%	2,0%	2,0%
8 - Transporte e Armazenagem	7,7%	7,6%	7,5%	7,5%	8,0%	8,2%
9 - Outros	8,2%	8,3%	11,8%	11,7%	12,8%	13,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						
						Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Até 6 meses;	112.739	125.593	110.552	117.922	143.227	143.945
PF – outros	1.927	2.359	1.806	1.705	3.196	3.500
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	17.649	12.631	9.531	19.586	21.018	18.503
PJ – outros.	93.163	110.604	99.215	96.632	119.014	121.941
Acima de 6 meses até 1 ano;	176.840	181.017	162.433	181.311	194.791	219.338
PF – outros	3.161	2.695	3.351	3.781	1.634	1.113
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.611	30.757	33.634	27.485	27.302	27.449

PJ – outros.	161.068	147.564	125.449	150.045	165.855	190.776
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.054.668	1.837.622	1.694.710	1.565.096	1.357.872	1.290.988
PF – outros	16.416	15.618	14.857	15.900	17.161	17.056
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	173.160	162.158	150.262	216.157	253.398	258.131
PJ – outros.	1.865.092	1.659.846	1.529.591	1.333.039	1.087.314	1.015.801

Acima de 5 anos;	308.616	319.846	296.713	228.684	160.439	163.654
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	82.656	115.465	115.130	61.405	11.607	11.474
PJ – outros.	225.960	204.381	181.583	167.279	148.832	152.180
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.817.924

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer até 6 meses aumentaram em 21,5% no trimestre e em comparação ao mesmo trimestre de 2016 a faixa que apresentou o maior decréscimo foi a de Acima de 5 anos com decréscimo de 48,0%, enquanto que a faixa de 1 a 5 anos sofreu um decréscimo de 33,9% em relação ao 7º trimestre de 2016.

Prazo a decorrer das operações (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Até 6 meses;	4%	5%	5%	6%	7,7%	7,9%
Acima de 6 meses até 1 ano;	7%	7%	7%	9%	10,5%	12,1%
Acima de 1 ano até 5 anos;	77%	75%	75%	75%	73,1%	71,0%
Acima de 5 anos;	12%	13%	13%	11%	8,6%	9,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Atraso Acima de 360 dias;	167	225	80	123	33	99
Atraso Entre 181 e 360 dias;	76.959	83.552	57.434	96.593	77.611	69.160
Atraso Entre 91 e 180 dias;	80.276	63.326	116.903	59.405	28.447	24.093
Atraso Entre 61 e 90 dias;	44.062	52.188	43.872	25.030	21.170	25.925
Atraso Entre 15 e 60 dias;	120.763	178.591	100.499	87.663	73.660	102.638
Carteira	322.228	377.883	318.789	268.815	200.921	221.914

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso acima de 360 dias decresceram 73,4% em relação ao último trimestre e comparando este mesmo período com o último trimestre de 2016 decresceram 80,4%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
1 - Sul	72.126	86.229	59.947	49.508	38.860	51.900
1 - Aluguel e Serviços	9.138	9.983	5.825	4.102	3.234	3.984
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.970	2.494	926	531	595	584
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.198	1.082	932	1.440	1.306	1.469
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.134	1.597	1.465	619	448	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.837	4.810	2.502	1.512	884	1.931
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.463	5.557	3.925	4.879	3.710	4.313
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.588	1.384	716	998	723	600
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	551	804	1.052	1.044	855	647
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	540	536	883	361	807	946
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.784	2.833	1.274	2.476	1.325	2.121
3 - Construção Geral	18.056	20.103	16.435	16.259	13.699	16.264
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.379	4.732	5.352	3.892	2.903	2.021
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.108	4.859	3.353	2.329	2.074	1.852
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.910	2.291	1.429	2.335	2.580	1.988
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.660	8.222	6.301	7.703	6.143	10.404
4 - Edificações	8.005	7.364	5.159	3.880	2.973	3.766
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	94	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.406	1.424	1.382	888	437	116
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.455	1.387	1.974	636	1.037	1.077
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.071	1.047	1.048	638	323	229
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.072	3.412	755	1.718	1.176	2.344
5 - Extração e Fabricação	3.300	4.234	5.446	3.281	3.306	4.062
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	261	282	601	331	483	649
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	392	526	839	686	585	279
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	309	466	839	1.239	621	400
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.339	2.960	3.166	1.025	1.617	2.735
6 - Infra Estrutura	14.447	22.764	12.092	6.370	4.810	12.281
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	37	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.060	1.707	373	455	214	27
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	879	210	1.799	452	166	43
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	309	452	702	140	181	206
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.198	20.394	9.182	5.323	4.249	12.005
7 - Madeira e Celulose	3.552	2.460	1.036	608	552	646
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	9	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.235	935	74	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	984	228	86	98	116	164
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	358	122	36	49	69	44
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	975	1.175	831	461	367	438
8 - Transporte e Armazenagem	8.734	10.678	8.567	8.272	5.597	4.482
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	18	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.331	1.362	3.362	3.116	1.825	1.189

3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.622	4.080	1.560	1.405	1.018	243
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.195	786	1.322	511	1.116	1.935
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.587	4.432	2.324	3.241	1.638	1.115
9 - Outros	2.432	3.087	1.461	1.858	978	2.102
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.124	667	236	124	43	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	392	508	78	24	32	29
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	346	108	158	125	110	187
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	570	1.803	989	1.585	793	1.886
2 - Sudeste	111.508	160.184	148.358	125.072	101.480	91.851
1 - Aluguel e Serviços	35.915	52.972	42.050	30.389	25.364	23.824
1 - Atraso Acima de 360 dias;	4	0	0	0	8	23
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8.757	15.481	8.310	24.496	20.336	17.110
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.337	6.293	28.369	607	2.665	2.596
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.430	11.385	1.004	1.865	506	1.089
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.388	19.813	4.367	3.421	1.849	3.006
2 - Comércio e Reparo de Veiculos	4.730	6.359	6.514	2.455	1.983	1.355
1 - Atraso Acima de 360 dias;	23	0	8	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.841	1.663	295	397	136	175
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	504	239	1.471	414	810	731
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	560	764	2.527	545	120	62
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.802	3.694	2.215	1.098	916	387
3 - Construção Geral	26.601	28.192	19.219	10.243	9.237	10.664
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.535	12.316	5.544	2.688	2.773	2.571
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.095	4.247	6.551	1.862	1.864	1.738
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.782	4.674	3.391	1.886	1.591	555
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.189	6.955	3.735	3.806	3.008	5.800
4 - Edificações	5.522	5.762	3.258	2.473	1.852	1.164
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.042	837	1.579	1.517	1.200	459
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	697	2.634	817	221	144	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.100	495	344	68	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.683	1.796	504	667	507	705
5 - Extração e Fabricação	5.933	7.735	5.758	4.694	3.522	3.247
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	469	779	2.196	993	877	181
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	911	3.263	1.061	553	549	508
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.350	1.521	356	1.125	257	315
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.203	2.172	2.145	2.023	1.837	2.243
6 - Infra Estrutura	19.492	42.442	55.762	53.440	44.561	41.287
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.195	1.372	2.169	36.967	25.266	23.503
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.724	3.319	38.338	10.253	9.436	81
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.584	10.575	10.057	117	3.310	9.588
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.989	27.177	5.198	6.104	6.549	8.116
7 - Madeira e Celulose	299	276	3.761	10.482	4.728	1.827
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	1.153	1.730
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	41	27	47	9.325	2.389	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	145	151	137	1.157	1.154	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	113	97	3.577	0	32	97
8 - Transporte e Armazenagem	9.641	10.379	7.393	7.653	7.066	3.841
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	404	5.777	1.051	462	371	283
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.675	448	927	686	1.613	1.917
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	377	610	676	1.115	504	754
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.184	3.544	4.740	5.389	4.578	887
9 - Outros	3.375	6.066	4.643	3.243	3.168	4.641
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	368	857	385	211	93	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	943	675	569	322	1.668	2.149
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	584	723	284	37	93	236
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.480	3.810	3.406	2.674	1.314	2.256
3 - Centro-Oeste	34.155	35.854	30.487	26.281	19.677	28.073
1 - Aluguel e Serviços	2.143	5.319	3.563	2.984	1.879	2.364
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	157	207	9	13	91	260
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	237	166	584	278	388	524
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	231	272	536	751	774	377
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.518	4.673	2.434	1.942	625	1.203
2 - Comércio e Reparo de Veiculos	1.266	1.475	1.148	795	772	856
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	521	537	369	307	259	123
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	249	324	131	354	204	121
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	164	173	289	0	80	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	332	441	360	135	229	612

3 - Construção Geral	12.060	8.419	5.353	4.846	2.892	1.922
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	72	0	123	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.505	2.274	1.717	791	474	465
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.068	3.465	1.161	2.790	1.281	233
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.764	575	882	421	397	614
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.722	2.034	1.593	721	739	609
4 - Edificações	7.560	8.210	6.348	4.423	3.183	2.458
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.135	3.127	1.566	898	385	77
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.450	1.987	1.690	1.680	1.705	1.005
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.393	1.037	1.057	553	350	192
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.582	2.058	2.034	1.291	744	1.185
5 - Extração e Fabricação	1.738	2.791	2.638	919	759	744
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	245	335	286	149	220	213
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	388	261	331	330	210	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	135	706	334	98	103	145
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	970	1.489	1.688	341	227	386
6 - Infra Estrutura	4.710	4.480	7.306	9.022	6.747	14.886
1 - Atraso Acima de 360 dias;	16	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.332	724	395	626	140	101
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	116	963	1.875	2.280	1.633	593
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	350	470	794	203	52	72
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.896	2.324	4.243	5.913	4.922	14.120
7 - Madeira e Celulose	1.552	1.700	1.142	732	418	213
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	170	616	528	509	271	150
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	687	528	505	173	146	63
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	380	243	110	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	315	314	0	50	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.549	1.932	1.737	1.405	1.844	3.005
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	139	93	233	156	164	130
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	743	486	660	405	92
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	468	71	424	236	315	280
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	942	1.025	594	354	960	2.503
9 - Outros	1.576	1.528	1.252	1.154	1.183	1.625
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	221	160	5	3	155	343
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	46	390	84	362	231	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	373	214	361	69	23	70
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	936	764	802	719	774	1.212
4 - Nordeste	59.667	53.093	42.052	40.741	30.643	31.024
1 - Aluguel e Serviços	9.729	10.915	8.725	9.097	7.704	7.134
1 - Atraso Acima de 360 dias;	6	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.766	2.111	1.689	3.111	2.958	2.237
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.103	1.701	3.302	1.898	1.729	1.039
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.434	1.626	1.767	1.540	668	499
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.420	5.478	1.967	2.549	2.349	3.358
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.695	5.896	6.104	6.056	4.879	5.081
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	675	855	1.132	1.955	1.880	1.989
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.260	989	2.001	1.057	870	753
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	710	840	950	1.091	980	589
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.049	3.212	2.021	1.953	1.149	1.750
3 - Construção Geral	11.033	10.472	9.042	7.213	5.554	5.374
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.297	3.607	2.223	1.207	1.874	2.348
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.709	1.542	2.590	2.460	1.665	1.121
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.144	1.406	1.056	1.317	731	559
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	3.916	3.173	2.228	1.284	1.346
4 - Edificações	10.194	6.297	4.958	4.855	4.006	4.437
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.402	602	1.874	1.671	1.536	1.239
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.635	2.302	1.241	1.045	814	519
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.032	723	886	402	366	362
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.126	2.670	957	1.737	1.290	2.316
5 - Extração e Fabricação	3.650	3.042	1.899	1.450	1.135	1.177
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.721	1.116	298	334	353	427
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	527	598	831	648	434	133
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	475	446	243	101	48	75
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	927	882	527	367	300	542
6 - Infra Estrutura	13.373	11.065	6.342	7.663	3.935	4.193
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.399	3	9	223	1.494	2.159
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	470	132	450	705	571	71

4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	260	332	554	292	152	23
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.244	10.599	5.329	6.443	1.718	1.940
7 - Madeira e Celulose	697	357	249	89	45	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	116	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	581	177	81	9	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	112	81	45	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	56	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	179	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.416	1.277	1.196	1.151	955	1.409
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	465	192	36	27	58	79
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	172	36	119	161	83	41
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	88	166	321	202	162	49
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	691	882	720	760	651	1.239
9 - Outros	3.879	3.773	3.537	3.168	2.430	2.219
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	41	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.464	1.310	1.249	1.435	1.226	1.205
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	763	960	780	1.164	712	281
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	630	683	676	198	244	206
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.023	779	832	371	249	526
5 - Norte	44.771	42.522	37.944	27.213	20.376	19.066
1 - Aluguel e Serviços	1.813	1.988	1.909	4.268	3.336	5.443
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	355	51	48	94	83	107
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	20	182	422	299	620	1.112
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	179	407	412	1.319	1.668	1.707
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.259	1.347	1.027	2.557	965	2.516
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.908	4.371	2.471	2.672	1.860	1.978
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	854	426	169	682	214	254
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	198	460	637	312	281	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	390	231	418	41	9	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.465	3.254	1.246	1.635	1.356	1.725
3 - Construção Geral	8.870	8.301	7.094	5.326	3.600	3.484
1 - Atraso Acima de 360 dias;	2	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.401	1.051	2.407	1.316	887	428
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.083	2.486	1.812	1.505	872	177
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.393	775	815	471	291	296
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.992	3.989	2.060	2.034	1.551	2.582
4 - Edificações	11.990	9.647	4.565	2.392	1.716	1.470
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.134	5.832	3.019	798	559	176
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.037	2.577	816	730	340	35
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	734	439	75	146	146	198
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.084	799	654	717	671	1.061
5 - Extração e Fabricação	2.822	3.113	2.637	3.213	2.061	1.949
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	45	52	222	357
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	256	1.443	1.112	1.076	696	91
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	268	993	710	417	489	697
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.298	678	769	1.668	653	805
6 - Infra Estrutura	4.826	3.661	6.518	2.607	2.337	759
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.140	937	621	119	448	533
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.240	301	2.484	2.316	1.746	116
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	369	509	1.832	15	46	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.076	1.914	1.580	157	96	111
7 - Madeira e Celulose	6.146	5.607	7.493	2.556	2.045	1.073
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	87	1.533	1.764	1.152	1.292	904
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.929	2.638	1.100	817	400	109
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.644	294	501	187	84	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.487	1.143	4.127	400	268	60
8 - Transporte e Armazenagem	1.765	1.524	1.068	728	543	641
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	428	692	395	168	170	242
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	423	63	211	182	89	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	114	98	94	77	73	55
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	801	671	368	301	211	345
9 - Outros	3.632	4.310	4.190	3.452	2.878	2.269
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	25	75
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	401	918	717	720	1.187	1.418
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	702	1.259	213	1.685	522	340
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	855	155	1.060	951	1.016	323
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.674	1.978	2.187	95	128	112
Carteira	322.228	377.883	318.789	268.815	211.036	221.914

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
1 - Aluguel e Serviços	984	2.197	1.872	(1.031)	642	1.628
2 - Comércio e Reparo de Veículos	891	(84)	(447)	128	(507)	(682)
3 - Construção Geral	838	1.358	(371)	(63)	(1.318)	(1.909)
4 - Edificações	(35)	2.740	41	(1.115)	(2.349)	(5.814)
5 - Extração e Fabricação	(131)	337	106	103	(182)	(306)
6 - Infra Estrutura	4.956	103	99	(4.132)	(393)	(4.253)
7 - Madeira e Celulose	687	233	269	88	102	91
8 - Transporte e Armazenagem	98	(29)	327	(123)	508	(204)
9 - Outros	262	212	(394)	29	126	(98)
Prejuízo¹	8.550	7.067	1.502	(6.114)	(3.370)	(11.547)

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Prejuízo teve decréscimo de 44,9% no trimestre e queda de 139,4% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
1 - Aluguel e Serviços	27.896	34.048	28.425	35.829	36.569	32.708
2 - Comércio e Reparo de Veículos	11.072	10.995	9.733	15.927	8.717	8.309
3 - Construção Geral	42.555	44.913	36.955	23.775	19.517	17.908
4 - Edificações	27.291	21.041	16.511	14.992	9.270	11.179
5 - Extração e Fabricação	8.894	9.113	9.082	6.670	7.631	7.882
6 - Infra Estrutura	62.978	50.008	49.624	46.212	62.514	62.904
7 - Madeira e Celulose	7.205	7.121	5.140	6.063	7.048	3.945
8 - Transporte e Armazenagem	12.616	14.386	9.471	7.430	6.294	6.383
9 - Outros	9.530	9.969	8.047	42.866	7.512	7.385

PDD **210.039** **201.595** **172.987** **199.764** **165.072** **158.604**

A PDD teve decréscimo de 17,4% no último trimestre e diminuiu 21,4% em comparação ao mesmo trimestre de 2016.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	dez-17
Valor Notional	53.936	59.697	347.507	347.507	56.642	46.572
Valor MiM	50.440	60.194	345.331	345.331	57.579	47.448

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.