

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Junho/18

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

	4º T/2014	4º T/2015	4º T/2016	4º T 2017	2º T 2018
Patrimônio de referência nível I	1.225.666	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.402.206
Capital principal	1.225.666	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.402.206
Patrimônio Líquido	1.228.157	1.207.702	1.198.105	1.373.842	1.408.233
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	0,00	-7.744,64	-22.265,92	-6.716,04	-6.026,54
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	1.402.206
Risco de crédito	6.322.259	6.259.805	6.584.770	7.158.076	6.998.768
Risco de mercado	17.331	31.004	30.292	29.245	34.880
Risco operacional	409.772	560.721	608.984	725.898	802.846
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	6.749.363	6.851.530	7.224.046	7.913.219	7.836.494
Patrimônio de referência exigido (RWA)	6.732.031	6.820.526	7.193.754	7.883.974	7.801.614
Índice da Basileia	18,21%	17,56%	16,32%	17,34%	17,97%
Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	17,79%	16,86%	16,25%	17,27%	17,88%

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 junho de 2018, o Índice de Alavancagem do Banco CNH Industrial foi de 17,20%

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	8.268.845.677
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	1.393.953
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	858.713.958
7	Outros ajustes	-
8	Exposição Total	9.128.953.587

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	7.859.003.012
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	20.432.598
3	Total das exposições contabilizadas no BP	7.879.435.610
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos		
4	Valor de reposição em operações com derivativos.	6.026.537
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	362.500,00
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	6.389.037
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	125.192.895,02
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)	125.192.895
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	856.282.916
19	Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial	856.282.916
Capital e Exposição Total		
20	Nível I	1.402.206.363
21	Exposição Total	8.151.478.381
Razão de Alavancagem (RA)		
22	Razão de Alavancagem de Basileia III	17,20%

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	2º T/2018
ACP _{Contracíclico}	44.960,96	98.549,68	146.280,26
ACP _{Conservação}	44.960,96	98.549,68	146.280,26
ACP _{Sistêmico}	0	0	0

4. VaR e R_{BAN} – Evolução

Descrição	Dez/14	Dez/15	Dez/16	Dez/17	Jun/18
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
R_{BAN}	23.301,8	49.323,1	46.834,6	53.122,0	52.160,0

s 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	JUN/2018
Valor Nocial	599.915,98	141.026,01	339.834,17	209.193,86	330.758,78
Valor MtM	(9.456,88)	(2.302,74)	3.221,67	2.822,73	2.534,46

5.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/14	Dez/2015	DEZ/2016	DEZ/2017	JUN/2018
Valor Nocial	550.046,04	674.279,63	240.840,57	245.806,70	125.192,90

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	JUN/2018
Sem contraparte central	284.916	141.026	339.834	209.194	330.759

7. Exposições ao Risco de Crédito

Concentração

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

Este indicador apresentou um pequeno aumento em Retail passando de 5% e 6%, mas se manteve estável se comparado com o mesmo período de 2017. Já em Wholesale o indicador apresentou uma melhora passando de 41% para 38%.

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro. Atualmente, temos 150 Revendas agrupadas em 128 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 59,60%, dos quais: 35,32% por hipoteca e 24,27% por outras garantias (Fiança Bancária, CDB's e fundo de risco).

TABELA 1

10 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
Total Retail (a)	5.497	5.290	5.273	5.567	5.954	6.206	5.522	5.722	5.817
10 Maiores Retail (b)	279	307	304	263	292	314	301	458	358
% (b/a)	5%	6%	6%	5%	5%	5%	5%	8%	6%
Total Wholesale (c)	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571
10 Maiores Wholesale(d)	736	643	602	678	711	666	567	611	615
% d/c	43%	40%	40%	41%	41%	41%	39%	38%	39%

(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 pequeno aumento (15% para 16%), mas permaneceu no mesmo patamar se comparado ao mesmo período de 2017. O índice para Wholesale manteve-se estável em 98%.

Na carteira de Wholesale estamos analisando aproximadamente 78% do total de clientes, ou seja, 100 entre 128 conglomerados.

TABELA 2

BRL M	100 Maiores Clientes (1)								
	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
Total Retail (a)	5.497	5.290	5.273	5.567	5.954	6.206	5.522	5.722	5.817
100 Maiores Retail (b)	811	853	863	827	890	937	884	1.043	954
% b/a	15%	16%	16%	15%	15%	15%	16%	18%	16%
Total Wholesale (c)	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571
100 Maiores Wholesale (d)	1.647	1.545	1.470	1.612	1.683	1.589	1.444	1.589	1.541
% d/c	96%	97%	97%	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 Junho/18, a inadimplência total acima de 90 dias fechou em 0,9% (considerando arrasto por grupo econômico), apresentando melhora de 0,3p.p em relação à Março/18.

TABELA 3

BRL M	Saldo por Faixa de Atraso								
	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	6.800	6.397	6.372	6.987	7.475	7.683	6.534	7.065	7.094
015-060 DPD	160	278	125	66	76	50	380	198	209
061-090 DPD	30	35	84	22	16	11	11	14	12
091-180 DPD	111	56	124	66	40	26	30	28	28
181-360 DPD	93	108	65	66	58	53	35	31	40
360+ DPD	15	15	11	4	3	3	6	7	5
Total	7.208	6.888	6.782	7.210	7.668	7.825	6.995	7.344	7.388
Bruto de Provisões	422	397	360	324	320	296	277	290	288
% Reserva	5,9%	5,8%	5,3%	4,5%	4,2%	3,8%	4,0%	3,9%	3,9%
Saldo em Prejuízo	473	480	496	503	507	504	496	491	497
Fluxo para Prejuízo	10,9	16,2	20,7	15,6	12,8	3,5	7,7	4,5	5,2

TABELA 4

BRL M	Saldo por Produto								
	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	28	24	21	19	16	14	13	12	13
RURAL / FINANCIAMENTO	5.346	5.134	5.119	5.466	5.842	6.065	5.451	5.441	5.653
(2) OFFBOOK	42	26	14	11	10	8	3	2	4
WHOLESALE	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571
OUTROS	82	105	120	72	86	118	55	266	147
Total	7.208	6.888	6.782	7.210	7.668	7.825	6.995	7.344	7.388

(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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
AA	831	780	870	899	927	950	777	906	878
A	2.365	2.210	2.089	2.381	2.562	2.616	2.311	2.307	2.412
B	1.541	1.572	1.641	1.640	1.749	1.950	1.788	1.990	1.910
C	1.160	1.136	1.055	1.199	1.326	1.321	1.174	1.152	1.216
D	940	882	856	866	873	799	746	797	781
E	87	40	47	43	56	44	58	25	42
F	57	46	26	23	39	14	30	40	28
G	54	33	26	34	31	25	16	29	23
H	174	190	170	125	105	107	95	96	99
Total	7.208	6.888	6.782	7.210	7.668	7.825	6.995	7.344	7.388
PDD%ASSETS	6%	6%	5%	4%	4%	4%	4%	4%	4%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	12	11	10	12	13	13	12	12	12
B	15	16	16	16	17	20	18	20	19
C	35	34	32	36	40	40	35	35	36
D	94	88	86	87	87	80	75	80	78
E	26	12	14	13	17	13	17	8	13
F	29	23	13	11	20	7	15	20	14
G	38	23	18	24	21	18	11	21	16
H	174	190	170	125	105	107	95	96	99
Total	422	397	360	324	320	296	277	290	288

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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
FPR 20%	9,0	10,5	2,1	0,9	4,3	5,1	0,9	0,8	2,3
FPR 35%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 50%	31	15	10	9	5	3	2	2	2
FPR 75%	3.566	3.373	3.315	3.522	4.262	4.396	3.988	3.994	4.126
FPR 85%	429	406	300	258	373	312	248	307	289
FPR 100%	3.173	3.084	3.155	3.420	3.023	3.110	2.757	3.041	2.969
Total	7.208	6.888	6.782	7.210	7.668	7.825	6.995	7.344	7.388

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
FPR 20%	1,8	2,1	0,4	0,2	0,9	1,0	0,2	0,2	0,5
FPR 35%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 50%	15	7	5	5	3	1	1	1	1
FPR 75%	2.675	2.530	2.486	2.642	3.197	3.297	2.991	2.995	3.094
FPR 85%	365	345	255	219	317	265	211	261	246
FPR 100%	3.289	3.164	3.482	3.422	3.022	3.107	2.756	3.040	2.968
Total	6.346	6.048	6.229	6.287	6.539	6.671	5.958	6.297	6.309

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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
PR - Paraná	1.237	1.157	1.149	1.235	1.325	1.377	1.141	1.183	1.234
MT - Mato Grosso	989	936	934	992	1.081	1.116	946	973	1.012
RS - Rio Grande do Sul	734	738	701	753	807	841	814	753	803
MG - Minas Gerais	473	487	491	467	510	568	500	680	582
SP - São Paulo	496	484	518	538	544	553	556	568	559
SC - Santa Catarina	320	312	310	331	355	377	354	358	363
MS - Mato Grosso do Sul	318	296	299	322	358	361	301	308	323
GO - Goiás	272	245	242	268	282	287	244	246	259
Outros	657	635	630	661	691	726	665	655	682
Total	5.497	5.290	5.273	5.567	5.954	6.206	5.522	5.722	5.817

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
PR - Paraná	29%	27%	26%	28%	22%	22%	21%	21%	21%
MT - Mato Grosso	23%	22%	22%	23%	18%	18%	17%	17%	17%
RS - Rio Grande do Sul	17%	17%	16%	17%	14%	14%	15%	13%	14%
MG - Minas Gerais	11%	11%	11%	11%	9%	9%	9%	12%	10%
SP - São Paulo	11%	11%	12%	12%	9%	9%	10%	10%	10%
SC - Santa Catarina	7%	7%	7%	8%	6%	6%	6%	6%	6%
MS - Mato Grosso do Sul	7%	7%	7%	7%	6%	6%	5%	5%	6%
GO - Goiás	6%	6%	6%	6%	5%	5%	4%	4%	4%
Outros	15%	15%	15%	15%	12%	12%	12%	11%	12%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
SP - São Paulo	417	399	360	396	411	405	334	382	374
PR - Paraná	233	214	201	211	230	193	196	195	195
MT - Mato Grosso	202	178	183	223	214	193	172	195	187
RS - Rio Grande do Sul	223	204	174	178	208	200	166	174	180
GO - Goiás	162	117	107	146	141	115	125	136	125
MG - Minas Gerais	120	124	120	107	101	135	119	132	129
Outros	354	362	364	382	409	379	361	409	383
Total	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
SP - São Paulo	24%	25%	24%	24%	24%	25%	23%	24%	24%
PR - Paraná	14%	13%	13%	13%	13%	12%	13%	12%	12%
MT - Mato Grosso	12%	11%	12%	14%	13%	12%	12%	12%	12%
RS - Rio Grande do Sul	13%	13%	12%	11%	12%	12%	11%	11%	11%
GO - Goiás	9%	7%	7%	9%	8%	7%	8%	8%	8%
MG - Minas Gerais	7%	8%	8%	7%	6%	8%	8%	8%	8%
Outros	21%	23%	24%	23%	24%	23%	25%	25%	24%
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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
SUL	2.291	2.207	2.159	2.319	2.487	2.595	2.310	2.293	2.399
SUDESTE	1.039	1.041	1.075	1.070	1.122	1.187	1.123	1.317	1.209
CENTRO-OESTE	1.609	1.511	1.516	1.615	1.750	1.795	1.517	1.554	1.622
NORDESTE	411	392	385	413	440	463	424	406	431
NORTE	146	138	138	150	154	167	148	151	156
Total	5.497	5.290	5.273	5.567	5.954	6.206	5.522	5.722	5.817

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
SUL	544	515	476	487	530	487	453	467	469
SUDESTE	571	553	505	526	538	570	481	545	532
CENTRO-OESTE	411	350	346	423	409	351	345	388	361
NORDESTE	122	116	113	139	159	139	113	111	121
NORTE	62	65	68	68	77	72	82	110	88
Total	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

Setor Econômico Retail									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
COMERCIO	82	105	120	72	86	118	55	266	147
SERVICOS	867	882	906	926	939	939	997	1.006	981
RURAL	4.064	3.898	3.915	4.295	4.702	4.950	4.289	4.281	4.507
INDUSTRIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PESSOA FISICA	484	405	332	275	226	198	182	169	183
Total	5.497	5.290	5.273	5.567	5.954	6.206	5.522	5.722	5.817
Fluxo para Prejuízo	9,1	10,3	19,3	13,1	12,8	3,5	4,9	4,5	4,3

Setor Econômico Wholesale									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
COMERCIO	1.061	1.005	960	1.017	1.051	1.015	912	994	974
SERVICOS	651	594	549	627	662	604	560	628	597
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	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571
Fluxo para Prejuízo	1,7	5,9	1,4	2,5	0,0	0,0	2,8	0,0	0,9

Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

Prazo a Decorrer Retail									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
0-6 meses	234	216	187	192	239	261	128	329	240
6 meses até 1 ano	97	144	181	123	79	78	165	178	140
Acima de 1 ano até 5 anos	3.036	3.177	3.257	3.216	3.183	3.146	3.157	3.152	3.152
Acima de 5 anos	2.129	1.752	1.648	2.036	2.453	2.720	2.072	2.064	2.285
Total	5.497	5.290	5.273	5.567	5.954	6.206	5.522	5.722	5.817

Prazo a Decorrer Wholesale									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
0-6 meses	1.616	1.536	1.468	1.617	1.692	1.598	1.451	1.599	1.549
6 meses até 1 ano	58	33	20	6	0	1	16	17	11
Acima de 1 ano até 5 anos	37	30	20	21	21	21	6	6	11
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.711	1.598	1.508	1.644	1.714	1.619	1.473	1.622	1.571

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	2.216	2.116	2.068	2.260	2.446	2.570	2.171	2.220	2.320
015-060 DPD	32	58	24	16	15	7	125	57	63
061-090 DPD	7	5	24	5	4	3	2	4	3
091-180 DPD	9	10	29	20	8	5	4	3	4
181-360 DPD	21	12	11	15	14	10	8	6	8
360+ DPD	6	6	3	1	1	1	1	3	2
Total	2.291	2.207	2.159	2.319	2.487	2.595	2.310	2.293	2.399
Bruto de Provisões	90,5	79,2	78,7	77,0	69,8	62,3	57,9	60,8	60,3
% Reserva	4,0%	3,6%	3,6%	3,3%	2,8%	2,4%	2,5%	2,7%	2,5%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	929	932	999	1.022	1.081	1.158	1.033	1.265	1.152
015-060 DPD	34	43	18	20	20	12	71	35	40
061-090 DPD	9	6	10	6	4	2	5	2	3
091-180 DPD	41	15	15	10	10	6	5	7	6
181-360 DPD	22	43	30	10	6	7	7	7	7
360+ DPD	4	3	3	1	1	2	2	2	2
Total	1.039	1.041	1.075	1.070	1.122	1.187	1.123	1.317	1.209
Bruto de Provisões	80,5	84,4	70,0	47,6	47,7	46,2	47,7	50,9	48,3
% Reserva	7,7%	8,1%	6,5%	4,4%	4,2%	3,9%	4,2%	3,9%	4,0%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	1.573	1.409	1.442	1.575	1.729	1.783	1.409	1.479	1.557
015-060 DPD	13	89	7	8	6	3	103	68	58
061-090 DPD	4	2	28	2	2	1	1	3	1
091-180 DPD	6	4	35	15	3	3	2	2	2
181-360 DPD	13	5	3	15	9	5	2	1	3
360+ DPD	2	2	1	0	0	0	1	1	1
Total	1.609	1.511	1.516	1.615	1.750	1.795	1.517	1.554	1.622
Bruto de Provisões	82,1	69,8	72,8	69,3	67,9	64,0	57,3	58,7	60,0
% Reserva	5,1%	4,6%	4,8%	4,3%	3,9%	3,6%	3,8%	3,8%	3,7%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	361	329	329	377	416	442	351	369	387
015-060 DPD	18	33	12	10	7	7	60	25	31
061-090 DPD	8	6	10	4	3	2	3	3	3
091-180 DPD	9	11	21	10	6	5	3	4	4
181-360 DPD	13	10	10	11	7	7	6	5	6
360+ DPD	2	3	3	1	1	1	1	1	1
Total	411	392	385	413	440	463	424	406	431
Bruto de Provisões	44,4	45,7	48,8	39,5	33,1	32,0	29,4	29,1	30,2
% Reserva	10,8%	11,7%	12,7%	9,6%	7,5%	6,9%	6,9%	7,2%	7,0%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	131	120	123	140	145	159	127	137	141
015-060 DPD	7	9	3	3	4	1	16	10	9
061-090 DPD	2	2	3	1	1	3	1	1	2
091-180 DPD	2	3	5	3	2	2	4	2	3
181-360 DPD	3	3	3	3	2	1	1	1	1
360+ DPD	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Total	146	138	138	150	154	167	148	151	156
Bruto de Provisões	10,2	11,6	11,4	9,8	7,8	7,9	8,3	8,0	8,1
% Reserva	7,0%	8,4%	8,2%	6,5%	5,1%	4,8%	5,6%	5,3%	5,2%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	506	484	428	476	502	476	442	456	458
015-060 DPD	12	19	29	7	15	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	10	4	2	0	0	0	0
091-180 DPD	26	4	2	0	11	5	0	0	2
181-360 DPD	0	7	7	0	0	6	11	11	9
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	544	515	476	487	530	487	453	467	469
Bruto de Provisões	34,2	30,4	28,6	20,5	27,3	27,3	25,5	25,7	26,2
% Reserva	6,3%	5,9%	6,0%	4,2%	5,2%	5,6%	5,6%	5,5%	5,6%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	543	550	505	526	538	570	481	545	532
015-060 DPD	26	3	0	0	0	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	1	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	571	553	505	526	538	570	481	545	532
Bruto de Provisões	27,4	22,3	19,8	19,3	20,3	18,4	16,2	20,7	18,4
% Reserva	4,8%	4,0%	3,9%	3,7%	3,8%	3,2%	3,4%	3,8%	3,5%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	383	305	320	423	406	351	345	388	361
015-060 DPD	7	17	26	0	3	0	0	0	0
061-090 DPD	0	13	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	21	15	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	411	350	346	423	409	351	345	388	361
Bruto de Provisões	35,2	27,4	13,7	16,5	15,6	12,5	12,1	14,9	13,2
% Reserva	8,6%	7,8%	4,0%	3,9%	3,8%	3,6%	3,5%	3,8%	3,6%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste										
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18	
000-014 DPD	99	91	94	122	134	118	96	96	103	
015-060 DPD	8	6	3	0	6	4	4	4	4	
061-090 DPD	0	1	0	0	0	0	0	0	0	
091-180 DPD	15	7	16	6	0	0	13	11	8	
181-360 DPD	1	11	0	11	20	17	0	0	6	
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total	122	116	113	139	159	139	113	111	121	
Bruto de Provisões	13,9	22,2	12,8	20,1	26,1	20,8	15,7	14,3	16,9	
% Reserva	11,3%	19,1%	11,4%	14,5%	16,4%	15,0%	13,9%	12,9%	14,0%	

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte										
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18	
000-014 DPD	58	62	65	65	76	56	81	109	82	
015-060 DPD	4	1	3	2	0	15	0	0	5	
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
091-180 DPD	0	2	0	1	0	0	0	0	0	
181-360 DPD	0	0	0	0	1	1	1	1	1	
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total	62	65	68	68	77	72	82	110	88	
Bruto de Provisões	3,6	4,1	3,0	3,9	4,8	4,9	7,3	6,5	6,2	
% Reserva	5,7%	6,3%	4,4%	5,8%	6,3%	6,8%	8,8%	5,9%	7,1%	

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio										
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18	
000-014 DPD	39	65	96	60	75	111	50	256	139	
015-060 DPD	6	3	1	8	5	1	0	6	2	
061-090 DPD	1	0	0	2	2	2	0	0	1	
091-180 DPD	27	1	0	1	3	3	3	2	3	
181-360 DPD	9	35	22	0	0	1	2	3	2	
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total	82	105	120	72	86	118	55	266	147	
Bruto de Provisões	28	38	25	2	3	5	4	7	5	
% Reserva	34,3%	36,1%	20,6%	2,5%	3,8%	4,3%	7,1%	2,6%	3,6%	
Fluxo para Prejuízo	0,1	0,1	11,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços										
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18	
000-014 DPD	748	780	820	855	873	886	887	948	907	
015-060 DPD	56	45	31	29	34	23	81	27	44	
061-090 DPD	14	11	10	8	7	6	6	9	7	
091-180 DPD	18	24	21	15	15	12	9	10	10	
181-360 DPD	19	14	20	18	9	11	12	11	11	
360+ DPD	12	8	3	2	2	2	2	2	2	
Total	867	882	906	926	939	939	997	1.006	981	
Bruto de Provisões	108	98	95	87	83	76	77	80	78	
% Reserva	12,4%	11,1%	10,5%	9,4%	8,8%	8,1%	7,7%	7,9%	7,9%	
Fluxo para Prejuízo	5,6	5,9	3,3	3,2	3,9	1,8	1,0	1,9	1,6	

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural										
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18	
000-014 DPD	4.012	3.714	3.757	4.220	4.668	4.930	4.000	4.111	4.347	
015-060 DPD	3	159	18	7	3	3	276	157	145	
061-090 DPD	5	1	58	4	3	0	2	2	2	
091-180 DPD	11	3	73	36	6	2	1	2	2	
181-360 DPD	33	15	4	25	21	13	7	4	8	
360+ DPD	0	5	6	2	1	1	3	5	3	
Total	4.064	3.898	3.915	4.295	4.702	4.950	4.289	4.281	4.507	
Bruto de Provisões	134	116	127	126	119	115	105	109	109	
% Reserva	3,3%	3,0%	3,2%	2,9%	2,5%	2,3%	2,4%	2,5%	2,4%	
Fluxo para Prejuízo	0,8	2,6	1,6	7,9	6,5	0,2	3,3	0,7	1,4	

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Pessoa Física									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	411	346	287	239	202	184	154	155	164
015-060 DPD	39	24	15	12	10	4	17	5	9
061-090 DPD	9	8	6	4	2	2	2	3	2
091-180 DPD	12	14	11	8	5	4	4	3	4
181-360 DPD	10	11	11	12	7	4	4	2	3
360+ DPD	3	2	1	0	0	1	1	0	1
Total	484	405	332	275	226	198	182	169	183
Bruto de Provisões	38	38	35	29	21	16	15	12	14
% Reserva	7,9%	9,5%	10,5%	10,4%	9,2%	8,2%	8,2%	7,2%	7,9%
Fluxo para Prejuízo	2,7	1,7	1,3	1,9	2,3	1,4	0,5	2,0	1,3

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	983	944	910	992	1.013	967	884	967	940
015-060 DPD	13	13	23	5	7	20	4	4	9
061-090 DPD	0	1	0	2	2	0	0	0	0
091-180 DPD	42	13	19	7	9	5	13	11	10
181-360 DPD	22	33	8	11	20	23	11	12	15
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.061	1.005	960	1.017	1.051	1.015	912	994	974
Bruto de Provisões	91	85	58	59	71	63	56	60	60
% Reserva	8,6%	8,5%	6,0%	5,8%	6,7%	6,2%	6,2%	6,1%	6,1%
Fluxo para Prejuízo	1,7	5,9	1,4	2,5	0,0	0,0	2,8	0,0	0,9

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
000-014 DPD	607	547	502	621	644	604	560	628	597
015-060 DPD	44	33	37	4	17	0	0	0	0
061-090 DPD	0	13	10	2	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	2	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	651	594	549	627	662	604	560	628	597
Bruto de Provisões	23	21	20	22	23	21	21	22	21
% Reserva	3,5%	3,5%	3,7%	3,5%	3,5%	3,5%	3,7%	3,5%	3,5%
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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	8	7	6	5	4	4	3	3	3
RURAL / FINANCIAMENTO	2.248	2.175	2.135	2.291	2.463	2.572	2.300	2.265	2.379
⁽²⁾ OFFBOOK	26	17	8	7	6	5	1	1	3
WHOLESALE	544	515	476	487	530	487	453	467	469
OUTROS	9	9	10	16	13	13	5	24	14
Total	2.836	2.722	2.636	2.805	3.017	3.082	2.763	2.761	2.868

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	15	14	13	11	10	9	8	8	8
RURAL / FINANCIAMENTO	971	951	985	1.036	1.087	1.115	1.080	1.098	1.098
⁽²⁾ OFFBOOK	3	1	1	1	1	0	0	0	0
WHOLESALE	571	553	505	526	538	570	481	545	532
OUTROS	51	75	77	22	25	62	35	211	103
Total	1.611	1.594	1.580	1.596	1.661	1.757	1.604	1.863	1.741

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	1	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1.584	1.492	1.488	1.593	1.730	1.776	1.512	1.542	1.610
⁽²⁾ OFFBOOK	12	8	4	3	3	2	1	1	2
WHOLESALE	411	350	346	423	409	351	345	388	361
OUTROS	11	10	23	18	18	15	3	11	10
Total	2.020	1.861	1.862	2.037	2.160	2.146	1.862	1.942	1.983

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	2	2	1	1	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	398	380	375	402	410	438	413	391	414
⁽²⁾ OFFBOOK	1	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	122	116	113	139	159	139	113	111	121
OUTROS	10	10	8	10	28	24	10	14	16
Total	534	509	498	552	598	602	536	518	552

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	1	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	144	136	136	144	151	164	146	145	152
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	62	65	68	68	77	72	82	110	88
OUTROS	1	1	1	6	3	3	1	6	3
Total	208	203	206	219	232	238	230	261	243

⁽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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	2	1	1	1	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	130	97	64	116	148	139	72	65	92
⁽²⁾ OFFBOOK	21	13	4	6	7	5	1	1	2
WHOLESALE	1.616	1.536	1.468	1.617	1.692	1.598	1.451	1.599	1.549
OUTROS	82	105	119	70	84	116	54	263	145
Total	1.850	1.752	1.656	1.809	1.931	1.859	1.580	1.929	1.789

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	2	2	2	2	1	1	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	92	136	172	117	75	74	162	173	136
⁽²⁾ OFFBOOK	3	6	7	2	0	1	2	2	1
WHOLESALE	58	33	20	6	0	1	16	17	11
OUTROS	0	0	0	2	2	2	1	3	2
Total	155	177	201	128	79	78	181	195	151

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	24	21	19	16	14	12	12	11	12
RURAL / FINANCIAMENTO	2.994	3.149	3.234	3.197	3.167	3.132	3.145	3.140	3.139
⁽²⁾ OFFBOOK	18	7	3	3	3	2	0	0	1
WHOLESALE	37	30	20	21	21	21	6	6	11
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	3.074	3.207	3.277	3.237	3.205	3.167	3.163	3.157	3.163

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	2.129	1.752	1.648	2.036	2.453	2.720	2.072	2.064	2.285
⁽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	2.129	1.752	1.648	2.036	2.453	2.720	2.072	2.064	2.285

⁽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 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	1.061	1.005	960	1.017	1.051	1.015	912	994	974
OUTROS	82	105	120	72	86	118	55	266	147
Total	1.143	1.110	1.080	1.088	1.138	1.133	968	1.260	1.121
Bruto de Provisões	119	123	82	61	74	68	60	67	65
% Reserva	10,5%	11,1%	7,6%	5,6%	6,5%	6,0%	6,2%	5,3%	5,8%
Fluxo para Prejuízo	1,8	6,0	12,5	2,5	0,0	0,0	2,8	0,0	0,9

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	27	24	21	19	16	14	13	12	13
RURAL / FINANCIAMENTO	839	857	885	907	923	925	983	993	967
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	651	594	549	627	662	604	560	628	597
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.517	1.475	1.455	1.553	1.602	1.543	1.557	1.633	1.578
Bruto de Provisões	130	119	116	109	106	97	97	101	99
% Reserva	8,6%	8,1%	7,9%	7,0%	6,6%	6,3%	6,3%	6,2%	6,3%
Fluxo para Prejuízo	5,6	5,9	3,3	3,2	3,9	1,8	1,0	1,9	1,6

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	4.064	3.898	3.915	4.295	4.702	4.950	4.289	4.281	4.507
⁽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	4.064	3.898	3.915	4.295	4.702	4.950	4.289	4.281	4.507
Bruto de Provisões	134	116	127	126	119	115	105	109	109
% Reserva	3,3%	3,0%	3,2%	2,9%	2,5%	2,3%	2,4%	2,5%	2,4%
Fluxo para Prejuízo	0,8	2,6	1,6	7,9	6,5	0,2	3,3	0,7	1,4

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Pessoa Física									
BRL M	AVG 1Q17	AVG 2Q17	AVG 3Q17	AVG 4Q17	AVG 1Q18	abr/18	mai/18	jun/18	AVG 2Q18
ARRENDAMENTO	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,0	0,1
RURAL / FINANCIAMENTO	442,7	378,9	318,2	263,8	216,2	190,4	179,0	166,6	178,7
⁽²⁾ OFFBOOK	41,6	26,4	13,7	10,7	9,8	8,0	2,7	2,5	4,4
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	484	405	332	275	226	198	182	169	183
Bruto de Provisões	38	38	35	29	21	16	15	12	14
% Reserva	7,9%	9,5%	10,5%	10,4%	9,2%	8,2%	8,2%	7,2%	7,9%
Fluxo para Prejuízo	2,7	1,7	1,3	1,9	2,3	1,4	0,5	2,0	1,3

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças