

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	1T18	mar-18
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	625	3.004	376	58	1.307	157	157
FPR de 50%	-	-	1.782	11.813	670	2.660	2.660
FPR de 75%	375.634	12	272.347	238.870	228.927	151.126	151.126
FPR de 100%	2.946.008	3.103.756	2.739.183	2.644.337	2.609.343	2.375.867	2.375.867
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	2.529.810	2.529.810
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
Valor total da parcela - RWAcpad	3.348.835	3.114.570	3.013.687	2.895.079	2.840.247	2.529.810	2.529.810
Valor total da parcela - RWAcam	32.868	42.203	56.070	29.544	41.148	41.926	41.926
Valor total da parcela - RWAopad	228.039	250.710	250.710	334.360	334.360	320.288	320.288
Valor total do montante RWA	3.609.742	3.407.483	3.320.467	3.258.982	3.215.754	2.892.024	2.892.024

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 10,1% no último trimestre e 15,1% no ano.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
PF – outros	21.503	20.672	20.013	21.386	21.991	21.091	20.375
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	286.077	321.011	308.557	324.633	313.324	317.664	312.089
PJ – outros.	2.345.283	2.122.395	1.935.838	1.746.994	1.521.014	1.368.957	1.331.730
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.707.712	1.664.194

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 8,9% no último trimestre e queda de 31,4% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
10 Maiores	713.942	725.736	704.184	688.212	604.863	531.481	531.021
11ª a 100ª maior	698.994	642.352	615.621	558.288	513.333	509.534	497.390
100 Maiores	1.412.936	1.368.088	1.319.804	1.246.500	1.118.196	1.041.015	1.028.411
Demais Clientes	1.239.927	1.095.990	944.604	846.512	738.133	666.697	635.783
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.707.712	1.664.194

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 26,8% em comparação ao mesmo trimestre de 2017. O somatório dos 100 maiores decresceu 6,9% no trimestre e 23,9% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
10 Maiores	27%	29%	31%	33%	33%	31,1%	31,9%
11ª a 100ª maior	26,3%	26,1%	27,2%	26,7%	27,7%	29,8%	29,9%
100 Maiores	53%	56%	58%	60%	60%	61,0%	61,8%
Demais Clientes	47%	44%	42%	40%	40%	39,0%	38,2%
Carteira	100%	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	1T18	mar-18
Sul	793.288	765.465	698.820	627.817	572.303	566.181	555.378
PF – outros	2.836	2.740	2.359	2.469	2.642	2.532	2.469
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	141.146	173.756	167.143	183.168	181.307	207.874	210.663
PJ – outros.	649.307	588.968	529.317	442.180	388.354	355.775	342.246
Sudeste	1.124.676	1.048.338	1.002.701	980.032	854.145	756.939	743.938
PF – outros	4.594	4.339	4.241	3.718	3.684	3.744	3.675
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	69.725	73.594	80.957	97.209	97.268	83.471	77.700
PJ – outros.	1.050.357	970.406	917.503	879.105	753.192	669.724	662.563
Centro-Oeste	215.475	190.557	166.977	149.956	134.354	127.108	124.075
PF – outros	2.912	3.717	4.301	5.208	5.668	6.143	6.129
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	15.428	14.240	11.186	9.523	7.502	6.083	5.677
PJ – outros.	197.135	172.600	151.491	135.225	121.185	114.882	112.269
Nordeste	274.492	237.921	207.027	182.002	162.247	143.364	134.104
PF – outros	2.456	2.226	2.003	2.116	2.227	2.252	2.181
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.905	11.402	9.686	8.054	7.380	6.058	5.824
PJ – outros.	261.131	224.293	195.338	171.832	152.640	135.053	126.099
Norte	244.931	221.797	188.883	153.206	133.281	114.120	106.699
PF – outros	8.705	7.650	7.109	7.875	7.770	6.419	5.921
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	48.874	48.020	39.584	26.679	19.867	14.179	12.225
PJ – outros.	187.353	166.127	142.190	118.652	105.644	93.522	88.553
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.707.712	1.664.194

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 14,4%, como também foi a região com o maior decréscimo em comparação com o mesmo trimestre de 2017, 48,5%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
Sul	30%	31%	31%	30%	31%	33%	33%
Sudeste	42%	43%	44%	47%	46%	44%	45%

Centro-Oeste	8%	8%	7%	7%	7%	7%	7%
Nordeste	10%	10%	9%	9%	9%	8%	8%
Norte	9%	9%	8%	7%	7%	7%	6%
Carteira	100%	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	1T18	mar-18
1 - Aluguel e Serviços	441.211	442.643	420.706	411.682	390.368	365.378	360.100
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	89.253	122.639	121.645	142.285	143.320	147.444	148.188
PJ – outros.	351.959	320.004	299.061	269.397	247.047	217.934	211.912
2 - Comércio e Reparo de Veículos	287.730	276.146	262.306	257.210	153.750	98.287	94.898
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	24	18	1.378	3.918	3.626	3.327	3.225
PJ – outros.	287.706	276.129	260.929	253.292	150.124	94.960	91.672
3 - Construção Geral	333.046	291.467	260.280	223.115	200.910	184.493	176.973
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.946	9.909	9.777	8.295	6.997	8.499	8.439
PJ – outros.	321.100	281.558	250.503	214.821	193.913	175.994	168.534
4 - Edificações	161.043	137.756	114.792	100.858	94.064	84.634	81.375
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.135	2.783	2.492	2.985	2.354	1.121	991
PJ – outros.	157.908	134.973	112.300	97.873	91.710	83.513	80.384
5 - Extração e Fabricação	161.247	146.797	129.944	114.121	102.164	90.804	88.008
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.835	10.863	9.062	8.958	7.220	5.936	5.750
PJ – outros.	151.412	135.934	120.882	105.164	94.944	84.868	82.258
6 - Infra Estrutura	781.488	720.761	590.598	538.725	492.030	478.029	463.141
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	134.800	137.749	121.753	105.855	89.955	84.330	77.168
PJ – outros.	646.688	583.013	468.845	432.870	402.075	393.698	385.973
7 - Madeira e Celulose	65.251	57.052	49.533	44.585	37.241	33.202	31.619
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.447	7.735	7.164	7.192	2.587	200	34
PJ – outros.	56.804	49.317	42.369	37.393	34.653	33.002	31.586
8 - Transporte e Armazenagem	204.493	187.440	169.986	157.234	148.161	141.290	139.018
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	20.929	20.394	15.293	14.368	14.939	14.474	14.243
PJ – outros.	183.564	167.046	154.693	142.866	133.222	126.816	124.775
9 - Outros	217.354	204.016	266.262	245.482	237.642	231.595	229.062
PF – outros	21.503	20.672	20.013	21.386	21.991	21.091	20.375
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.711	8.923	19.993	30.778	42.326	52.334	54.050
PJ – outros.	188.141	174.421	226.256	193.318	173.325	158.171	154.637
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.707.712	1.664.194

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
1 - Aluguel e Serviços	16,6%	18,0%	18,6%	19,7%	21,0%	21,4%	21,6%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	10,8%	11,2%	11,6%	12,3%	8,3%	5,8%	5,7%
3 - Construção Geral	12,6%	11,8%	11,5%	10,7%	10,8%	10,8%	10,6%
4 - Edificações	6,1%	5,6%	5,1%	4,8%	5,1%	5,0%	4,9%
5 - Extração e Fabricação	6,1%	6,0%	5,7%	5,5%	5,5%	5,3%	5,3%
6 - Infra Estrutura	29,5%	29,3%	26,1%	25,7%	26,5%	28,0%	27,8%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,3%	2,2%	2,1%	2,0%	1,9%	1,9%
8 - Transporte e Armazenagem	7,7%	7,6%	7,5%	7,5%	8,0%	8,3%	8,4%
9 - Outros	8,2%	8,3%	11,8%	11,7%	12,8%	13,6%	13,8%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
Até 6 meses;	112.739	125.593	110.552	117.922	143.227	119.586	98.060
PF – outros	1.927	2.359	1.806	1.705	3.196	2.433	1.990
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	17.649	12.631	9.531	19.586	21.018	20.787	17.682
PJ – outros.	93.163	110.604	99.215	96.632	119.014	96.366	78.388
Acima de 6 meses até 1 ano;	176.840	181.017	162.433	181.311	194.791	215.574	208.490
PF – outros	3.161	2.695	3.351	3.781	1.634	1.796	1.821
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	12.611	30.757	33.634	27.485	27.302	34.268	34.042
PJ – outros.	161.068	147.564	125.449	150.045	165.855	179.510	172.628
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.054.668	1.837.622	1.694.710	1.565.096	1.357.872	1.221.186	1.207.560
PF – outros	16.416	15.618	14.857	15.900	17.161	16.862	16.565
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	173.160	162.158	150.262	216.157	253.398	251.461	249.378
PJ – outros.	1.865.092	1.659.846	1.529.591	1.333.039	1.087.314	952.864	941.617

Acima de 5 anos;

PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	82.656	115.465	115.130	61.405	11.607	11.149	10.987
PJ – outros.	225.960	204.381	181.583	167.279	148.832	140.217	139.097
Carteira	2.652.863	2.464.078	2.264.408	2.093.013	1.856.329	1.707.712	1.664.194

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com prazo a decorrer de 6 meses até 1 ano teve um acréscimo de 10,7% em comparação com o trimestre anterior. Já as operações entre 1 até 5 anos sofreram um decréscimo de 10,1% em comparação com o último trimestre de 2017. As operações acima de 5 anos decresceram 52,7% em comparação com o mesmo trimestre de 2017, sendo a maior queda do período.

Prazo a decorrer das operações (%)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
Até 6 meses;	4%	5%	5%	6%	8%	7,0%	5,9%
Acima de 6 meses até 1 ano;	7%	7%	7%	9%	10%	12,6%	12,5%
Acima de 1 ano até 5 anos;	77%	75%	75%	75%	73%	71,5%	72,6%
Acima de 5 anos;	12%	13%	13%	11%	9%	8,9%	9,0%
Carteira	100%	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	1T18	mar-18
Atraso Acima de 360 dias;	167	225	80	123	33	116	42
Atraso Entre 181 e 360 dias;	76.959	83.552	57.434	96.593	77.611	29.261	19.871
Atraso Entre 91 e 180 dias;	80.276	63.326	116.903	59.405	28.447	29.550	22.915
Atraso Entre 61 e 90 dias;	44.062	52.188	43.872	25.030	21.170	26.176	27.370
Atraso Entre 15 e 60 dias;	120.763	178.591	100.499	87.663	73.660	72.893	101.833
Carteira	322.228	377.883	318.789	268.815	200.921	157.997	172.032

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso acima de 360 dias aumentaram em 253,4% em relação ao último trimestre e comparando este mesmo período com o último trimestre de 2017 decresceram 48,4%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
1 - Sul	72.126	86.229	59.947	49.508	38.860	53.102	73.935
1 - Aluguel e Serviços	9.138	9.983	5.825	4.102	3.234	3.084	3.923
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.970	2.494	926	531	595	822	1.006
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.198	1.082	932	1.440	1.306	373	11
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.134	1.597	1.465	619	448	274	489
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.837	4.810	2.502	1.512	884	1.614	2.417
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.463	5.557	3.925	4.879	3.710	3.659	3.465
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.588	1.384	716	998	723	521	566
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	551	804	1.052	1.044	855	681	211
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	540	536	883	361	807	711	1.348
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.784	2.833	1.274	2.476	1.325	1.747	1.339
3 - Construção Geral	18.056	20.103	16.435	16.259	13.699	12.550	11.748
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.379	4.732	5.352	3.892	2.903	1.484	1.000
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.108	4.859	3.353	2.329	2.074	2.819	2.359
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.910	2.291	1.429	2.335	2.580	2.967	2.559
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.660	8.222	6.301	7.703	6.143	5.280	5.830
4 - Edificações	8.005	7.364	5.159	3.880	2.973	2.675	3.017
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	94	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.406	1.424	1.382	888	437	542	620
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.455	1.387	1.974	636	1.037	630	121
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.071	1.047	1.048	638	323	604	989
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.072	3.412	755	1.718	1.176	899	1.288
5 - Extração e Fabricação	3.300	4.234	5.446	3.281	3.306	3.585	3.319
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	261	282	601	331	483	248	87
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	392	526	839	686	585	206	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	309	466	839	1.239	621	1.295	1.643
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.339	2.960	3.166	1.025	1.617	1.837	1.588
6 - Infra Estrutura	14.447	22.764	12.092	6.370	4.810	20.681	39.619
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	37	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.060	1.707	373	455	214	49	70
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	879	210	1.799	452	166	198	79
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	309	452	702	140	181	4.436	7.116
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.198	20.394	9.182	5.323	4.249	15.999	32.354
7 - Madeira e Celulose	3.552	2.460	1.036	608	552	722	978
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	9	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.235	935	74	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	984	228	86	98	116	150	127
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	358	122	36	49	69	27	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	975	1.175	831	461	367	545	851
8 - Transporte e Armazenagem	8.734	10.678	8.567	8.272	5.597	4.714	6.151
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	18	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.331	1.362	3.362	3.116	1.825	880	737
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.622	4.080	1.560	1.405	1.018	760	347
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.195	786	1.322	511	1.116	1.034	1.124
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.587	4.432	2.324	3.241	1.638	2.040	3.944
9 - Outros	2.432	3.087	1.461	1.858	978	1.431	1.715
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.124	667	236	124	43	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	392	508	78	24	32	99	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	346	108	158	125	110	164	64
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	570	1.803	989	1.585	793	1.167	1.651

2 - Sudeste	111.508	160.184	148.358	125.072	101.480	48.986	40.302
1 - Aluguel e Serviços	35.915	52.972	42.050	30.389	25.364	8.845	15.133
1 - Atraso Acima de 360 dias;	4	0	0	0	8	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8.757	15.481	8.310	24.496	20.336	2.309	2.181
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.337	6.293	28.369	607	2.665	1.677	1.839
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.430	11.385	1.004	1.865	506	645	19
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.388	19.813	4.367	3.421	1.849	4.214	11.095
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.730	6.359	6.514	2.455	1.983	1.864	2.242
1 - Atraso Acima de 360 dias;	23	0	8	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.841	1.663	295	397	136	655	683

3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	504	239	1.471	414	810	357	582
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	560	764	2.527	545	120	202	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.802	3.694	2.215	1.098	916	650	978
3 - Construção Geral	26.601	28.192	19.219	10.243	9.237	6.151	5.278
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.535	12.316	5.544	2.688	2.773	1.323	735
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.095	4.247	6.551	1.862	1.864	1.299	1.636
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.782	4.674	3.391	1.886	1.591	1.275	1.170
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.189	6.955	3.735	3.806	3.008	2.253	1.736
4 - Edificações	5.522	5.762	3.258	2.473	1.852	786	841
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.042	837	1.579	1.517	1.200	33	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	697	2.634	817	221	144	32	95
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.100	495	344	68	0	61	15
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.683	1.796	504	667	507	661	732
5 - Extração e Fabricação	5.933	7.735	5.758	4.694	3.522	2.207	2.734
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	469	779	2.196	993	877	166	123
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	911	3.263	1.061	553	549	389	158
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.350	1.521	356	1.125	257	170	308
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.203	2.172	2.145	2.023	1.837	1.482	2.146
6 - Infra Estrutura	19.492	42.442	55.762	53.440	44.561	19.814	6.297
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	6	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.195	1.372	2.169	36.967	25.266	5.003	131
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.724	3.319	38.338	10.253	9.436	6.885	1.542
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.584	10.575	10.057	117	3.310	3.152	2.721
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.989	27.177	5.198	6.104	6.549	4.767	1.904
7 - Madeira e Celulose	299	276	3.761	10.482	4.728	1.526	594
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	1.153	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	41	27	47	9.325	2.389	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	145	151	137	1.157	1.154	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	113	97	3.577	0	32	1.526	594
8 - Transporte e Armazenagem	9.641	10.379	7.393	7.653	7.066	4.926	4.987
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	404	5.777	1.051	462	371	1.412	1.412
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.675	448	927	686	1.613	131	84
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	377	610	676	1.115	504	1.260	2.456
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.184	3.544	4.740	5.389	4.578	2.123	1.036
9 - Outros	3.375	6.066	4.643	3.243	3.168	2.868	2.196
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	368	857	385	211	93	328	951
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	943	675	569	322	1.668	1.524	307
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	584	723	284	37	93	118	40
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.480	3.810	3.406	2.674	1.314	898	898
3 - Centro-Oeste	34.155	35.854	30.487	26.281	19.677	12.563	12.992
1 - Aluguel e Serviços	2.143	5.319	3.563	2.984	1.879	1.547	1.237
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	157	207	9	13	91	307	282
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	237	166	584	278	388	484	381
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	231	272	536	751	774	127	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.518	4.673	2.434	1.942	625	628	574
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.266	1.475	1.148	795	772	726	739
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	521	537	369	307	259	122	168
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	249	324	131	354	204	235	430
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	164	173	289	0	80	208	60
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	332	441	360	135	229	161	81
3 - Construção Geral	12.060	8.419	5.353	4.846	2.892	1.824	1.701
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	72	0	123	0	11	33
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.505	2.274	1.717	791	474	298	251
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.068	3.465	1.161	2.790	1.281	677	760
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.764	575	882	421	397	409	448
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.722	2.034	1.593	721	739	429	208
4 - Edificações	7.560	8.210	6.348	4.423	3.183	2.179	2.142
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.135	3.127	1.566	898	385	87	55
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.450	1.987	1.690	1.680	1.705	469	113
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.393	1.037	1.057	553	350	327	981
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.582	2.058	2.034	1.291	744	1.296	993
5 - Extração e Fabricação	1.738	2.791	2.638	919	759	838	1.132
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	245	335	286	149	220	26	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	388	261	331	330	210	203	291
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	135	706	334	98	103	184	119
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	970	1.489	1.688	341	227	426	723
6 - Infra Estrutura	4.710	4.480	7.306	9.022	6.747	1.655	2.083
1 - Atraso Acima de 360 dias;	16	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.332	724	395	626	140	44	38
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	116	963	1.875	2.280	1.633	484	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	350	470	794	203	52	313	511
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.896	2.324	4.243	5.913	4.922	813	1.533
7 - Madeira e Celulose	1.552	1.700	1.142	732	418	387	171
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	170	616	528	509	271	78	13
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	687	528	505	173	146	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	380	243	110	0	0	24	32
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	315	314	0	50	0	285	125
8 - Transporte e Armazenagem	1.549	1.932	1.737	1.405	1.844	1.668	1.936
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	139	93	233	156	164	105	79
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	743	486	660	405	244	520
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	468	71	424	236	315	261	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	942	1.025	594	354	960	1.058	1.336
9 - Outros	1.576	1.528	1.252	1.154	1.183	1.739	1.851
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	3	9
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	221	160	5	3	155	333	324
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	46	390	84	362	231	468	691
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	373	214	361	69	23	230	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	936	764	802	719	774	705	827
4 - Nordeste	59.667	53.093	42.052	40.741	30.643	24.995	23.950
1 - Aluguel e Serviços	9.729	10.915	8.725	9.097	7.704	5.711	5.859
1 - Atraso Acima de 360 dias;	6	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.766	2.111	1.689	3.111	2.958	2.022	1.866
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.103	1.701	3.302	1.898	1.729	1.551	2.406
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.434	1.626	1.767	1.540	668	763	108
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.420	5.478	1.967	2.549	2.349	1.375	1.480
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.695	5.896	6.104	6.056	4.879	3.311	3.708
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	675	855	1.132	1.955	1.880	1.013	981
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.260	989	2.001	1.057	870	723	740
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	710	840	950	1.091	980	418	164
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.049	3.212	2.021	1.953	1.149	1.158	1.823
3 - Construção Geral	11.033	10.472	9.042	7.213	5.554	4.364	3.687
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.297	3.607	2.223	1.207	1.874	1.747	696
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.709	1.542	2.590	2.460	1.665	1.225	825
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.144	1.406	1.056	1.317	731	169	237
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	3.916	3.173	2.228	1.284	1.223	1.929
4 - Edificações	10.194	6.297	4.958	4.855	4.006	2.972	2.502
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.402	602	1.874	1.671	1.536	967	667
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.635	2.302	1.241	1.045	814	316	363
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.032	723	886	402	366	179	94
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.126	2.670	957	1.737	1.290	1.511	1.378
5 - Extração e Fabricação	3.650	3.042	1.899	1.450	1.135	873	964
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.721	1.116	298	334	353	238	197
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	527	598	831	648	434	233	246
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	475	446	243	101	48	83	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	927	882	527	367	300	318	521
6 - Infra Estrutura	13.373	11.065	6.342	7.663	3.935	4.749	4.769
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.399	3	9	223	1.494	1.738	1.300
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	470	132	450	705	571	732	1.722
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	260	332	554	292	152	967	696
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.244	10.599	5.329	6.443	1.718	1.311	1.051
7 - Madeira e Celulose	697	357	249	89	45	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	116	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	581	177	81	9	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	112	81	45	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	56	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	179	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.416	1.277	1.196	1.151	955	890	1.228
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	465	192	36	27	58	93	79
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	172	36	119	161	83	59	36
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	88	166	321	202	162	137	112
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	691	882	720	760	651	601	1.001
9 - Outros	3.879	3.773	3.537	3.168	2.430	2.124	1.234
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	41	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.464	1.310	1.249	1.435	1.226	1.125	562
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	763	960	780	1.164	712	250	243
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	630	683	676	198	244	195	26
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.023	779	832	371	249	554	403
5 - Norte	44.771	42.522	37.944	27.213	20.376	18.352	20.852
1 - Aluguel e Serviços	1.813	1.988	1.909	4.268	3.336	4.280	4.579
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	355	51	48	94	83	398	461
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	20	182	422	299	620	593	495
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	179	407	412	1.319	1.668	976	148
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.259	1.347	1.027	2.557	965	2.312	3.475
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.908	4.371	2.471	2.672	1.860	2.316	2.484
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	854	426	169	682	214	87	4
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	198	460	637	312	281	349	739
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	390	231	418	41	9	617	332

5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.465	3.254	1.246	1.635	1.356	1.263	1.409
3 - Construção Geral	8.870	8.301	7.094	5.326	3.600	2.817	2.589
1 - Atraso Acima de 360 dias;	2	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.401	1.051	2.407	1.316	887	410	230
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.083	2.486	1.812	1.505	872	711	984
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.393	775	815	471	291	369	247
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.992	3.989	2.060	2.034	1.551	1.327	1.129
4 - Edificações	11.990	9.647	4.565	2.392	1.716	2.124	2.931
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.134	5.832	3.019	798	559	211	211
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.037	2.577	816	730	340	319	679
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	734	439	75	146	146	540	482
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.084	799	654	717	671	1.054	1.558
5 - Extração e Fabricação	2.822	3.113	2.637	3.213	2.061	1.876	3.013
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	45	52	222	197	186
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	256	1.443	1.112	1.076	696	641	517
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	268	993	710	417	489	114	183
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.298	678	769	1.668	653	925	2.127
6 - Infra Estrutura	4.826	3.661	6.518	2.607	2.337	542	702
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.140	937	621	119	448	98	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.240	301	2.484	2.316	1.746	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	369	509	1.832	15	46	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.076	1.914	1.580	157	96	444	702
7 - Madeira e Celulose	6.146	5.607	7.493	2.556	2.045	1.019	831
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	87	1.533	1.764	1.152	1.292	792	355
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.929	2.638	1.100	817	400	20	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.644	294	501	187	84	20	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.487	1.143	4.127	400	268	187	476
8 - Transporte e Armazenagem	1.765	1.524	1.068	728	543	881	2.181
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	428	692	395	168	170	72	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	423	63	211	182	89	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	114	98	94	77	73	41	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	801	671	368	301	211	768	2.181
9 - Outros	3.632	4.310	4.190	3.452	2.878	2.497	1.542
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	25	96	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	401	918	717	720	1.187	875	564
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	702	1.259	213	1.685	522	354	238
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	855	155	1.060	951	1.016	113	330
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.674	1.978	2.187	95	128	1.060	409
Carteira	322.228	377.883	318.789	268.815	211.036	157.997	172.032
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	1T18	mar-18
1 - Aluguel e Serviços	984	2.197	1.872	(1.031)	642	5.452	(256)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	891	(84)	(447)	128	(507)	64	(136)
3 - Construção Geral	838	1.358	(371)	(63)	(1.318)	1.246	870
4 - Edificações	(35)	2.740	41	(1.115)	(2.349)	(701)	(1.832)
5 - Extração e Fabricação	(131)	337	106	103	(182)	(53)	(69)
6 - Infra Estrutura	4.956	103	99	(4.132)	(393)	7.510	(1.108)
7 - Madeira e Celulose	687	233	269	88	102	470	640
8 - Transporte e Armazenagem	98	(29)	327	(123)	508	0	(141)
9 - Outros	262	212	(394)	29	126	693	1.976
Prejuízo¹	8.550	7.067	1.502	(6.114)	(3.370)	14.681	(56)
1. Prejuízo líquido de recuperação. O Prejuízo teve decréscimo de 535,6% no trimestre e queda de 107,7% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.					Base: Média Trimestral		Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
1 - Aluguel e Serviços	27.896	34.048	28.425	35.829	36.569	14.833	14.466
2 - Comércio e Reparo de Veículos	11.072	10.995	9.733	15.927	8.717	6.907	6.960
3 - Construção Geral	42.555	44.913	36.955	23.775	19.517	15.603	12.943
4 - Edificações	27.291	21.041	16.511	14.992	9.270	9.982	9.160
5 - Extração e Fabricação	8.894	9.113	9.082	6.670	7.631	6.246	5.595
6 - Infra Estrutura	62.978	50.008	49.624	46.212	62.514	43.144	38.345
7 - Madeira e Celulose	7.205	7.121	5.140	6.063	7.048	1.760	1.151
8 - Transporte e Armazenagem	12.616	14.386	9.471	7.430	6.294	5.811	5.380
9 - Outros	9.530	9.969	8.047	42.866	7.512	7.445	6.671
PDD	210.039	201.595	172.987	199.764	165.072	111.732	100.670
A PDD teve decréscimo de 32,3% no último trimestre e diminuiu 44,6% em comparação ao mesmo trimestre de 2017.					Base: Média Trimestral		Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T16	1T17	2T17	3T17	4T17	1T18	mar-18
Valor Notional	53.936	59.697	347.507	347.507	56.642	197.844	197.844
Valor MtM	50.440	60.194	345.331	345.331	57.579	199.252	199.252

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 revendas.

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.
