

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Setembro/18

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

	4º T/2014	4º T/2015	4º T/2016	4º T 2017	3º T 2018
Patrimônio de referência nível I	1.225.666	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.422.211
Capital principal	1.225.666	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.422.211
Patrimônio Líquido	1.228.157	1.207.702	1.198.105	1.373.842	1.426.866
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	-7.744,64	-22.265,92	-6.716,04	-4.655,15
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	-2.490	-2.464	-2.030	0	0
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência de Nível II	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Soma dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN (2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dívida subordinada (3)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Dedução dos instrumentos de captação, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN (2)		0,00	0,00	0,00	0,00
Patrimônio de referência (a)	1.225.666	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.422.211
Risco de crédito	6.322.259	6.259.805	6.584.770	7.158.076	7.159.375
Risco de mercado	17.331	31.004	30.292	29.245	31.715
Risco operacional	409.772	560.721	608.984	725.898	815.869
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	6.749.363	6.851.530	7.224.046	7.913.219	8.006.960
Patrimônio de referência exigido (RWA)	6.732.031	6.820.526	7.193.754	7.883.974	7.975.244
Índice da Basileia	18,21%	17,56%	16,32%	17,34%	17,83%
Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	17,79%	16,86%	16,25%	17,27%	17,75%

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

2. Índice de Alavancagem

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

Em setembro de 2018, o Índice de Alavancagem do Banco CNH Industrial foi de 16,67%

Resumo Comparativo entre Demonstrações Financeiras Publicadas e Razão de Alavancagem

Número da linha	Item	R\$ (mil)
1	Ativo total de acordo com as demonstrações financeiras publicadas	8.574.422.698
2	Ajuste decorrente de diferenças de consolidação contábil	-
3	Ajuste relativo aos ativos cedidos ou transferidos com transferência substancial dos riscos e benefícios e reconhecidos contabilmente	-
4	Ajuste relativo aos valores de referência ajustados e aos ganhos potenciais futuros em operações com instrumentos financeiros derivativos	888.322
5	Ajuste relativo a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários	-
6	Ajuste relativo a operações não contabilizadas no ativo total do conglomerado prudencial	801.854.518
7	Outros ajustes	-
8	Exposição Total	9.377.165.539

Modelo Comum de divulgação de informações sobre a Razão de Alavancagem

Modelo Comum de divulgação de informações sobre a Razão de Alavancagem		
Número da Linha	Item	Valor (R\$ mil)
Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)		
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	8.042.970.313
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	21.427.056
3	Total das exposições contabilizadas no BP	8.064.397.369
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos		
4	Valor de reposição em operações com derivativos.	4.655.150
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	0
6	Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	562.500,00
8	Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação	-
9	Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
10	Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
11	Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos	5.217.650
Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)		
12	Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	0
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	329.508.973,68
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	-
15	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-
16	Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15)	329.508.974
Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)		
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	0
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	800.252.125
19	Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial	800.252.125
Capital e Exposição Total		
20	Nível I	1.422.210.591
21	Exposição Total	8.529.932.234
Razão de Alavancagem (RA)		
22	Razão de Alavancagem de Basileia III	16,67%

3. Adicional de Capital Principal

Conforme Resolução CMN 4.193 e pelas Circulares Bacen 3.768 e 3.769, no primeiro trimestre de 2016 entrou em vigor o Adicional de Capital Principal. Os percentuais máximos em relação ao montante RWA para o ACP_{Conservação} e ACP_{Contracíclico} é igual a 1,875% para o período 01/01 a 31/12/2018, e ACP_{Sistêmico} é igual a 0% tendo em vista que a razão Exposição Total/PIB do Banco CNH Industrial é inferior a 10%. Os valores detalhados de suas parcelas estão apresentados a seguir (R\$ mil):

Adicional de Capital Principal	4º T/2016	4º T/2017	3º T/2018
ACP _{Contracíclico}	44.960,96	98.549,68	149.535,83
ACP _{Conservação}	44.960,96	98.549,68	149.535,83
ACP _{Sistêmico}	0	0	0

4. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição	Dez/14	Dez/15	Dez/16	Dez/17	Set/18
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
R_{BAN}	23.301,8	49.323,1	46.834,6	53.122,0	56.349,5

Os limites apresentado para R_{BAN} é definido na Política de Risco de Mercado os quais, devido à atual conjuntura econômica, em setembro/15 foram elevados para 4% do PL.

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

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

5.1 Instrumento: Swap – em R\$ mil

	Dez/14	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Set/2018
Valor Nocial	599.915,98	141.026,01	339.834,17	209.193,86	275.758,78
Valor MtM	(9.456,88)	(2.302,74)	3.221,67	2.822,73	1.615,13

5.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/14	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Set/2018
Valor Nocial	550.046,04	674.279,63	240.840,57	245.806,70	329.508,97

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

6.1 Vendidas

Descrição	Dez/14	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Set/2018
Sem contraparte central	284.916	141.026	339.834	209.194	275.759

7. Exposições ao Risco de Crédito

Concentração

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

Este indicador apresentou um aumento em Retail passando de 6% para 9%. Esse aumento se deve ao aumento de novos créditos no período. Já em Wholesale o indicador apresentou uma melhora passando de 39% para 38%.

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, são 148 Revendas agrupadas em 127 conglomerados operando com esta linha, distribuindo os produtos Case, New Holland e Iveco no Brasil.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias, atualmente com 60,55%, dos quais: 39,05% por hipoteca e 21,50% por outras garantias (Fiança Bancária, CDB's e fundo de risco).

TABELA 1

10 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
Total Retail (a)	5,290	5,273	5,567	5,954	5,817	5,877	5,923	6,171	5,990
10 Maiores Retail (b)	307	304	263	292	358	545	490	530	522
% (b/a)	6%	6%	5%	5%	6%	9%	8%	9%	9%
Total Wholesale (c)	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688
10 Maiores Wholesale(d)	643	602	678	711	615	618	623	659	633
% d/c	40%	40%	41%	41%	39%	38%	37%	38%	38%

(1) Agrupados por Conglomerado Econômico

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

O índice de exposição para Retail apresentou um aumento (16% para 19%), também impactado pelos novos créditos no período. O índice para Wholesale manteve-se estável em 98%.

Na carteira de Wholesale estamos analisando aproximadamente 79% do total de clientes, ou seja, 100 entre 127 conglomerados.

TABELA 2

100 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
Total Retail (a)	5,290	5,273	5,567	5,954	5,817	5,877	5,923	6,171	5,990
100 Maiores Retail (b)	853	863	827	890	954	1,135	1,076	1,168	1,126
% b/a	16%	16%	15%	15%	16%	19%	18%	19%	19%
Total Wholesale (c)	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688
100 Maiores Wholesale (d)	1,545	1,470	1,612	1,683	1,541	1,611	1,639	1,725	1,658
% d/c	97%	97%	98%	98%	98%	98%	98%	98%	98%

(1) Agrupados por Conglomerado Econômico

Saldo Contábil por Produto e Atraso

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

Em Setembro/18, a inadimplência total acima de 90 dias fechou em 1,8% (considerando arrasto por grupo econômico), apresentando um aumento de 0,9 p.p em relação à Junho/18.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	6,397	6,372	6,987	7,475	7,094	7,149	7,238	7,682	7,356
015-060 DPD	278	125	66	76	209	157	136	88	127
061-090 DPD	35	84	22	16	12	156	46	15	72
091-180 DPD	56	124	66	40	28	20	139	109	90
181-360 DPD	108	65	66	58	40	31	27	26	28
360+ DPD	15	11	4	3	5	7	6	5	6
Total	6,888	6,782	7,210	7,668	7,388	7,519	7,591	7,926	7,679
Bruto de Provisões	397	360	324	320	288	299	305	294	300
% Reserva	5.8%	5.3%	4.5%	4.2%	3.9%	4.0%	4.0%	3.7%	3.9%
Saldo em Prejuízo	480	496	503	507	497	479	465	461	469
Fluxo para Prejuízo	16.2	20.7	15.6	12.8	5.2	4.7	4.5	3.1	4.1

TABELA 4

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	24	21	19	16	13	12	11	10	11
RURAL / FINANCIAMENTO	5,134	5,119	5,466	5,842	5,653	5,518	5,658	5,812	5,663
⁽²⁾ OFFBOOK	26	14	11	10	4	2	2	2	2
WHOLESALE	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688
OUTROS	105	120	72	86	147	345	251	346	314
Total	6,888	6,782	7,210	7,668	7,388	7,519	7,591	7,926	7,679

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Classificação de Risco e PDD

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

TABELA 5

Saldo Contábil por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
AA	780	870	899	927	878	956	1,231	1,292	1,160
A	2,210	2,089	2,381	2,562	2,412	2,319	2,270	2,523	2,371
B	1,572	1,641	1,640	1,749	1,910	2,071	1,918	1,718	1,902
C	1,136	1,055	1,199	1,326	1,216	1,133	1,195	1,425	1,251
D	882	856	866	873	781	858	746	775	793
E	40	47	43	56	42	25	85	26	46
F	46	26	23	39	28	13	10	56	27
G	33	26	34	31	23	36	7	7	17
H	190	170	125	105	99	108	129	104	113
Total	6,888	6,782	7,210	7,668	7,388	7,519	7,591	7,926	7,679
PDD%ASSETS	6%	5%	4%	4%	4%	4%	4%	4%	4%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	11	10	12	13	12	12	11	13	12
B	16	16	16	17	19	21	19	17	19
C	34	32	36	40	36	34	36	43	38
D	88	86	87	87	78	86	75	77	79
E	12	14	13	17	13	7	26	8	14
F	23	13	11	20	14	6	5	28	13
G	23	18	24	21	16	25	5	5	12
H	190	170	125	105	99	108	129	104	113
Total	397	360	324	320	288	299	305	294	300

FPR – Fator de Ponderação de Risco

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

TABELA 7

Saldo por FPR									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
FPR 20%	10.5	2.1	0.9	4.3	2.3	1	0	0	0.2
FPR 35%	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	0	0	0.0
FPR 50%	15	10	9	5	2	2	2	2	2
FPR 75%	3,373	3,315	3,522	4,262	4,126	4,023	4,085	4,185	4,097
FPR 85%	406	300	258	373	289	355	344	422	374
FPR 100%	3,084	3,155	3,420	3,023	2,969	3,139	3,161	3,317	3,206
Total	6,888	6,782	7,210	7,668	7,388	7,519	7,591	7,926	7,679

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
FPR 20%	2.1	0.4	0.2	0.9	0.5	0.1	0.0	0.0	0.0
FPR 35%	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0	0	0.0	0.0
FPR 50%	7	5	5	3	1	1	1	1	1
FPR 75%	2,530	2,486	2,642	3,197	3,094	3,017	3,063	3,139	3,073
FPR 85%	345	255	219	317	246	302	293	359	318
FPR 100%	3,164	3,482	3,422	3,022	2,968	3,138	3,160	3,317	3,205
Total	6,048	6,229	6,287	6,539	6,309	6,458	6,517	6,815	6,596

Distribuição da Carteira por Unidade da Federação

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

TABELA 9

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
PR - Paraná	1,157	1,149	1,235	1,325	1,234	1,192	1,226	1,268	1,229
MT - Mato Grosso	936	934	992	1,081	1,012	985	1,019	1,054	1,019
MG - Minas Gerais	487	491	467	510	582	774	715	771	754
RS - Rio Grande do Sul	738	701	753	807	803	754	747	764	755
SP - São Paulo	484	518	538	544	559	576	595	607	593
SC - Santa Catarina	312	310	331	355	363	375	386	410	391
MS - Mato Grosso do Sul	296	299	322	358	323	315	319	326	320
GO - Goiás	245	242	268	282	259	250	257	272	259
Outros	635	630	661	691	682	654	658	698	670
Total	5,290	5,273	5,567	5,954	5,817	5,877	5,923	6,171	5,990

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
PR - Paraná	27%	26%	28%	22%	21%	20%	21%	21%	21%
MT - Mato Grosso	22%	22%	23%	18%	17%	17%	17%	17%	17%
MG - Minas Gerais	11%	11%	11%	9%	10%	13%	12%	12%	13%
RS - Rio Grande do Sul	17%	16%	17%	14%	14%	13%	13%	12%	13%
SP - São Paulo	11%	12%	12%	9%	10%	10%	10%	10%	10%
SC - Santa Catarina	7%	7%	8%	6%	6%	6%	7%	7%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	7%	7%	7%	6%	6%	5%	5%	5%	5%
GO - Goiás	6%	6%	6%	5%	4%	4%	4%	4%	4%
Outros	15%	15%	15%	12%	12%	11%	11%	11%	11%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
SP - São Paulo	399	360	396	411	374	383	338	356	359
MT - Mato Grosso	178	183	223	214	187	225	245	248	239
PR - Paraná	214	201	211	230	195	202	212	229	214
RS - Rio Grande do Sul	204	174	178	208	180	172	189	203	188
GO - Goiás	117	107	146	141	125	124	140	140	135
MG - Minas Gerais	124	120	107	101	129	139	125	131	132
Outros	362	364	382	409	383	398	420	448	422
Total	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
SP - São Paulo	25%	24%	24%	24%	24%	23%	20%	20%	21%
MT - Mato Grosso	11%	12%	14%	13%	12%	14%	15%	14%	14%
PR - Paraná	13%	13%	13%	13%	12%	12%	13%	13%	13%
RS - Rio Grande do Sul	13%	12%	11%	12%	11%	10%	11%	12%	11%
GO - Goiás	7%	7%	9%	8%	8%	8%	8%	8%	8%
MG - Minas Gerais	8%	8%	7%	6%	8%	8%	7%	7%	8%
Outros	23%	24%	23%	24%	24%	24%	25%	26%	25%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Detalhamento da Carteira de Crédito:

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

Distribuição da Carteira por Regiões

Regiões Geográficas do Brasil Retail									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
SUL	2,207	2,159	2,319	2,487	2,399	2,322	2,359	2,442	2,375
SUDESTE	1,041	1,075	1,070	1,122	1,209	1,419	1,380	1,450	1,416
CENTRO-OESTE	1,511	1,516	1,615	1,750	1,622	1,578	1,620	1,677	1,625
NORDESTE	392	385	413	440	431	402	408	434	415
NORTE	138	138	150	154	156	156	156	167	160
Total	5,290	5,273	5,567	5,954	5,817	5,877	5,923	6,171	5,990

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
SUL	515	476	487	530	469	470	494	539	501
SUDESTE	553	505	526	538	532	554	491	515	520
CENTRO-OESTE	350	346	423	409	361	398	452	451	433
NORDESTE	116	113	139	159	121	121	130	156	136
NORTE	65	68	68	77	88	100	101	93	98
Total	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

Setor Econômico									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
COMERCIO	1,110	1,080	1,088	1,138	1,121	1,357	1,286	1,481	1,375
SERVICOS	1,475	1,455	1,553	1,602	1,578	1,641	1,667	1,691	1,666
RURAL	3,898	3,915	4,295	4,702	4,507	4,362	4,479	4,598	4,480
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	13	19	11
PESSOA FISICA	405	332	275	226	183	159	146	136	147
Total	6,888	6,782	7,210	7,668	7,388	7,519	7,591	7,926	7,679
Fluxo para Prejuízo	16.2	20.7	15.6	12.8	5.2	4.7	4.5	3.1	4.1

Setor Econômico Retail									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
COMERCIO	105	120	72	86	147	345	269	373	329
SERVICOS	882	906	926	939	981	1,011	1,016	1,044	1,024
RURAL	3,898	3,915	4,295	4,702	4,507	4,362	4,479	4,598	4,480
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	13	19	11
PESSOA FISICA	405	332	275	226	183	159	146	136	147
Total	5,290	5,273	5,567	5,954	5,817	5,877	5,923	6,171	5,990
Fluxo para Prejuízo	10.3	19.3	13.1	12.8	4.3	2.5	4.5	3.1	3.4

Setor Econômico Wholesale									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
COMERCIO	1,005	960	1,017	1,051	974	1,013	1,017	1,108	1,046
SERVICOS	594	549	627	662	597	630	651	647	642
RURAL	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PESSOA FISICA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688
Fluxo para Prejuízo	5.9	1.4	2.5	0.0	0.9	2.2	0.0	0.0	0.7

Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

Prazo a Decorrer Retail									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
0-6 meses	216	187	192	239	240	404	302	398	368
6 meses até 1 ano	144	181	123	79	140	187	198	201	195
Acima de 1 ano até 5 anos	3,177	3,257	3,216	3,183	3,152	3,159	3,193	3,232	3,195
Acima de 5 anos	1,752	1,648	2,036	2,453	2,285	2,127	2,230	2,340	2,232
Total	5,290	5,273	5,567	5,954	5,817	5,877	5,923	6,171	5,990

Prazo a Decorrer Wholesale									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
0-6 meses	1,536	1,468	1,617	1,692	1,549	1,618	1,645	1,733	1,665
6 meses até 1 ano	33	20	6	0	11	19	17	16	17
Acima de 1 ano até 5 anos	30	20	21	21	11	6	6	6	6
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1,598	1,508	1,644	1,714	1,571	1,642	1,668	1,755	1,688

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	2,116	2,068	2,260	2,446	2,320	2,205	2,243	2,378	2,275
015-060 DPD	58	24	16	15	63	57	43	18	40
061-090 DPD	5	24	5	4	3	47	26	5	26
091-180 DPD	10	29	20	8	4	4	40	35	26
181-360 DPD	12	11	15	14	8	6	4	3	4
360+ DPD	6	3	1	1	2	3	3	3	3
Total	2,207	2,159	2,319	2,487	2,399	2,322	2,359	2,442	2,375
Bruto de Provisões	79.2	78.7	77.0	69.8	60.3	64.1	66.0	63.7	64.6
% Reserva	3.6%	3.6%	3.3%	2.8%	2.5%	2.8%	2.8%	2.6%	2.7%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	932	999	1,022	1,081	1,152	1,334	1,311	1,382	1,342
015-060 DPD	43	18	20	20	40	48	27	33	36
061-090 DPD	6	10	6	4	3	22	13	5	13
091-180 DPD	15	15	10	10	6	7	22	22	17
181-360 DPD	43	30	10	6	7	6	6	7	7
360+ DPD	3	3	1	1	2	2	1	1	1
Total	1,041	1,075	1,070	1,122	1,209	1,419	1,380	1,450	1,416
Bruto de Provisões	84.4	70.0	47.6	47.7	48.3	57.2	57.1	59.8	58.0
% Reserva	8.1%	6.5%	4.4%	4.2%	4.0%	4.0%	4.1%	4.1%	4.1%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	1,409	1,442	1,575	1,729	1,557	1,504	1,554	1,637	1,565
015-060 DPD	89	7	8	6	58	9	10	6	8
061-090 DPD	2	28	2	2	1	59	2	2	21
091-180 DPD	4	35	15	3	2	3	51	30	28
181-360 DPD	5	3	15	9	3	2	1	1	1
360+ DPD	2	1	0	0	1	1	1	0	1
Total	1,511	1,516	1,615	1,750	1,622	1,578	1,620	1,677	1,625
Bruto de Provisões	69.8	72.8	69.3	67.9	60.0	58.7	63.0	58.7	60.2
% Reserva	4.6%	4.8%	4.3%	3.9%	3.7%	3.7%	3.9%	3.5%	3.7%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	329	329	377	416	387	361	373	405	380
015-060 DPD	33	12	10	7	31	15	11	11	12
061-090 DPD	6	10	4	3	3	18	3	1	7
091-180 DPD	11	21	10	6	4	4	15	14	11
181-360 DPD	10	10	11	7	6	4	3	3	3
360+ DPD	3	3	1	1	1	1	1	1	1
Total	392	385	413	440	431	402	408	434	415
Bruto de Provisões	45.7	48.8	39.5	33.1	30.2	24.7	25.5	27.5	25.9
% Reserva	11.7%	12.7%	9.6%	7.5%	7.0%	6.1%	6.3%	6.3%	6.2%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	120	123	140	145	141	139	142	156	146
015-060 DPD	9	3	3	4	9	6	4	3	4
061-090 DPD	2	3	1	1	2	7	1	1	3
091-180 DPD	3	5	3	2	3	2	6	5	5
181-360 DPD	3	3	3	2	1	1	2	2	2
360+ DPD	1	1	0	0	0	0	0	0	0
Total	138	138	150	154	156	156	156	167	160
Bruto de Provisões	11.6	11.4	9.8	7.8	8.1	9.1	9.5	9.7	9.4
% Reserva	8.4%	8.2%	6.5%	5.1%	5.2%	5.8%	6.1%	5.8%	5.9%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	484	428	476	502	458	439	460	513	470
015-060 DPD	19	29	7	15	0	20	25	17	21
061-090 DPD	0	10	4	2	0	0	0	0	0
091-180 DPD	4	2	0	11	2	0	0	0	0
181-360 DPD	7	7	0	0	9	11	10	10	10
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	515	476	487	530	469	470	494	539	501
Bruto de Provisões	30.4	28.6	20.5	27.3	26.2	29.7	29.3	32.9	30.6
% Reserva	5.9%	6.0%	4.2%	5.2%	5.6%	6.3%	5.9%	6.1%	6.1%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	550	505	526	538	532	554	491	515	520
015-060 DPD	3	0	0	0	0	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	553	505	526	538	532	554	491	515	520
Bruto de Provisões	22.3	19.8	19.3	20.3	18.4	17.6	15.5	16.3	16.5
% Reserva	4.0%	3.9%	3.7%	3.8%	3.5%	3.2%	3.2%	3.2%	3.2%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	305	320	423	406	361	398	452	451	433
015-060 DPD	17	26	0	3	0	0	0	0	0
061-090 DPD	13	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	15	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	350	346	423	409	361	398	452	451	433
Bruto de Provisões	27.4	13.7	16.5	15.6	13.2	14.2	14.6	13.9	14.2
% Reserva	7.8%	4.0%	3.9%	3.8%	3.6%	3.6%	3.2%	3.1%	3.3%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	91	94	122	134	103	117	110	152	127
015-060 DPD	6	3	0	6	4	0	15	0	5
061-090 DPD	1	0	0	0	0	4	0	0	1
091-180 DPD	7	16	6	0	8	0	4	4	3
181-360 DPD	11	0	11	20	6	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	116	113	139	159	121	121	130	156	136
Bruto de Provisões	22.2	12.8	20.1	26.1	16.9	20.4	20.2	7.8	16.1
% Reserva	19.1%	11.4%	14.5%	16.4%	14.0%	16.8%	15.6%	5.0%	11.9%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	62	65	65	76	82	98	101	93	97
015-060 DPD	1	3	2	0	5	2	0	0	1
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	2	0	1	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	1	1	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	65	68	68	77	88	100	101	93	98
Bruto de Provisões	4.1	3.0	3.9	4.8	6.2	3.7	4.2	4.2	4.0
% Reserva	6.3%	4.4%	5.8%	6.3%	7.1%	3.7%	4.1%	4.5%	4.1%

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	65	96	60	75	139	335	254	333	307
015-060 DPD	3	1	8	5	2	4	8	31	14
061-090 DPD	0	0	2	2	1	2	3	2	2
091-180 DPD	1	0	1	3	3	1	2	4	2
181-360 DPD	35	22	0	0	2	3	3	3	3
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	105	120	72	86	147	345	269	373	329
Bruto de Provisões	38	25	2	3	5	8	8	14	10
% Reserva	36.1%	20.6%	2.5%	3.8%	3.6%	2.2%	2.8%	3.7%	2.9%
Fluxo para Prejuízo	0.1	11.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.3	0.1

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	780	820	855	873	907	899	919	976	931
015-060 DPD	45	31	29	34	44	74	55	25	51
061-090 DPD	11	10	8	7	7	13	14	9	12
091-180 DPD	24	21	15	15	10	12	17	24	18
181-360 DPD	14	20	18	9	11	11	9	8	9
360+ DPD	8	3	2	2	2	3	2	2	2
Total	882	906	926	939	981	1,011	1,016	1,044	1,024
Bruto de Provisões	98	95	87	83	78	82	78	77	79
% Reserva	11.1%	10.5%	9.4%	8.8%	7.9%	8.1%	7.7%	7.3%	7.7%
Fluxo para Prejuízo	5.9	3.3	3.2	3.9	1.6	1.7	2.5	2.1	2.1

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	3,714	3,757	4,220	4,668	4,347	4,173	4,310	4,506	4,330
015-060 DPD	159	18	7	3	145	44	26	12	27
061-090 DPD	1	58	4	3	2	133	27	2	54
091-180 DPD	3	73	36	6	2	4	111	73	62
181-360 DPD	15	4	25	21	8	4	2	2	3
360+ DPD	5	6	2	1	3	4	4	3	4
Total	3,898	3,915	4,295	4,702	4,507	4,362	4,479	4,598	4,480
Bruto de Provisões	116	127	126	119	109	112	125	118	118
% Reserva	3.0%	3.2%	2.9%	2.5%	2.4%	2.6%	2.8%	2.6%	2.6%
Fluxo para Prejuízo	2.6	1.6	7.9	6.5	1.4	0.4	1.5	0.3	0.7

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Indústria ⁽³⁾									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	0	0	0	0	0	0	13	19	10
015-060 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	13	19	11
Bruto de Provisões	0	0	0	0	0	0	0	1	0
% Reserva	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%	3.2%	2.3%
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

⁽³⁾ Nova metodologia de classificação de setor incluída em Julho/2018

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	346	287	239	202	164	136	129	125	130
015-060 DPD	24	15	12	10	9	13	7	3	8
061-090 DPD	8	6	4	2	2	3	2	1	2
091-180 DPD	14	11	8	5	4	3	5	5	4
181-360 DPD	11	11	12	7	3	2	3	2	3
360+ DPD	2	1	0	0	1	0	0	0	0
Total	405	332	275	226	183	159	146	136	147
Bruto de Provisões	38	35	29	21	14	12	11	10	11
% Reserva	9.5%	10.5%	10.4%	9.2%	7.9%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%
Fluxo para Prejuízo	1.7	1.3	1.9	2.3	1.3	0.5	0.5	0.4	0.5

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	944	910	992	1,013	940	996	984	1,095	1,025
015-060 DPD	13	23	5	7	9	2	20	0	7
061-090 DPD	1	0	2	2	0	4	0	0	1
091-180 DPD	13	19	7	9	10	0	4	4	3
181-360 DPD	33	8	11	20	15	11	10	10	10
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1,005	960	1,017	1,051	974	1,013	1,017	1,108	1,046
Bruto de Provisões	85	58	59	71	60	68	66	58	64
% Reserva	8.5%	6.0%	5.8%	6.7%	6.1%	6.7%	6.5%	5.2%	6.1%
Fluxo para Prejuízo	5.9	1.4	2.5	0.0	0.9	2.2	0.0	0.0	0.7

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
000-014 DPD	547	502	621	644	597	610	630	630	623
015-060 DPD	33	37	4	17	0	20	21	17	19
061-090 DPD	13	10	2	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	2	0	0	0	0	0
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	594	549	627	662	597	630	651	647	642
Bruto de Provisões	21	20	22	23	21	18	18	17	18
% Reserva	3.5%	3.7%	3.5%	3.5%	3.5%	2.8%	2.8%	2.7%	2.8%
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por regiões geográficas

Saldo por Produto - Região Sul									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	7	6	5	4	3	3	3	3	3
RURAL / FINANCIAMENTO	2,175	2,135	2,291	2,463	2,379	2,303	2,347	2,422	2,357
⁽²⁾ OFFBOOK	17	8	7	6	3	1	1	1	1
WHOLESALE	515	476	487	530	469	470	494	539	501
OUTROS	9	10	16	13	14	14	8	16	13
Total	2,722	2,636	2,805	3,017	2,868	2,792	2,854	2,982	2,876

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	14	13	11	10	8	7	7	6	7
RURAL / FINANCIAMENTO	951	985	1,036	1,087	1,098	1,114	1,153	1,174	1,147
⁽²⁾ OFFBOOK	1	1	1	1	0	0	0	0	0
WHOLESALE	553	505	526	538	532	554	491	515	520
OUTROS	75	77	22	25	103	298	220	270	263
Total	1,594	1,580	1,596	1,661	1,741	1,973	1,871	1,966	1,936

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1,492	1,488	1,593	1,730	1,610	1,561	1,610	1,654	1,609
⁽²⁾ OFFBOOK	8	4	3	3	2	1	1	1	1
WHOLESALE	350	346	423	409	361	398	452	451	433
OUTROS	10	23	18	18	10	15	8	21	15
Total	1,861	1,862	2,037	2,160	1,983	1,975	2,071	2,128	2,058

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	380	375	402	410	414	391	397	406	398
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	116	113	139	159	121	121	130	156	136
OUTROS	10	8	10	28	16	10	10	27	16
Total	509	498	552	598	552	524	537	590	551

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	136	136	144	151	152	148	150	156	151
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	65	68	68	77	88	100	101	93	98
OUTROS	1	1	6	3	3	7	6	11	8
Total	203	206	219	232	243	255	258	260	258

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

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

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: 0-6 meses									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	1	1	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	97	64	116	148	92	61	52	53	55
⁽²⁾ OFFBOOK	13	4	6	7	2	1	1	1	1
WHOLESALE	1,536	1,468	1,617	1,692	1,549	1,618	1,645	1,733	1,665
OUTROS	105	119	70	84	145	342	249	344	312
Total	1,752	1,656	1,809	1,931	1,789	2,022	1,947	2,131	2,033

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	2	2	2	1	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	136	172	117	75	136	181	193	197	190
⁽²⁾ OFFBOOK	6	7	2	0	1	2	2	1	2
WHOLESALE	33	20	6	0	11	19	17	16	17
OUTROS	0	0	2	2	2	3	2	2	2
Total	177	201	128	79	151	205	215	217	213

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	21	19	16	14	12	10	10	9	10
RURAL / FINANCIAMENTO	3,149	3,234	3,197	3,167	3,139	3,149	3,183	3,223	3,185
⁽²⁾ OFFBOOK	7	3	3	3	1	0	0	0	0
WHOLESALE	30	20	21	21	11	6	6	6	6
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	3,207	3,277	3,237	3,205	3,163	3,165	3,199	3,238	3,200

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1,752	1,648	2,036	2,453	2,285	2,127	2,230	2,340	2,232
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1,752	1,648	2,036	2,453	2,285	2,127	2,230	2,340	2,232

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Distribuição da Carteira por grupo de produtos segmentado por setor econômico

Saldo por Produto - Setor Economico Comércio									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	0	0	0	0	18	27	15
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	1,005	960	1,017	1,051	974	1,013	1,017	1,108	1,046
OUTROS	105	120	72	86	147	345	251	346	314
Total	1,110	1,080	1,088	1,138	1,121	1,357	1,286	1,481	1,375
Bruto de Provisões	123	82	61	74	65	75	73	71	73
% Reserva	11.1%	7.6%	5.6%	6.5%	5.8%	5.6%	5.7%	4.8%	5.3%
Fluxo para Prejuízo	6.0	12.5	2.5	0.0	0.9	2.2	0.0	0.3	0.8

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	24	21	19	16	13	12	11	10	11
RURAL / FINANCIAMENTO	857	885	907	923	967	1,000	1,005	1,034	1,013
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	594	549	627	662	597	630	651	647	642
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1,475	1,455	1,553	1,602	1,578	1,641	1,667	1,691	1,666
Bruto de Provisões	119	116	109	106	99	100	96	94	97
% Reserva	8.1%	7.9%	7.0%	6.6%	6.3%	6.1%	5.8%	5.6%	5.8%
Fluxo para Prejuízo	5.9	3.3	3.2	3.9	1.6	1.7	2.5	2.1	2.1

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	3,898	3,915	4,295	4,702	4,507	4,362	4,479	4,598	4,480
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	3,898	3,915	4,295	4,702	4,507	4,362	4,479	4,598	4,480
Bruto de Provisões	116	127	126	119	109	112	125	118	118
% Reserva	3.0%	3.2%	2.9%	2.5%	2.4%	2.6%	2.8%	2.6%	2.6%
Fluxo para Prejuízo	2.6	1.6	7.9	6.5	1.4	0.4	1.5	0.3	0.7

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Indústria ⁽³⁾									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	0	0	0	0	13	19	11
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	0	0	0	0	0	0	0	0	0
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	0	0	0	0	0	0	13	19	11
Bruto de Provisões	0	0	0	0	0	0	0	1	0
% Reserva	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%	3.2%	2.3%
Fluxo para Prejuízo	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

⁽³⁾ Nova metodologia de classificação de setor incluída em Julho/2018

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física									
BRL M	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	AVG 2Q18	jul/18	ago/18	set/18	AVG 3Q18
ARRENDAMENTO	0.2	0.1	0.1	0.1	0.1	0.1	0.0	0.0	0.0
RURAL / FINANCIAMENTO	378.9	318.2	263.8	216.2	178.7	156.3	143.5	134.0	144.6
⁽²⁾ OFFBOOK	26.4	13.7	10.7	9.8	4.4	2.4	2.4	2.3	2.4
WHOLESALE	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
OUTROS	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total	405	332	275	226	183	159	146	136	147
Bruto de Provisões	38	35	29	21	14	12	11	10	11
% Reserva	9.5%	10.5%	10.4%	9.2%	7.9%	7.5%	7.5%	7.5%	7.5%
Fluxo para Prejuízo	1.7	1.3	1.9	2.3	1.3	0.5	0.5	0.4	0.5

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças