

INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES - CIRCULAR BACEN Nº 3.678/13

1 - INDICADORES DE BASILEIA (em milhares de reais)			
	set/17	jun/18	set/18
Patrimônio de Referência Nível I	4.179.722	4.656.683	4.807.868
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-
Exclusões	-	-	-
Patrimônio de Referência (PR)	4.179.722	4.656.683	4.807.868
Margem	3.448.267	3.917.096	4.084.151
Risco de Crédito (RWA CPAD)	3.310.593	3.640.776	3.695.069
FPR de 20%	85.441	88.023	150.157
FPR de 50%	552.259	528.077	536.620
FPR de 75%	1.201.238	1.194.890	1.097.607
FPR de 100%	1.471.655	1.829.786	1.910.686
Risco de Mercado (RWA MPAD)	1.931	1.455	1.124
RWA CAM	1.931	1.455	1.124
Risco Operacional (RWA OPAD)	4.595.088	4.932.682	4.694.723
Montante RWA	7.907.613	8.574.912	8.390.916
Valor Total da Parcela RBAN (Carteira Banking)	210	1.429	1.269
Índice de Basileia (IB)	52,86%	54,31%	57,30%
Índice de Nível I (IN1)	52,86%	54,31%	57,30%
Índice de Capital Principal (ICP)	52,86%	54,31%	57,30%
Índice de Basileia Amplo (inclui Carteira Banking)	52,86%	54,31%	57,30%

2 - TOTAL DAS EXPOSIÇÕES DE RISCO DE CRÉDITO E VALOR MÉDIO DAS EXPOSIÇÕES (em milhares de reais)			
Modalidade	set/17	jun/18	set/18
Operações Compromissadas	425.844	438.354	745.562
Depósitos Interfinanceiros	1.104.518	1.056.154	1.073.240
Operações de Crédito	1.618.141	1.732.181	1.598.950
Outros	1.613.847	1.872.144	1.964.833
TOTAL DE EXPOSIÇÕES	4.762.351	5.098.833	5.382.585
Média do Trimestre	4.785.213	5.003.883	5.294.947

3 - PARTICIPAÇÃO DOS 10 EXPOSIÇÕES EM RELAÇÃO AO TOTAL DE OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO (em milhares de reais)						
	set/17		jun/18		set/18	
10 Maiores	70.492	3,29%	172.996	7,63%	169.374	7,86%

4 - EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO DAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO NO PAÍS, SEGREGADO POR REGIÃO GEOGRÁFICA (em milhares de reais)			
Região Geográfica	set/17	jun/18	set/18
Nordeste	487.439	492.864	476.123
Sudeste	1.066.189	1.173.530	1.106.713
Centro-Oeste	146.241	151.591	145.596
Sul	283.921	283.736	267.994
Norte	157.740	164.654	156.451
Região não informada	2.180	1.859	1.684
TOTAL	2.143.710	2.268.234	2.154.561

5 - EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO DAS OPERAÇÕES COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO NO PAÍS, SEGREGADO POR SETOR ECONOMICO (em milhares de reais)

	set/17	jun/18	set/18
Pessoa Jurídica	81.651	176.597	168.814
Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura	-	23	66
Indústrias de Transformação	32.980	17.891	12.093
Construção	6.834	1.574	1.574
Serviços Industriais de Utilidade Pública	-	-	-
Indústrias Extrativas	-	-	-
Comércio, Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	6.021	3.980	2.213
Administração Pública, Defesa e Seguridade Social	1.000	1.000	-
Transporte, Armazenagem e Correio	5.645	2.614	1.929
Outros	29.171	149.515	150.940
Pessoa Física - Outros	2.062.059	2.091.637	1.985.747
TOTAL	2.143.710	2.268.234	2.154.561

6 - PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES ATIVAS COM CARACTERÍSTICA DE CONCESSÃO DE CRÉDITO (em milhares de reais)

Modalidade	set/17	jun/18	set/18
Vencidos a partir de 15 dias			
Pessoa Jurídica - capital de giro	4.323	2.873	45
Pessoa Jurídica - outros créditos	174	1.009	10
Pessoa Física	579.496	587.141	614.769
A vencer em até 90 dias			
Pessoa Jurídica - capital de giro	6.163	2.433	1.463
Pessoa Jurídica - outros créditos	5.502	109	13.046
Pessoa Física	1.018.706	883.512	791.562
A vencer entre 91 a 360 dias			
Pessoa Jurídica - capital de giro	14.234	5.831	2.834
Pessoa Jurídica - outros créditos	1.571	72.364	60.377
Pessoa Física	462.415	619.953	581.063
A vencer entre 361 a 1080 dias			
Pessoa Jurídica - capital de giro	26.493	10.456	8.476
Pessoa Jurídica - outros créditos	14.482	13.346	13.530
Pessoa Física	1.441	1.027	1.696
A vencer entre 1081 a 1800 dias			
Pessoa Jurídica - capital de giro	8.551	4.372	4.326
Pessoa Jurídica - outros créditos	-	63.674	64.586
Pessoa Física	-	4	2.586
A vencer acima de 1801 dias			
Pessoa Jurídica - capital de giro	157	130	121
Pessoa Jurídica - outros créditos	-	-	-
Pessoa Física	-	-	-

7 - OPERAÇÕES ATIVAS EM ATRASO POR SETOR ECONÔMICO (em milhares de reais)

	set/17	jun/18	set/18
De 15 a 30 dias			
Pessoa Jurídica	775	13	31
Pessoa Física	111.690	82.949	129.972
Total	112.465	82.962	130.002
De 31 a 60 dias			
Pessoa Jurídica	23.276	15.907	14.529
Pessoa Física	107.627	292.793	124.153
Total	130.903	308.700	138.682
De 61 a 90 dias			
Pessoa Jurídica	9.372	7.617	7.630
Pessoa Física	114.515	122.816	264.441
Total	123.887	130.433	272.071

	set/17	jun/18	set/18
De 91 a 120 dias			
Pessoa Jurídica	-	-	14
Pessoa Física	72.190	72.963	83.312
Total	72.190	72.963	83.326
De 121 a 150 dias			
Pessoa Jurídica	-	1.574	1.574
Pessoa Física	78.690	109.905	91.648
Total	78.690	111.479	93.222
De 151 a 180 dias			
Pessoa Jurídica	-	-	-
Pessoa Física	83.938	58.429	79.596
Total	83.938	58.429	79.596
De 181 a 360 dias			
Pessoa Jurídica	45.614	14.098	5.252
Pessoa Física	336.907	368.748	383.634
Total	382.521	382.846	388.886
TOTAL	984.594	1.147.812	1.185.785

8 - Movimentação da Provisão para Créditos de Liq. Duvidosa (em milhares de reais)	4º TRI/17	1º TRI/18	2º TRI/18	3º TRI/18
Saldo Inicial	525.515	519.904	511.243	536.054
Constituição/Reversão de Provisão	161.600	167.437	187.165	200.051
Créditos baixados para prejuízo (a)	(167.211)	(176.098)	(162.354)	(180.533)
Saldo Final	519.904	511.243	536.054	555.572

(a) Os créditos baixados para prejuízo referem-se, basicamente, a carteira de operações de crédito Pessoa Física

9 - Exposição das operações com característica de concessão de crédito e as respectivas provisões (em milhares de reais)						
Níveis de Risco	set/17		jun/18		set/18	
	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão	Carteira	Provisão
AA	-	-	-	-	-	-
A	1.159.088	5.785	1.120.422	5.604	968.740	4.844
B	112.473	1.125	82.962	830	130.014	1.300
C	130.899	3.927	308.700	15.203	138.682	4.160
D	123.894	12.389	130.433	13.043	272.074	29.037
E	72.191	21.657	72.963	21.889	83.328	24.998
F	78.704	39.352	111.479	55.740	93.224	46.612
G	83.938	58.757	58.429	40.900	79.593	55.715
H	382.523	382.523	382.846	382.846	388.905	388.905
TOTAL	2.143.710	525.515	2.268.234	536.054	2.154.561	555.572

Pessoa Jurídica	81.651	176.597	168.814
Pessoa Física	2.062.059	2.091.637	1.985.747

10 - EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CONTRAPARTE (em milhares de reais)			
	set/17	jun/18	set/18
Aplicações compromissadas	425.844	438.354	745.562

11 - EXPOSIÇÃO AO RISCO DE TAXA DE JUROS - CARTEIRA BANKING (em milhares de reais)			
	set/17	jun/18	set/18
Fatores de Risco			
Prefixado	210	1.429	1.269
Outros FR (Fundos)	-	-	-
TOTAL	210	1.429	1.269

12 - ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL (ACP) (em milhares de reais)			
Valor Requerido de ACP	set/17	jun/18	set/18
de Conservação	98.845	160.780	157.330
Contracíclico	98.845	160.780	157.330
de Importância Sistêmica	-	-	-

13 - OUTRAS INFORMAÇÕES
Não houve, no período, exposições objeto de transferência, cessão ou securitização.
Não houve, no período, exposições mantidas em carteira de negociação.
Não houve, no período, exposições em instrumentos financeiros derivativos.