

Circular 3678/2013 – Aspectos Quantitativos

Data Base – Junho/19

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

	4º T/2015	4º T/2016	4º T 2017	4º T 2018	2º T 2019
Patrimônio de referência nível I	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.314.885	1.352.345
Capital principal	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.314.885	1.352.345
Patrimônio Líquido	1.207.702	1.198.105	1.373.842	1.318.229	1.355.447
Ajustes prudenciais, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	-7.744,64	-22.265,92	-6.716,04	-3.343,78	-3.102,33
Redução dos ativos diferidos, conforme Resolução nº 4.192/13 do CMN	-2.464	-2.030	0	0	0
Redução dos ganhos/perdas de ajustes a valor de mercado em DPV e derivativos, conforme Resolução nº 4.192/13 do	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	0,00
Patrimônio de referência (a)	1.197.493	1.173.809	1.367.126	1.314.885	1.352.345
Risco de crédito	6.259.805	6.584.770	7.158.076	7.952.257	7.759.992
Risco de mercado	31.004	30.292	29.245	37.412	32.417
Risco operacional	560.721	608.984	725.898	815.869	900.876
Ativo ponderado pelo risco - RWA (b) (4)	6.851.530	7.224.046	7.913.219	8.805.538	8.693.286
Patrimônio de referência exigido (RWA)	6.820.526	7.193.754	7.883.974	8.768.126	8.660.868
Índice da Basileia	17,56%	16,32%	17,34%	15,00%	15,61%
Índice de Basileia Amplo (inclui RBAN)	16,86%	16,25%	17,27%	14,92%	15,54%

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 2019, o Índice de Alavancagem do Banco CNH Industrial foi de 15,38%

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	9.724.083
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	5.817
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	755.657
7	Outros ajustes	-
8	Exposição Total	10.485.556

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	8.470.804
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	24.725
3	Total das exposições contabilizadas no BP	8.495.529
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos		
4	Valor de reposição em operações com derivativos.	3.102
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	1.023
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	4.125
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	141.904
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)	141.904
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	897.517
19	Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial	897.517
Capital e Exposição Total		
20	Nível I	1.352.345
21	Exposição Total	8.790.132
Razão de Alavancagem (RA)		
22	Razão de Alavancagem de Basileia III	15,38%

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 2,50% para o período 01/01 a 31/12/2019, 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	4º T/2018	2º T/2019
ACP _{Contracíclico}	44.960,96	98.549,68	164.402,36	216.521,71
ACP _{Conservação}	44.960,96	98.549,68	164.402,36	216.521,71
ACP _{Sistêmico}	0	0	0	0

4. R_{BAN} – Evolução

Descrição	Dez/15	Dez/16	Dez/17	Dez/18	Jun/19
	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)	Limite (\$)
R_{BAN}	49.323,15	46.834,59	53.121,98	52.729,14	54.217,87

O limite 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/2015	Dez/2016	Dez/2017	Dez/2018	Jun/2019
Valor Nocial	141.026	339.834	209.194	375.759	554.000
Valor MtM	(2.303)	3.222	2.823	10.009	20.943

5.2 Instrumento: Operação Compromissada – em R\$ mil

Descrição	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Dez/2018	Jun/2019
Valor Nocial	674.280	240.841	245.807	360.977	141.904

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

6.1 Vendidas

Descrição	Dez/2015	Dez/2016	Dez/2017	Dez/2018	Jun/2019
Sem contraparte central	141.026	339.834	209.194	375.759	554.000

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 teve pequena variação de 1 ponto percentual para mais em Retail (de 8% para 9%) e de 3 pontos percentuais para menos em Wholesale (de 42% para 39%).

Os financiamentos dentro do segmento Wholesale estão diretamente ligados à estratégia de distribuição de Concessionários da Fábrica no território brasileiro.

Atualmente, temos 155 Revendas agrupadas em 134 conglomerados operando com esta linha, distribuindo os produtos Case, New Holland, Iveco e Powertrain no Brasil.

Um importante mitigador de risco é o nível de cobertura da carteira Wholesale por garantias, atualmente com 54,77%, dos quais: 36,04% por hipoteca e 18,73% por outras garantias (Fiança Bancária, CDB's e fundo de risco).

TABELA 1

BRL M	10 Maiores Clientes (1)								
	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
Total Retail (a)	5.954	5.817	5.990	6.453	6.903	7.249	6.496	6.601	6.782
10 Maiores Retail (b)	292	358	522	520	548	595	612	661	623
% (b/a)	5%	6%	9%	8%	8%	8%	9%	10%	9%
Total Wholesale (c)	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998
10 Maiores Wholesale(d)	711	615	633	768	884	790	746	794	777
% d/c	41%	39%	38%	39%	42%	39%	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 uma variação de 2 pontos percentuais para mais (de 19% para 21%) e permaneceu estável para Wholesale em 99%.

Na carteira de Wholesale estamos analisando aproximadamente 75% do total de clientes, ou seja, 100 entre 134 conglomerados.

TABELA 2

100 Maiores Clientes (1)									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
Total Retail (a)	5.954	5.817	5.990	6.453	6.903	7.249	6.496	6.601	6.782
100 Maiores Retail (b)	890	954	1.126	1.202	1.308	1.427	1.367	1.455	1.416
% b/a	15%	16%	19%	19%	19%	20%	21%	22%	21%
Total Wholesale (c)	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998
100 Maiores Wholesale (d)	1.683	1.541	1.658	1.930	2.102	2.002	1.892	2.048	1.981
% d/c	98%	98%	98%	99%	99%	100%	99%	99%	99%

(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/19, a inadimplência total acima de 90 dias fechou em 3,1% (considerando arrasto por grupo econômico), apresentando piora de 0,2p.p em relação à Março/19.

TABELA 3

Saldo por Faixa de Atraso									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	7.475	7.094	7.356	8.018	8.679	8.873	7.656	8.072	8.200
015-060 DPD	76	209	127	150	58	110	471	320	300
061-090 DPD	16	12	72	86	15	13	23	17	17
091-180 DPD	40	28	90	107	189	17	19	32	23
181-360 DPD	58	40	28	43	88	244	232	227	234
360+ DPD	3	5	6	4	3	2	6	6	5
Total	7.668	7.388	7.679	8.408	9.032	9.258	8.407	8.674	8.780
Bruto de Provisões	320	288	300	352	483	492	482	473	482
% Reserva	4,2%	3,9%	3,9%	4,2%	5,3%	5,3%	5,7%	5,5%	5,5%
Saldo em Prejuízo	507	497	469	472	492	496	501	503	500
Fluxo para Prejuízo	12,8	5,2	4,1	11,4	10,6	8,4	12,2	5,5	8,7

TABELA 4

Saldo por Produto									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	16	13	11	9	8	7	6	5	6
RURAL / FINANCIAMENTO	5.842	5.653	5.663	6.150	6.630	6.974	6.242	6.265	6.493
⁽²⁾ OFFBOOK	10	4	2	2	2	1	1	1	1
WHOLESALE	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998
OUTROS	86	147	314	292	264	268	247	330	282
Total	7.668	7.388	7.679	8.408	9.032	9.258	8.407	8.674	8.780

⁽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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
AA	927	878	1.160	1.211	1.302	1.289	1.079	1.116	1.161
A	2.562	2.412	2.371	2.795	2.965	3.057	2.740	2.946	2.914
B	1.749	1.910	1.902	1.865	2.126	2.276	2.076	2.119	2.157
C	1.326	1.216	1.251	1.294	1.414	1.341	1.219	1.403	1.321
D	873	781	793	932	816	890	879	662	810
E	56	42	46	106	69	90	94	111	99
F	39	28	27	86	24	18	29	17	22
G	31	23	17	19	91	30	29	40	33
H	105	99	113	99	227	267	260	259	262
Total	7.668	7.388	7.679	8.408	9.032	9.258	8.407	8.674	8.780
PDD%ASSETS	4%	4%	4%	4%	5%	5%	6%	5%	5%

TABELA 6

Saldo de PDD por Classificação de Risco									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
AA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A	13	12	12	14	15	15	14	15	15
B	17	19	19	19	21	23	21	21	22
C	40	36	38	39	42	40	37	42	40
D	87	78	79	93	82	89	88	66	81
E	17	13	14	32	21	27	28	33	30
F	20	14	13	43	12	9	15	9	11
G	21	16	12	14	63	21	20	28	23
H	105	99	113	99	227	267	260	259	262
Total	320	288	300	352	483	492	482	473	482

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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
FPR 20%	4,3	2,3	0,2	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 35%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 50%	5	2	2	2	0	0	0	0	0
FPR 75%	4.262	4.126	4.097	4.370	4.611	4.760	4.294	4.287	4.447
FPR 85%	373	289	374	430	547	605	591	610	602
FPR 100%	3.023	2.969	3.206	3.606	3.874	3.894	3.522	3.777	3.731
Total	7.668	7.388	7.679	8.408	9.032	9.258	8.407	8.674	8.780

TABELA 8

FPR - Saldo Ponderado									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
FPR 20%	0,9	0,5	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 35%	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
FPR 50%	3	1	1	1	0	0	0	0	0
FPR 75%	3.197	3.094	3.073	3.278	3.458	3.570	3.221	3.215	3.335
FPR 85%	317	246	318	366	465	514	502	518	512
FPR 100%	3.022	2.968	3.205	3.605	3.873	3.893	3.521	3.777	3.731
Total	6.539	6.309	6.596	7.250	7.797	7.977	7.244	7.511	7.577

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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
PR - Paraná	1.325	1.234	1.229	1.323	1.407	1.473	1.229	1.245	1.316
MT - Mato Grosso	1.081	1.012	1.019	1.116	1.203	1.245	1.072	1.084	1.134
RS - Rio Grande do Sul	807	803	755	814	878	928	887	813	876
MG - Minas Gerais	510	582	754	766	790	823	772	861	819
SP - São Paulo	544	559	593	633	687	745	722	753	740
SC - Santa Catarina	355	363	391	434	466	500	489	497	496
MS - Mato Grosso do Sul	358	323	320	334	355	361	302	304	322
GO - Goiás	282	259	259	297	323	327	273	273	291
Outros	691	682	670	737	795	847	749	770	789
Total	5.954	5.817	5.990	6.453	6.903	7.249	6.496	6.601	6.782

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Retail									
UF	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
PR - Paraná	22%	21%	21%	20%	20%	20%	19%	19%	19%
MT - Mato Grosso	18%	17%	17%	17%	17%	17%	16%	16%	17%
RS - Rio Grande do Sul	14%	14%	13%	13%	13%	13%	14%	12%	13%
MG - Minas Gerais	9%	10%	13%	12%	11%	11%	12%	13%	12%
SP - São Paulo	9%	10%	10%	10%	10%	10%	11%	11%	11%
SC - Santa Catarina	6%	6%	7%	7%	7%	7%	8%	8%	7%
MS - Mato Grosso do Sul	6%	6%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
GO - Goiás	5%	4%	4%	5%	5%	5%	4%	4%	4%
Outros	12%	12%	11%	11%	12%	12%	12%	12%	12%
Total	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

TABELA 10

Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
SP - São Paulo	411	374	359	413	384	380	492	344	405
PR - Paraná	230	195	214	269	286	308	255	318	294
RS - Rio Grande do Sul	208	180	188	212	241	215	183	165	188
MT - Mato Grosso	214	187	239	308	315	225	194	237	219
MG - Minas Gerais	101	129	132	138	176	203	174	212	196
SC - Santa Catarina	92	95	99	101	130	234	195	196	208
Outros	457	413	457	515	597	445	419	601	488
Total	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998

% Saldo Contábil por Unidade da Federação - Wholesale									
UF	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
SP - São Paulo	24%	24%	21%	21%	18%	19%	26%	17%	20%
PR - Paraná	13%	12%	13%	14%	13%	15%	13%	15%	15%
RS - Rio Grande do Sul	12%	11%	11%	11%	11%	11%	10%	8%	9%
MT - Mato Grosso	13%	12%	14%	16%	15%	11%	10%	11%	11%
MG - Minas Gerais	6%	8%	8%	7%	8%	10%	9%	10%	10%
SC - Santa Catarina	5%	6%	6%	5%	6%	12%	10%	9%	10%
Outros	27%	26%	27%	26%	28%	22%	22%	29%	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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
SUL	2.487	2.399	2.375	2.571	2.751	2.902	2.606	2.556	2.688
SUDESTE	1.122	1.209	1.416	1.478	1.577	1.670	1.595	1.717	1.661
CENTRO-OESTE	1.750	1.622	1.625	1.773	1.908	1.960	1.670	1.686	1.772
NORDESTE	440	431	415	458	485	512	452	461	475
NORTE	154	156	160	174	183	205	173	182	187
Total	5.954	5.817	5.990	6.453	6.903	7.249	6.496	6.601	6.782

Regiões Geográficas do Brasil Wholesale									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
SUL	530	469	501	582	657	756	633	679	689
SUDESTE	538	532	520	588	608	637	750	636	674
CENTRO-OESTE	409	361	433	542	541	374	323	472	389
NORDESTE	159	121	136	149	221	165	130	188	161
NORTE	77	88	98	94	101	78	76	98	84
Total	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998

Distribuição da Carteira por Setor Econômico

Setor Econômico									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
COMERCIO	1.138	1.121	1.375	1.540	1.659	1.644	1.556	1.770	1.657
SERVICOS	1.602	1.578	1.666	1.843	1.949	1.977	1.960	2.027	1.988
RURAL	4.702	4.507	4.480	4.885	5.296	5.514	4.770	4.757	5.014
INDUSTRIA	0	0	11	27	40	49	55	60	55
PESSOA FISICA	226	183	147	114	89	74	67	60	67
Total	7.668	7.388	7.679	8.408	9.032	9.258	8.407	8.674	8.780
Fluxo para Prejuízo	12,8	5,2	4,1	11,4	10,6	8,4	12,2	5,5	8,7

Setor Econômico Retail									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
COMERCIO	86	147	329	338	339	378	350	441	390
SERVICOS	939	981	1.024	1.090	1.139	1.234	1.254	1.283	1.257
RURAL	4.702	4.507	4.480	4.885	5.296	5.514	4.770	4.757	5.014
INDUSTRIA	0	0	11	27	40	49	55	60	55
PESSOA FISICA	226	183	147	114	89	74	67	60	67
Total	5.954	5.817	5.990	6.453	6.903	7.249	6.496	6.601	6.782
Fluxo para Prejuízo	12,8	4,3	3,4	8,8	9,9	5,6	11,9	5,5	7,7

Setor Econômico Wholesale									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
COMERCIO	1.051	974	1.046	1.202	1.319	1.266	1.206	1.330	1.267
SERVICOS	662	597	642	753	809	743	706	744	731
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	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,9	0,7	2,6	0,7	2,8	0,3	0,0	1,0

Distribuição da Carteira por Prazo a decorrer

Prazo a Decorrer Retail									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
0-6 meses	239	240	368	408	427	430	330	403	388
6 meses até 1 ano	79	140	195	149	97	84	180	192	152
Acima de 1 ano até 5 anos	3.183	3.152	3.195	3.272	3.356	3.489	4.143	4.238	3.957
Acima de 5 anos	2.453	2.285	2.232	2.624	3.024	3.247	1.842	1.767	2.285
Total	5.954	5.817	5.990	6.453	6.903	7.249	6.496	6.601	6.782

Prazo a Decorrer Wholesale									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
0-6 meses	1.692	1.549	1.665	1.955	2.129	2.008	1.904	2.066	1.993
6 meses até 1 ano	0	11	17	0	0	0	7	8	5
Acima de 1 ano até 5 anos	21	11	6	0	0	0	0	0	0
Acima de 5 anos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.714	1.571	1.688	1.955	2.129	2.009	1.911	2.074	1.998

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentada por regiões geográficas

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sul									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	2.446	2.320	2.275	2.516	2.712	2.854	2.431	2.441	2.576
015-060 DPD	15	63	40	17	17	27	155	95	93
061-090 DPD	4	3	26	4	3	4	2	7	5
091-180 DPD	8	4	26	20	5	5	6	3	5
181-360 DPD	14	8	4	12	14	11	9	6	9
360+ DPD	1	2	3	2	0	1	2	2	2
Total	2.487	2.399	2.375	2.571	2.751	2.902	2.606	2.556	2.688
Bruto de Provisões	69,8	60,3	64,6	63,7	64,0	63,7	63,6	59,4	62,2
% Reserva	2,8%	2,5%	2,7%	2,5%	2,3%	2,2%	2,4%	2,3%	2,3%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Sudeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	1.081	1.152	1.342	1.236	1.324	1.398	1.274	1.429	1.367
015-060 DPD	20	40	36	92	16	45	82	49	59
061-090 DPD	4	3	13	75	2	2	15	3	7
091-180 DPD	10	6	17	62	177	4	4	16	8
181-360 DPD	6	7	7	11	56	221	219	217	219
360+ DPD	1	2	1	2	2	1	2	2	2
Total	1.122	1.209	1.416	1.478	1.577	1.670	1.595	1.717	1.661
Bruto de Provisões	47,7	48,3	58,0	119,3	247,4	259,4	260,7	262,0	260,7
% Reserva	4,2%	4,0%	4,1%	8,1%	15,7%	15,5%	16,3%	15,3%	15,7%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	1.729	1.557	1.565	1.739	1.895	1.941	1.505	1.583	1.676
015-060 DPD	6	58	8	10	3	12	160	97	90
061-090 DPD	2	1	21	1	2	1	2	3	2
091-180 DPD	3	2	28	15	2	1	0	1	1
181-360 DPD	9	3	1	7	7	5	1	1	2
360+ DPD	0	1	1	0	0	0	1	1	1
Total	1.750	1.622	1.625	1.773	1.908	1.960	1.670	1.686	1.772
Bruto de Provisões	67,9	60,0	60,2	53,9	61,3	60,5	55,4	59,1	58,3
% Reserva	3,9%	3,7%	3,7%	3,0%	3,2%	3,1%	3,3%	3,5%	3,3%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Nordeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	416	387	380	430	461	480	385	401	422
015-060 DPD	7	31	12	10	10	15	53	45	38
061-090 DPD	3	3	7	5	2	4	3	2	3
091-180 DPD	6	4	11	6	4	6	7	9	8
181-360 DPD	7	6	3	6	6	7	2	2	4
360+ DPD	1	1	1	1	0	0	1	0	0
Total	440	431	415	458	485	512	452	461	475
Bruto de Provisões	33,1	30,2	25,9	25,8	26,3	26,5	22,8	23,4	24,2
% Reserva	7,5%	7,0%	6,2%	5,6%	5,4%	5,2%	5,1%	5,1%	5,1%

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Região Norte									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	145	141	146	164	178	195	152	169	172
015-060 DPD	4	9	4	4	2	9	19	11	13
061-090 DPD	1	2	3	1	0	0	1	1	0
091-180 DPD	2	3	5	2	1	1	0	1	1
181-360 DPD	2	1	2	3	1	0	1	1	1
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	154	156	160	174	183	205	173	182	187
Bruto de Provisões	7,8	8,1	9,4	8,8	7,3	8,2	7,5	7,1	7,6
% Reserva	5,1%	5,2%	5,9%	5,0%	4,0%	4,0%	4,3%	3,9%	4,1%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sul									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	502	458	470	580	653	756	632	671	686
015-060 DPD	15	0	21	0	3	0	0	8	3
061-090 DPD	2	0	0	1	0	0	0	0	0
091-180 DPD	11	2	0	1	1	0	0	0	0
181-360 DPD	0	9	10	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	530	469	501	582	657	756	633	679	689
Bruto de Provisões	27,3	26,2	30,6	30,2	23,7	28,2	20,1	19,2	22,5
% Reserva	5,2%	5,6%	6,1%	5,2%	3,6%	3,7%	3,2%	2,8%	3,3%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Sudeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	538	532	520	588	608	636	749	630	672
015-060 DPD	0	0	0	0	0	0	1	6	2
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	538	532	520	588	608	637	750	636	674
Bruto de Provisões	20,3	18,4	16,5	19,3	20,6	21,4	32,2	20,4	24,7
% Reserva	3,8%	3,5%	3,2%	3,3%	3,4%	3,4%	4,3%	3,2%	3,7%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Centro-Oeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	406	361	433	542	541	372	321	470	388
015-060 DPD	3	0	0	0	1	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	1	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	2	1	1
181-360 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	409	361	433	542	541	374	323	472	389
Bruto de Provisões	15,6	13,2	14,2	16,3	15,3	13,9	11,5	12,1	12,5
% Reserva	3,8%	3,6%	3,3%	3,0%	2,8%	3,7%	3,6%	2,6%	3,2%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Nordeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	134	103	127	146	218	164	130	180	158
015-060 DPD	6	4	5	0	0	0	0	7	3
061-090 DPD	0	0	1	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	0	8	3	0	0	1	0	0	0
181-360 DPD	20	6	0	4	3	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	159	121	136	149	221	165	130	188	161
Bruto de Provisões	26,1	16,9	16,1	10,4	11,9	6,9	4,6	6,7	6,0
% Reserva	16,4%	14,0%	11,9%	6,9%	5,4%	4,2%	3,5%	3,6%	3,8%

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Região Norte									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	76	82	97	78	89	76	76	97	83
015-060 DPD	0	5	1	17	6	2	0	1	1
061-090 DPD	0	0	0	0	6	0	0	0	0
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
181-360 DPD	1	1	0	0	0	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	77	88	98	94	101	78	76	98	84
Bruto de Provisões	4,8	6,2	4,0	4,3	4,9	3,0	3,8	4,1	3,6
% Reserva	6,3%	7,1%	4,1%	4,5%	4,8%	3,8%	5,1%	4,1%	4,3%

Distribuição da Carteira por faixa de atraso segmentado por setor econômico

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Comércio									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	75	139	307	135	121	147	115	214	159
015-060 DPD	5	2	14	84	3	15	10	1	9
061-090 DPD	2	1	2	73	1	0	10	1	3
091-180 DPD	3	3	2	44	171	2	1	10	4
181-360 DPD	0	2	3	2	44	214	214	214	214
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	86	147	329	338	339	378	350	441	390
Bruto de Provisões	3	5	10	69	197	221	222	223	222
% Reserva	3,8%	3,6%	2,9%	20,4%	58,0%	58,6%	63,3%	50,6%	57,0%
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,0	0,1	0,5	0,4	0,0	0,0	0,0	0,0

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Serviços									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	873	907	931	1.019	1.075	1.145	1.161	1.222	1.176
015-060 DPD	34	44	51	34	37	62	62	30	51
061-090 DPD	7	7	12	6	5	9	8	8	8
091-180 DPD	15	10	18	18	10	11	14	15	13
181-360 DPD	9	11	9	11	9	5	8	7	7
360+ DPD	2	2	2	2	2	2	1	1	1
Total	939	981	1.024	1.090	1.139	1.234	1.254	1.283	1.257
Bruto de Provisões	83	78	79	73	71	70	72	73	72
% Reserva	8,8%	7,9%	7,7%	6,7%	6,3%	5,7%	5,7%	5,7%	5,7%
Fluxo para Prejuízo	3,9	1,6	2,1	3,4	5,5	4,1	1,0	1,7	2,3

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Rural									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	4.668	4.347	4.330	4.803	5.255	5.465	4.364	4.475	4.768
015-060 DPD	3	145	27	9	4	22	388	263	224
061-090 DPD	3	2	54	5	2	1	4	6	4
091-180 DPD	6	2	62	40	6	3	1	4	3
181-360 DPD	21	8	3	24	28	23	8	5	12
360+ DPD	1	3	4	3	1	0	4	5	3
Total	4.702	4.507	4.480	4.885	5.296	5.514	4.770	4.757	5.014
Bruto de Provisões	119	109	118	121	129	120	110	110	113
% Reserva	2,5%	2,4%	2,6%	2,5%	2,4%	2,2%	2,3%	2,3%	2,3%
Fluxo para Prejuízo	6,5	1,4	0,7	4,3	3,8	0,8	10,7	3,0	4,8

Saldo por Faixa de Atraso - Retail - Setor Indústria ⁽³⁾									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	0	0	10	26	39	47	51	58	52
015-060 DPD	0	0	0	0	1	2	3	1	2
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	1	1	1
091-180 DPD	0	0	0	0	0	0	0	1	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	11	27	40	49	55	60	55
Bruto de Provisões	0	0	0	1	1	1	1	1	1
% Reserva	0,0%	0,0%	2,3%	2,7%	1,8%	1,5%	1,5%	1,9%	1,6%
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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	202	164	130	102	80	64	57	55	58
015-060 DPD	10	9	8	6	3	6	6	3	5
061-090 DPD	2	2	2	1	1	1	0	1	1
091-180 DPD	5	4	4	3	2	1	1	1	1
181-360 DPD	7	3	3	2	3	2	2	1	1
360+ DPD	0	1	0	0	0	0	0	0	0
Total	226	183	147	114	89	74	67	60	67
Bruto de Provisões	21	14	11	8	8	6	5	4	5
% Reserva	9,2%	7,9%	7,5%	7,3%	8,8%	7,7%	7,9%	7,2%	7,6%
Fluxo para Prejuízo	2,3	1,3	0,5	0,6	0,3	0,7	0,2	0,9	0,6

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Comércio									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	1.013	940	1.025	1.180	1.299	1.262	1.203	1.304	1.256
015-060 DPD	7	9	7	17	10	2	1	23	9
061-090 DPD	2	0	1	1	6	1	0	1	1
091-180 DPD	9	10	3	1	1	1	2	2	1
181-360 DPD	20	15	10	4	4	0	0	0	0
360+ DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.051	974	1.046	1.202	1.319	1.266	1.206	1.330	1.267
Bruto de Provisões	71	60	64	58	54	46	46	42	45
% Reserva	6,7%	6,1%	6,1%	4,9%	4,1%	3,7%	3,8%	3,2%	3,5%
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,9	0,7	2,6	0,7	2,8	0,3	0,0	1,0

Saldo por Faixa de Atraso - Wholesale - Setor Serviços									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
000-014 DPD	644	597	623	753	809	743	706	744	731
015-060 DPD	17	0	19	0	0	0	0	0	0
061-090 DPD	0	0	0	0	0	0	0	0	0
091-180 DPD	2	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	662	597	642	753	809	743	706	744	731
Bruto de Provisões	23	21	18	22	23	27	26	20	25
% Reserva	3,5%	3,5%	2,8%	2,9%	2,8%	3,6%	3,7%	2,8%	3,4%
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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	4	3	3	2	2	2	1	1	1
RURAL / FINANCIAMENTO	2.463	2.379	2.357	2.556	2.739	2.891	2.600	2.548	2.680
⁽²⁾ OFFBOOK	6	3	1	1	1	1	0	0	1
WHOLESALE	530	469	501	582	657	756	633	679	689
OUTROS	13	14	13	11	9	8	4	6	6
Total	3.017	2.868	2.876	3.153	3.408	3.658	3.238	3.235	3.377

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Sudeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	10	8	7	6	5	4	4	3	4
RURAL / FINANCIAMENTO	1.087	1.098	1.147	1.231	1.332	1.424	1.360	1.397	1.394
⁽²⁾ OFFBOOK	1	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	538	532	520	588	608	637	750	636	674
OUTROS	25	103	263	241	241	242	231	316	263
Total	1.661	1.741	1.936	2.066	2.185	2.307	2.345	2.353	2.335

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Centro Oeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	1	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	1.730	1.610	1.609	1.751	1.900	1.948	1.661	1.683	1.764
⁽²⁾ OFFBOOK	3	2	1	1	0	0	0	0	0
WHOLESALE	409	361	433	542	541	374	323	472	389
OUTROS	18	10	15	21	7	12	9	3	8
Total	2.160	1.983	2.058	2.314	2.450	2.334	1.993	2.157	2.161

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Nordeste									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	1	1	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	410	414	398	442	479	507	448	456	470
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	159	121	136	149	221	165	130	188	161
OUTROS	28	16	16	15	5	5	3	4	4
Total	598	552	551	607	706	677	582	648	636

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Região Norte									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	1	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	151	152	151	170	180	204	172	180	185
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	77	88	98	94	101	78	76	98	84
OUTROS	3	3	8	4	2	1	1	1	1
Total	232	243	258	268	283	283	249	280	271

⁽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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19	
ARRENDAMENTO	1	1	0	0	5	7	0	1	3	
RURAL / FINANCIAMENTO	148	92	55	115	157	156	84	73	104	
⁽²⁾ OFFBOOK	7	2	1	2	2	1	1	1	1	
WHOLESALE	1.692	1.549	1.665	1.955	2.129	2.008	1.904	2.066	1.993	
OUTROS	84	145	312	291	264	266	245	329	280	
Total	1.931	1.789	2.033	2.363	2.556	2.438	2.234	2.469	2.380	

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: acima de 6 meses até 1 ano										
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19	
ARRENDAMENTO	1	1	1	1	1	0	3	2	2	
RURAL / FINANCIAMENTO	75	136	190	146	95	82	176	189	149	
⁽²⁾ OFFBOOK	0	1	2	0	0	0	0	0	0	
WHOLESALE	0	11	17	0	0	0	7	8	5	
OUTROS	2	2	2	1	1	2	2	1	2	
Total	79	151	213	149	97	85	187	200	157	

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 1 ano até 5 anos										
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19	
ARRENDAMENTO	14	12	10	8	2	0	3	3	2	
RURAL / FINANCIAMENTO	3.167	3.139	3.185	3.264	3.354	3.489	4.141	4.235	3.955	
⁽²⁾ OFFBOOK	3	1	0	0	0	0	0	0	0	
WHOLESALE	21	11	6	0	0	0	0	0	0	
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total	3.205	3.163	3.200	3.272	3.356	3.489	4.143	4.238	3.957	

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Prazo a Decorrer: Acima de 5 anos										
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19	
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RURAL / FINANCIAMENTO	2.453	2.285	2.232	2.624	3.024	3.247	1.842	1.767	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	2.453	2.285	2.232	2.624	3.024	3.247	1.842	1.767	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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19	
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	15	46	75	110	103	111	108	
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
WHOLESALE	1.051	974	1.046	1.202	1.319	1.266	1.206	1.330	1.267	
OUTROS	86	147	314	292	264	268	247	330	282	
Total	1.138	1.121	1.375	1.540	1.659	1.644	1.556	1.770	1.657	
Bruto de Provisões	74	65	73	127	251	268	268	265	267	
% Reserva	6,5%	5,8%	5,3%	8,3%	15,1%	16,3%	17,2%	15,0%	16,1%	
Fluxo para Prejuízo	0,0	0,9	0,8	3,1	1,1	2,8	0,3	0,0	1,0	

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Serviços									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	16	13	11	9	7	6	6	5	6
RURAL / FINANCIAMENTO	923	967	1.013	1.081	1.132	1.228	1.248	1.278	1.251
⁽²⁾ OFFBOOK	0	0	0	0	0	0	0	0	0
WHOLESALE	662	597	642	753	809	743	706	744	731
OUTROS	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	1.602	1.578	1.666	1.843	1.949	1.977	1.960	2.027	1.988
Bruto de Provisões	106	99	97	95	94	97	98	93	96
% Reserva	6,6%	6,3%	5,8%	5,1%	4,8%	4,9%	5,0%	4,6%	4,8%
Fluxo para Prejuízo	3,9	1,6	2,1	3,4	5,5	4,1	1,0	1,7	2,3

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Rural									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	4.702	4.507	4.480	4.885	5.296	5.514	4.770	4.757	5.014
⁽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	4.702	4.507	4.480	4.885	5.296	5.514	4.770	4.757	5.014
Bruto de Provisões	119	109	118	121	129	120	110	110	113
% Reserva	2,5%	2,4%	2,6%	2,5%	2,4%	2,2%	2,3%	2,3%	2,3%
Fluxo para Prejuízo	6,5	1,4	0,7	4,3	3,8	0,8	10,7	3,0	4,8

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças

Saldo por Produto - Setor Economico Indústria ⁽³⁾									
BRL M	AVG 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RURAL / FINANCIAMENTO	0	0	11	27	40	49	55	60	55
⁽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	11	27	40	49	55	60	55
Bruto de Provisões	0	0	0	1	1	1	1	1	1
% Reserva	0,0%	0,0%	2,3%	2,7%	1,8%	1,5%	1,5%	1,9%	1,6%
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 1Q18	AVG 2Q18	AVG 3Q18	AVG 4Q18	AVG 1Q19	abr/19	mai/19	jun/19	AVG 2Q19
ARRENDAMENTO	0,1	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
RURAL / FINANCIAMENTO	216,2	178,7	144,6	111,8	87,1	72,7	66,1	59,2	66,0
⁽²⁾ OFFBOOK	9,8	4,4	2,4	1,9	1,6	1,1	0,7	0,6	0,8
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	226	183	147	114	89	74	67	60	67
Bruto de Provisões	21	14	11	8	8	6	5	4	5
% Reserva	9,2%	7,9%	7,5%	7,3%	8,8%	7,7%	7,9%	7,2%	7,6%
Fluxo para Prejuízo	2,3	1,3	0,5	0,6	0,3	0,7	0,2	0,9	0,6

⁽²⁾ Inclui Avais e Fianças