

Relatório de Gerenciamento de Riscos - Transparência de Basiléia III (Circular no. 3.678/14)



I - Informações Relativas ao montante RWA¹

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
FPR de 15%	42	7	7.736	8.519	8.519
FPR de 20%	505	97	986	184	184
FPR de 50%	0	0	0	-	-
FPR de 75%	0	0	0	-	-
FPR de 100%	4.078.312	4.277.062	4.381.214	4.251.161	4.251.161
FPR de 150%	0	0	0	-	-
FPR de 250%	166.739	8.155	8.448	5.442	5.442
FPR de 300%	52.494	43.740	54.021	43.419	43.419
FPR de -100%*	-9.877	-13	-10	-	-
FPR de -300%*	-10.499	-8.748	-10.804	-	-
Valor total RWAcpad	4.277.715	4.320.301	4.441.590	4.308.726	4.308.726
RWA - parcelas	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
Valor total da parcela - RWAcpad	4.277.715	4.320.301	4.441.590	4.308.726	4.308.726
Valor total da parcela - RWAcam	12.226	12.505	35.940	56.466	56.466
Valor total da parcela - RWAopad	179.770	187.883	187.883	260.743	260.743
Valor total do montante RWA	4.402.443	4.520.689	4.665.413	4.625.935	4.625.935

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Conglomerado Prudencial. Demais informações relativas ao PR e índices de Basiléia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito¹

Total das exposições (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
PF – outros	22.889	22.673	21.605	19.221	19.156
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	146.617	140.362	135.511	129.177	126.789
PJ – outros.	3.411.186	3.539.993	3.663.490	3.537.923	3.525.553
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.671.498

Não contempla carteira em prejuízo

A Carteira teve um decréscimo de 4% no último trimestre.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
10 Maiores	668.824	722.510	777.374	697.062	702.968
11* a 100* maior	771.561	795.747	802.573	793.238	794.219
100 Maiores	1.440.385	1.518.257	1.579.948	1.490.300	1.497.187
Demais Clientes	2.140.307	2.184.771	2.240.657	2.196.021	2.174.311
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.671.498

Não contempla carteira em prejuízo

A concentração dos 10 maiores clientes teve um decréscimo de 10% e dos 100 maiores 6%.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
10 Maiores	19%	20%	20%	18,9%	19,1%
11* a 100* maior	21,5%	21,5%	21,0%	21,5%	21,6%
100 Maiores	40%	41%	41%	40,4%	40,8%
Demais Clientes	60%	59%	59%	59,6%	59,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
Sul	941.806	1.008.639	1.101.851	1.032.147	1.035.048
PF – outros	3.545	3.338	2.814	2.605	2.699
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.627	12.273	13.364	14.887	15.192
PJ – outros.	926.634	993.028	1.085.672	1.014.656	1.017.157
Sudeste	1.382.181	1.423.141	1.413.756	1.392.255	1.392.605
PF – outros	6.094	6.191	5.995	5.216	4.963
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.602	22.277	23.580	23.306	22.254
PJ – outros.	1.353.485	1.394.672	1.384.181	1.363.733	1.365.388
Centro Oeste	349.849	359.236	359.197	351.510	348.902
PF – outros	3.847	3.895	3.776	3.315	3.323
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.125	3.520	4.184	4.671	4.968
PJ – outros.	341.877	351.821	351.237	343.525	340.611
Nordeste	548.137	551.968	562.261	531.429	521.943
PF – outros	2.074	1.900	1.840	1.678	1.844
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.467	5.127	6.100	6.527	6.479
PJ – outros.	540.595	544.941	554.321	523.224	513.620
Norte	358.718	360.043	383.540	378.979	373.000
PF – outros	7.328	7.349	7.180	6.407	6.328
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	102.796	97.164	88.282	79.786	77.896
PJ – outros.	248.595	255.530	288.079	292.785	288.777
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.671.498

Não contempla carteira em prejuízo

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região sul com decréscimo de 6%.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
Sul	26%	27%	29%	28%	28%
Sudeste	39%	38%	37%	38%	38%
Centro Oeste	10%	10%	9%	10%	10%
Nordeste	15%	15%	15%	14%	14%
Norte	10%	10%	10%	10%	10%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
1 - Aluguel e Serviços	394.953	396.651	418.746	408.411	403.954
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.202	6.526	6.061	5.384	5.042
PJ – outros.	387.751	390.125	412.685	403.027	398.912
2 - Comércio e Reparo de Veículos	155.053	172.954	189.684	193.649	192.851
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	58	1.067	1.575	1.811	1.754
PJ – outros.	154.994	171.887	188.109	191.839	191.097
3 - Construção Geral	779.768	766.169	646.445	623.572	614.485
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.682	9.469	11.616	11.845	11.939
PJ – outros.	771.086	756.700	634.829	611.728	602.546
4 - Edificações	287.720	297.784	306.593	295.394	291.075
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	846	661	1.608	322	197
PJ – outros.	286.874	297.124	304.985	295.072	290.877
5 - Extração e Fabricação	203.511	208.379	214.337	215.606	215.674
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.901	4.151	3.745	3.384	3.190
PJ – outros.	199.611	204.228	210.591	212.222	212.483
6 - Infra Estrutura	1.058.992	1.125.586	1.178.962	1.191.347	1.190.523
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	115.188	104.752	105.302	99.303	96.912
PJ – outros.	943.805	1.020.834	1.073.660	1.092.044	1.093.611
7 - Madeira e Celulose	89.806	89.392	92.204	93.779	92.967
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.178	2.486	1.576	1.468	1.429
PJ – outros.	88.628	86.906	90.628	92.311	91.538
8 - Transporte e Armazenagem	193.780	195.828	222.617	227.805	233.932
PF – outros	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	722	626	1.270	2.089	2.218
PJ – outros.	193.058	195.202	221.346	225.715	231.714
9 - Outros	417.108	450.286	551.018	436.757	436.039
PF – outros	22.889	22.673	21.605	19.221	19.156
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.840	10.625	2.757	3.571	4.108
PJ – outros.	385.380	416.987	526.656	413.965	412.775
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.671.498
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
1 - Aluguel e Serviços	11,0%	10,7%	11,0%	11,1%	11,0%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,3%	4,7%	5,0%	5,3%	5,3%
3 - Construção Geral	21,8%	20,7%	16,9%	16,9%	16,7%
4 - Edificações	8,0%	8,0%	8,0%	8,0%	7,9%
5 - Extração e Fabricação	5,7%	5,6%	5,6%	5,8%	5,9%
6 - Infra Estrutura	29,6%	30,4%	30,9%	32,3%	32,4%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,4%	2,4%	2,5%	2,5%
8 - Transporte e Armazenagem	5,4%	5,3%	5,8%	6,2%	6,4%
9 - Outros	11,6%	12,2%	14,4%	11,8%	11,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral	Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
Até 6 meses;	105.930	86.876	140.687	100.086	81.441
PF – outros	2.124	1.941	2.845	1.963	1.615
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.820	7.258	7.279	5.335	4.548
PJ – outros.	93.986	77.678	130.563	92.788	75.279
Acima de 6 meses até 1 ano;	179.078	174.048	159.695	133.924	123.782
PF – outros	3.504	2.693	2.824	2.086	1.883
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.865	5.688	9.381	8.651	8.905
PJ – outros.	169.709	165.666	147.490	123.187	112.994
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.889.433	3.011.414	3.150.590	3.078.263	3.076.255
PF – outros	17.261	18.039	15.935	15.172	15.657
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	130.932	127.416	118.851	115.191	113.337
PJ – outros.	2.741.240	2.865.959	3.015.803	2.947.901	2.947.261
Acima de 5 anos;	406.251	430.690	369.633	374.047	390.020
PF – outros	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-
PJ – outros.	406.251	430.690	369.633	374.047	390.020
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.671.498
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral	Base: Mês

As operações com vencimento em até 6 meses tiveram um decréscimo de 29% e as acima de 1 ano até 5 anos aumento de 1,2%;

Prazo a decorrer das operações (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
Até 6 meses;	3%	2%	4%	2,7%	2,2%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	5%	4%	3,6%	3,4%
Acima de 1 ano até 5 anos;	81%	81%	82%	83,5%	83,8%
Acima de 5 anos;	11%	12%	10%	10,1%	10,6%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral	Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
Atraso Acima de 360 dias;	135	196	183	807	730
Atraso Entre 181 e 360 dias;	55.178	63.005	62.144	63.477	61.846
Atraso Entre 91 e 180 dias;	64.903	69.481	48.104	64.574	79.986
Atraso Entre 61 e 90 dias;	49.290	57.348	36.668	54.271	77.284
Atraso Entre 15 e 60 dias;	220.559	210.310	186.599	270.258	351.528
Carteira	390.065	400.340	333.697	453.387	571.376

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com atraso acima de 360 tiveram aumento de 341%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
1 - S	104.966	103.740	104.640	139.250	177.720
1 - Aluguel e Serviços	8.426	12.731	8.794	4.419	5.135
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.467	2.055	1.683	408	54
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.073	1.094	374	1.361	1.221
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	197	621	125	255
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.741	9.386	6.116	2.526	3.605
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.821	7.735	7.499	8.113	10.473
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	676	1.303	2.194	1.859	861
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.423	1.691	1.148	1.053	1.268
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	992	1.268	431	1.242	1.708
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.731	3.472	3.725	3.959	6.637
3 - Construção Geral	27.102	24.397	29.372	37.867	48.972
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	62	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.718	1.578	2.879	8.751	8.942
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.463	3.937	6.853	7.435	12.979
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.445	4.083	3.016	4.325	2.313
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.477	14.737	16.623	17.356	24.738
4 - Edificações	3.859	4.310	3.949	7.059	9.821
1 - Atraso Acima de 360 dias;	24	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	573	151	0	126	379
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	126	2.237	2.274
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	85	1.008	409	360
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.263	4.074	2.815	4.286	6.808
5 - Extração e Fabricação	7.191	6.316	5.566	8.920	11.938
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	748	769	2.175	2.175
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.213	1.400	1.367	403	605
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	726	687	160	440	716
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.236	3.481	3.270	5.901	8.442
6 - Infra Estrutura	28.408	26.759	26.877	42.294	52.317
1 - Atraso Acima de 360 dias;	14	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.010	6.198	5.303	1.609	1.781
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.445	3.674	1.641	1.518	1.970
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.974	810	2.997	5.739	14.946
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.965	16.076	16.937	33.428	33.621
7 - Madeira e Celulose	7.838	4.716	5.774	4.919	5.315
1 - Atraso Acima de 360 dias;	46	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	630	1.732	0	405	405
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.280	0	405	137	101
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	447	215	72	2.704	3.877
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.435	2.769	5.297	1.673	931
8 - Transporte e Armazenagem	8.316	8.105	8.853	15.936	22.594
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	71	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	696	2.253	3.261	2.564	1.332
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.899	2.338	1.354	2.396	3.252
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.627	932	1.121	1.241	1.044
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.094	2.582	3.116	9.664	16.966
9 - Outros	6.005	8.671	7.956	9.723	11.156
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	103	2.046	2.546	2.199	2.340
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.239	2.332	299	803	1.005
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.664	253	1.060	850	1.614
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.998	4.040	4.051	5.871	6.198
2 - SE	101.474	120.414	74.946	123.439	174.449
1 - Aluguel e Serviços	12.162	10.567	10.853	28.392	47.861
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	12	42	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.187	2.891	2.638	1.642	1.062
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.755	2.093	1.716	2.132	3.131
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	691	1.117	533	4.921	10.633
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.529	4.454	5.923	19.697	33.035
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.604	3.145	3.165	5.104	5.266
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	825	1.353	903	126	99
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.620	471	346	673	514
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	885	226	350	90	236
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.274	1.095	1.566	4.215	4.417

3 - Construção Geral	31.593	28.079	22.526	26.690	35.684
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.941	3.519	3.308	3.328	4.662
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.092	4.849	3.809	4.548	4.658
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.870	2.749	1.909	3.082	1.760
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.689	16.962	13.488	15.732	24.604
4 - Edificações	12.305	16.879	8.435	13.581	17.271
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	37	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.175	601	53	451	862
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	329	77	695	1.636	1.283
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	2.924	1.115	242	438
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.738	13.240	6.572	11.252	14.687
5 - Extração e Fabricação	3.595	4.191	3.048	4.153	4.000
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	49	33	19	19
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	150	80	1.193	552	436
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	1.796	1.022	626	140
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.326	2.266	801	2.955	3.405
6 - Infra Estrutura	30.585	47.996	19.206	33.856	54.386
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	462	689
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.260	6.938	8.919	11.540	11.496
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.960	9.990	4.576	1.190	3.249
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.230	13.670	68	2.598	4.626
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.135	17.397	5.643	18.065	34.327
7 - Madeira e Celulose	1.365	1.067	302	1.209	1.410
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	485	728
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	270	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.365	1.067	302	454	682
8 - Transporte e Armazenagem	4.497	3.898	2.010	6.896	6.428
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	44	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.248	2.427	163	422	532
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	698	645	485	189	116
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	287	123	55	62	67
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.264	702	1.263	6.223	5.714
9 - Outros	769	4.591	5.400	3.559	2.143
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	120	58	58	58
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	0	0	241	711
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	0	9	237	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	555	4.471	5.333	3.022	1.374
3 - CO	48.378	42.881	41.419	53.996	62.603
1 - Aluguel e Serviços	3.275	2.329	1.717	2.828	3.627
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	728	561	496	807	740
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	132	382	631	258	311
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	480	357	172	136	93
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.935	1.029	418	1.626	2.483
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.265	1.365	1.782	2.023	2.156
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	52	326	453	172	32
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	457	193	129	552	552
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	156	187	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	723	690	1.012	1.298	1.572
3 - Construção Geral	8.255	8.575	8.519	10.112	12.162
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	961	883	2.449	2.516	2.769
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	576	2.478	917	1.381	977
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.211	398	747	532	1.030
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.507	4.815	4.405	5.683	7.387
4 - Edificações	12.988	10.552	9.620	12.210	15.999
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	446	2.637	2.035	89	88
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.863	4.039	153	530	1.501
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.091	60	211	2.978	6.525
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.587	3.816	7.221	8.613	7.886
5 - Extração e Fabricação	4.710	3.823	2.236	2.147	2.166
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.796	244	47	139	207
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	47	30	146	70	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	271	457	183	180
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.835	3.278	1.588	1.754	1.780
6 - Infra Estrutura	10.455	9.630	9.048	14.178	15.830
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	80	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.025	3.472	2.650	1.205	1.024
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.093	3.919	0	4.460	4.355
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.273	0	1.464	1.981	4.973
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.065	2.159	4.934	6.531	5.478
7 - Madeira e Celulose	441	601	2.382	2.462	2.595
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	205	0	204	1.002	1.401
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	204	798	1.363	964
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	0	720	21	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	169	397	660	77	231

8 - Transporte e Armazenagem	2.222	1.934	2.164	3.006	3.197
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	48	18	0	364	546
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	29	364	319	411
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	215	178	409	397	779
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	1.709	1.391	1.926	1.460
9 - Outros	4.767	4.072	3.952	5.030	4.870
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	503	400	173	769	907
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	618	191	843	1.714	1.450
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	666	1.166	538	1.609	1.892
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.980	2.315	2.399	939	621
4 - NE	94.105	89.760	84.921	91.999	101.230
1 - Aluguel e Serviços	17.219	15.622	16.836	19.552	21.332
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.871	5.042	5.777	3.760	2.223
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.996	3.026	1.018	5.374	6.774
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.005	978	1.827	2.844	1.000
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.347	6.576	8.214	7.575	11.334
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.672	7.143	7.512	9.270	11.349
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	10	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	501	727	1.838	2.112	2.548
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	982	2.246	1.677	1.557	1.544
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.711	1.273	1.082	1.225	1.777
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.478	2.898	2.916	4.366	5.480
3 - Construção Geral	34.389	31.942	23.738	26.570	30.647
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	193	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.267	2.973	1.776	5.309	4.797
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.919	7.080	7.302	3.623	4.568
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9.901	14.903	5.740	4.145	5.436
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.302	6.986	8.920	13.300	15.846
4 - Edificações	12.998	16.512	18.462	20.486	19.673
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	57	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.060	1.112	799	1.202	1.797
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	793	798	838	4.503	3.533
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.164	1.643	3.503	2.236	2.149
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.981	12.958	13.322	12.489	12.195
5 - Extração e Fabricação	4.578	4.888	4.265	5.107	6.660
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	235	462	385	188	183
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	912	595	988	968	1.053
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	880	559	1.183	662	1.297
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.551	3.270	1.709	3.290	4.126
6 - Infra Estrutura	11.959	8.785	9.215	6.372	5.628
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.211	1.387	1.981	1.745	1.770
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.107	3.337	1.563	1.386	680
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.232	888	849	719	560
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.410	3.173	4.822	2.522	2.618
7 - Madeira e Celulose	23	0	170	317	465
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	23	0	170	317	465
8 - Transporte e Armazenagem	1.434	1.107	984	895	1.113
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	6	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	154	145	87	9	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	57	19	79	115
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	66	85	118	257
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.111	834	793	688	741
9 - Outros	3.832	3.760	3.740	3.430	4.364
1 - Atraso Acima de 360 dias;	52	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	247	75	252	611	1.337
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	324	1.420	1.687	1.288
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	957	798	382	254	208
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.452	2.563	1.686	878	1.531
5 - N	41.143	43.545	27.770	44.703	55.373
1 - Aluguel e Serviços	4.887	4.859	3.958	3.609	4.302
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	84	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.032	937	457	512	339
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	719	496	669	819	679
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	374	199	283	78	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.762	3.227	2.465	2.199	3.285
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.153	2.964	1.957	2.591	3.195
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.206	803	771	816	632
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	352	677	403	14	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	104	592	52	14	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.490	893	732	1.748	2.562
3 - Construção Geral	10.870	8.971	7.776	9.052	12.043
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	14	42
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	766	1.115	2.311	1.239	137
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.027	2.565	787	793	775
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.788	856	811	606	1.623
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.290	4.436	3.867	6.400	9.467

4 - Edificações	7.829	11.431	4.870	12.711	15.920
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	495	726	927	387	464
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	368	663	637	565	1.029
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	61	488	178	960	1.512
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.905	9.554	3.128	10.799	12.915
5 - Extração e Fabricação	1.134	1.723	1.078	1.313	1.600
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	30	90	90
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	134	66	60	98	98
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	132	103	33	179	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	868	1.553	955	946	1.412
6 - Infra Estrutura	9.533	10.126	4.217	4.146	5.622
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.556	2.471	780	159	82
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.483	543	79	582	680
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	396	77	69	449	473
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.098	7.034	3.289	2.957	4.387
7 - Madeira e Celulose	1.754	1.074	1.767	7.886	8.622
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	44	451	396	325
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	316	545	0	2.292	6.404
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	238	0	0	2.288	285
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.201	485	1.317	2.910	1.607
8 - Transporte e Armazenagem	302	1.021	488	1.415	1.963
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	112	29	0	148	364
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	29	0	148	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	190	963	488	1.119	1.600
9 - Outros	1.679	1.376	1.659	1.979	2.106
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	108	480	307	197	351
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	928	295	275	448	378
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	43	173	140	307	502
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	600	427	938	1.028	875

Carteira	390.065	400.340	333.697	453.387	571.376
-----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
1 - Aluguel e Serviços	909	613	479	1.675	1.472
2 - Comércio e Reparo de Veículos	472	111	475	953	1.506
3 - Construção Geral	691	757	-30	854	1.195
4 - Edificações	735	342	342	335	731
5 - Extração e Fabricação	-73	668	27	102	0
6 - Infra Estrutura	2.948	2.445	2.706	87	-530
7 - Madeira e Celulose	-128	0	93	-27	-26
8 - Transporte e Armazenagem	-41	-68	934	729	1.715
9 - Outros	-294	128	-1.229	-1.681	-5.205

Prejuízo²	5.220	4.997	3.796	3.027	858
-----------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------	------------

O Prejuízo teve um decréscimo de 20% no último trimestre.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	mar-15
1 - Aluguel e Serviços	22.194	24.577	23.027	27.103	29.318
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.959	11.590	12.415	12.698	11.619
3 - Construção Geral	38.965	43.841	47.982	55.413	56.473
4 - Edificações	11.201	16.023	15.819	17.972	18.456
5 - Extração e Fabricação	7.184	6.786	6.878	8.183	8.490
6 - Infra Estrutura	55.426	60.074	49.994	48.487	49.183
7 - Madeira e Celulose	5.375	3.710	2.736	7.225	8.738
8 - Transporte e Armazenagem	8.057	10.202	8.043	9.309	8.952
9 - Outros	6.745	7.872	13.508	9.609	10.494

PDD	164.106	184.673	180.401	195.998	201.723
------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

A PDD teve aumento de 9% no último trimestre.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

- 1 - Informações em Reais/mil
- 2 - Prejuízo Líquido de Recuperação.

Art. 2º, III - O processo de Gestão de Capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são elaborados diversos cenários de estresse, considerando-se os volumes de negócios projetados para os próximos três anos e as exigências de capital regulatório exigidos.

Art.8 - A instituição segue a política da Resolução 2.682/99 para fins de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD). O Banco Caterpillar é uma instituição financeira com base em ativos. As garantias são constituídas essencialmente das máquinas financiadas, as quais, em último caso, são vendidas para abater ou minimizar eventuais saldos devedores. Assim, como para alguns casos pontuais Fiança das vendas.

Art. 9 - O risco de crédito de contraparte é avaliado seguindo os critérios de análise de crédito, que resultam na classificação de rating de crédito de cada cliente. Os limites de exposição máxima por cliente são definidos em função desses mesmos critérios e seguindo as políticas de crédito da instituição. A análise do risco global de crédito da carteira é efetuado em periodicidade mensal, e enviadas ao Banco Central trimestralmente.

Cap. VII - das informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização: Não houve movimentação no período.

Cap. VIII - O Banco Caterpillar não possui carteira de negociação (trading). O uso de derivativos é utilizado com a finalidade de fazer um hedge contra movimentos adversos de taxa de juros ou de flutuação de moedas. Especulação não é permitida. As operações com instrumentos financeiros derivativos realizados pelo banco são apenas liquidadas em contraparte central, subdivididas em realizadas no Brasil e no exterior;

* Considerado apenas no cálculo para fins do valor da EPR.