

I - Informações Relativas ao montante RWA¹

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco	2T14	3T14	4T14	dez-14
FPR de 15%	42	7	7.736	7.736
FPR de 20%	505	97	986	986
FPR de 50%	0	0	-	-
FPR de 75%	0	0	-	-
FPR de 100%	4.078.312	4.277.062	4.381.214	4.381.214
FPR de 150%	0	0	-	-
FPR de 250%	166.739	8.155	8.448	8.448
FPR de 300%	52.494	43.740	54.021	54.021
FPR de -100%*	-9.877	-13	-10	-10
FPR de -300%*	-10.499	-8.748	-10.804	-10.804
	4.277.715	4.320.301	4.441.590	4.441.590

RWA - parcelas	2T14	3T14	4T14	dez-14
Valor total da parcela - RWAcpad	4.277.715	4.320.301	4.441.590	4.441.590
Valor total da parcela - RWAcam	12.226	12.505	35.940	35.940
Valor total da parcela - RWAopad	179.770	187.883	187.883	187.883
Valor total do montante RWA	4.402.443	4.520.689	4.665.413	4.665.413

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

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito¹

Total das exposições (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
PF – outros	22.889	22.673	21.605	20.336
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	146.617	140.362	135.511	129.698
PJ – outros.	3.411.186	3.539.993	3.663.490	3.693.423
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.843.457

Não contempla carteira em prejuízo

A Carteira teve aumento de 3% no último trimestre.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
10 Maiores	668.824	722.510	777.374	778.813
11* a 100* maior	771.561	795.747	802.573	828.392
100 Maiores	1.440.385	1.518.257	1.579.948	1.607.206
Demais Clientes	2.140.307	2.184.771	2.240.657	2.236.251
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.843.457

Não contempla carteira em prejuízo

A concentração dos 10 maiores clientes aumentou em 8% e dos 100 maiores 4%.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T14	3T14	4T14	dez-14
10 Maiores	19%	20%	20,3%	20,3%
11* a 100* maior	21,5%	21,5%	21,0%	21,6%
100 Maiores	40%	41%	41,4%	41,8%
Demais Clientes	60%	59%	58,6%	58,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
Sul	941.806	1.008.639	1.101.851	1.146.958
PF – outros	3.545	3.338	2.814	2.644
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.627	12.273	13.364	14.016
PJ – outros.	926.634	993.028	1.085.672	1.130.298
Sudeste	1.382.181	1.423.141	1.413.756	1.410.521
PF – outros	6.094	6.191	5.995	5.632
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.602	22.277	23.580	23.925
PJ – outros.	1.353.485	1.394.672	1.384.181	1.380.964
Centro Oeste	349.849	359.236	359.197	356.549
PF – outros	3.847	3.895	3.776	3.534
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.125	3.520	4.184	4.840
PJ – outros.	341.877	351.821	351.237	348.175
Nordeste	548.137	551.968	562.261	542.998
PF – outros	2.074	1.900	1.840	1.736
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.467	5.127	6.100	6.727
PJ – outros.	540.595	544.941	554.321	534.535
Norte	358.718	360.043	383.540	386.432
PF – outros	7.328	7.349	7.180	6.791
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	102.796	97.164	88.282	80.190
PJ – outros.	248.595	255.530	288.079	299.451
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.843.457

Não contempla carteira em prejuízo

No último trimestre a região que mais cresceu foi a região sul com aumento de 9%.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T14	3T14	4T14	dez-14
Sul	26%	27%	29%	30%
Sudeste	39%	38%	37%	37%
Centro Oeste	10%	10%	9%	9%
Nordeste	15%	15%	15%	14%
Norte	10%	10%	10%	10%
Carteira	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	dez-14
1 - Aluguel e Serviços	394.953	396.651	418.746	418.237
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.202	6.526	6.061	5.959
PJ – outros.	387.751	390.125	412.685	412.279
2 - Comércio e Reparo de Veículos	155.053	172.954	189.684	192.965
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	58	1.067	1.575	1.855
PJ – outros.	154.994	171.887	188.109	191.110
3 - Construção Geral	779.768	766.169	646.445	643.944
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.682	9.469	11.616	12.647
PJ – outros.	771.086	756.700	634.829	631.297
4 - Edificações	287.720	297.784	306.593	302.525
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	846	661	1.608	1.266
PJ – outros.	286.874	297.124	304.985	301.259
5 - Extração e Fabricação	203.511	208.379	214.337	212.761
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.901	4.151	3.745	3.655
PJ – outros.	199.611	204.228	210.591	209.107
6 - Infra Estrutura	1.058.992	1.125.586	1.178.962	1.202.687
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	115.188	104.752	105.302	98.846
PJ – outros.	943.805	1.020.834	1.073.660	1.103.841
7 - Madeira e Celulose	89.806	89.392	92.204	97.436
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.178	2.486	1.576	1.538
PJ – outros.	88.628	86.906	90.628	95.898
8 - Transporte e Armazenagem	193.780	195.828	222.617	224.778
PF – outros	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	722	626	1.270	1.379
PJ – outros.	193.058	195.202	221.346	223.399
9 - Outros	417.108	450.286	551.018	548.122
PF – outros	22.889	22.673	21.605	20.336
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.840	10.625	2.757	2.553
PJ – outros.	385.380	416.987	526.656	525.233
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.843.457
Não contempla carteira em prejuízo			Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T14	3T14	4T14	dez-14
1 - Aluguel e Serviços	11,0%	10,7%	11,0%	10,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,3%	4,7%	5,0%	5,0%
3 - Construção Geral	21,8%	20,7%	16,9%	16,8%
4 - Edificações	8,0%	8,0%	8,0%	7,9%
5 - Extração e Fabricação	5,7%	5,6%	5,6%	5,5%
6 - Infra Estrutura	29,6%	30,4%	30,9%	31,3%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,4%	2,4%	2,5%
8 - Transporte e Armazenagem	5,4%	5,3%	5,8%	5,8%
9 - Outros	11,6%	12,2%	14,4%	14,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo			Base: Média Trimestral	Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
Até 6 meses;	105.930	86.876	140.687	116.619
PF – outros	2.124	1.941	2.845	2.067
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.820	7.258	7.279	6.257
PJ – outros.	93.986	77.678	130.563	108.296
Acima de 6 meses até 1 ano;	179.078	174.048	159.695	148.685
PF – outros	3.504	2.693	2.824	2.787
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.865	5.688	9.381	9.261
PJ – outros.	169.709	165.666	147.490	136.637

Acima de 1 ano até 5 anos;	2.889.433	3.011.414	3.150.590	3.206.662
PF – outros	17.261	18.039	15.935	15.483
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	130.932	127.416	118.851	114.179
PJ – outros.	2.741.240	2.865.959	3.015.803	3.077.000

Acima de 5 anos;	406.251	430.690	369.633	371.490
PF – outros	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-
PJ – outros.	406.251	430.690	369.633	371.490

Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.843.457
-----------------	------------------	------------------	------------------	------------------

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com vencimento em até 6 meses tiveram um aumento de 61,9% e as acima de 5 anos decréscimo de 14,2%;

Prazo a decorrer das operações (%)	2T14	3T14	4T14	dez-14
Até 6 meses;	3%	2%	3,7%	3,0%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	5%	4,2%	3,9%
Acima de 1 ano até 5 anos;	81%	81%	82,5%	83,4%
Acima de 5 anos;	11%	12%	9,7%	9,7%

Carteira	100%	100%	100%	100%
-----------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
Atraso Acima de 360 dias;	135	196	183	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	55.178	63.005	62.144	62.461
Atraso Entre 91 e 180 dias;	64.903	69.481	48.104	42.743
Atraso Entre 61 e 90 dias;	49.290	57.348	36.668	34.680
Atraso Entre 15 e 60 dias;	220.559	210.310	186.599	264.304

Carteira	390.065	400.340	333.697	404.188
-----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações com atraso entre 61 e 90 dias tiveram decréscimo de 36,1%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
1 - Sul	104.966	103.740	104.640	127.131
1 - Aluguel e Serviços	8.426	12.731	8.794	5.347
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.467	2.055	1.683	793
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.073	1.094	374	576
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	197	621	1.427
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.741	9.386	6.116	2.550
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.821	7.735	7.499	9.744
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	676	1.303	2.194	2.185
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.423	1.691	1.148	906
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	992	1.268	431	168
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.731	3.472	3.725	6.484
3 - Construção Geral	27.102	24.397	29.372	38.648
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	62	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.718	1.578	2.879	4.323
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.463	3.937	6.853	5.908
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.445	4.083	3.016	3.726
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.477	14.737	16.623	24.691
4 - Edificações	3.859	4.310	3.949	4.745
1 - Atraso Acima de 360 dias;	24	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	573	151	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	126	379
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	85	1.008	2.069
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.263	4.074	2.815	2.297
5 - Extração e Fabricação	7.191	6.316	5.566	7.771
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	748	769	1.823
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.213	1.400	1.367	352
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	726	687	160	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.236	3.481	3.270	5.596
6 - Infra Estrutura	28.408	26.759	26.877	32.617
1 - Atraso Acima de 360 dias;	14	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.010	6.198	5.303	5.207
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.445	3.674	1.641	1.298
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.974	810	2.997	496
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.965	16.076	16.937	25.616
7 - Madeira e Celulose	7.838	4.716	5.774	7.771
1 - Atraso Acima de 360 dias;	46	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	630	1.732	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.280	0	405	405
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	447	215	72	215
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.435	2.769	5.297	7.150

8 - Transporte e Armazenagem	8.316	8.105	8.853	11.067
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	696	2.253	3.261	3.350
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.899	2.338	1.354	1.229
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.627	932	1.121	1.495
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.094	2.582	3.116	4.993
9 - Outros	6.005	8.671	7.956	9.422
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	103	2.046	2.546	2.546
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.239	2.332	299	539
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.664	253	1.060	864
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.998	4.040	4.051	5.473
2 - Sudeste	101.474	120.414	74.946	100.589
1 - Aluguel e Serviços	12.162	10.567	10.853	9.805
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	12	42	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.187	2.891	2.638	2.831
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.755	2.093	1.716	1.737
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	691	1.117	533	12
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.529	4.454	5.923	5.224
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.604	3.145	3.165	3.718
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	825	1.353	903	182
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.620	471	346	437
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	885	226	350	401
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.274	1.095	1.566	2.698
3 - Construção Geral	31.593	28.079	22.526	31.743
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.941	3.519	3.308	3.147
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.092	4.849	3.809	5.888
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.870	2.749	1.909	256
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.689	16.962	13.488	22.452
4 - Edificações	12.305	16.879	8.435	16.968
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	37	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.175	601	53	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	329	77	695	1.197
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	2.924	1.115	762
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.738	13.240	6.572	15.010
5 - Extração e Fabricação	3.595	4.191	3.048	2.966
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	49	33	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	150	80	1.193	1.649
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	1.796	1.022	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.326	2.266	801	1.316
6 - Infra Estrutura	30.585	47.996	19.206	23.023
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.260	6.938	8.919	12.647
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.960	9.990	4.576	203
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.230	13.670	68	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.135	17.397	5.643	10.172
7 - Madeira e Celulose	1.365	1.067	302	813
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.365	1.067	302	813
8 - Transporte e Armazenagem	4.497	3.898	2.010	3.536
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	44	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.248	2.427	163	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	698	645	485	532
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	287	123	55	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.264	702	1.263	3.004
9 - Outros	769	4.591	5.400	8.017
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	120	58	58
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	0	9	13
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	555	4.471	5.333	7.946
3 - Centro-Oeste	48.378	42.881	41.419	52.784
1 - Aluguel e Serviços	3.275	2.329	1.717	2.260
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	728	561	496	834
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	132	382	631	201
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	480	357	172	105
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.935	1.029	418	1.119

2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.265	1.365	1.782	2.490
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	52	326	453	453
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	457	193	129	388
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	156	187	173
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	723	690	1.012	1.476
3 - Construção Geral	8.255	8.575	8.519	10.326
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	961	883	2.449	2.745
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	576	2.478	917	993
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.211	398	747	834
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.507	4.815	4.405	5.755
4 - Edificações	12.988	10.552	9.620	14.277
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	446	2.637	2.035	92
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.863	4.039	153	94
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.091	60	211	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.587	3.816	7.221	14.091
5 - Extração e Fabricação	4.710	3.823	2.236	2.306
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.796	244	47	12
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	47	30	146	216
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	271	457	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.835	3.278	1.588	2.078
6 - Infra Estrutura	10.455	9.630	9.048	11.094
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	80	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.025	3.472	2.650	1.296
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.093	3.919	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.273	0	1.464	4.393
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.065	2.159	4.934	5.405
7 - Madeira e Celulose	441	601	2.382	2.426
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	205	0	204	204
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	204	798	1.196
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	0	720	964
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	169	397	660	61
8 - Transporte e Armazenagem	2.222	1.934	2.164	2.637
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	48	18	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	29	364	546
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	215	178	409	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	1.709	1.391	2.091
9 - Outros	4.767	4.072	3.952	4.968
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	503	400	173	173
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	618	191	843	907
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	666	1.166	538	474
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.980	2.315	2.399	3.413
4 - Nordeste	94.105	89.760	84.921	91.730
1 - Aluguel e Serviços	17.219	15.622	16.836	18.817
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.871	5.042	5.777	6.023
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.996	3.026	1.018	494
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.005	978	1.827	3.787
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.347	6.576	8.214	8.513
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.672	7.143	7.512	9.301
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	501	727	1.838	2.009
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	982	2.246	1.677	1.836
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.711	1.273	1.082	741
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.478	2.898	2.916	4.715
3 - Construção Geral	34.389	31.942	23.738	25.898
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.267	2.973	1.776	1.656
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.919	7.080	7.302	5.911
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9.901	14.903	5.740	2.299
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.302	6.986	8.920	16.033
4 - Edificações	12.998	16.512	18.462	20.287
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.060	1.112	799	768
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	793	798	838	1.907
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.164	1.643	3.503	4.719
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.981	12.958	13.322	12.893

5 - Extração e Fabricação	4.578	4.888	4.265	4.007
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	235	462	385	378
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	912	595	988	148
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	880	559	1.183	1.222
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.551	3.270	1.709	2.259
6 - Infra Estrutura	11.959	8.785	9.215	8.808
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.211	1.387	1.981	1.686
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.107	3.337	1.563	1.732
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.232	888	849	55
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.410	3.173	4.822	5.334
7 - Madeira e Celulose	23	0	170	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	23	0	170	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.434	1.107	984	1.339
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	6	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	154	145	87	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	57	19	28
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	66	85	93
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.111	834	793	1.218
9 - Outros	3.832	3.760	3.740	3.273
1 - Atraso Acima de 360 dias;	52	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	247	75	252	248
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	324	1.420	1.119
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	957	798	382	819
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.452	2.563	1.686	1.088
5 - Norte	41.143	43.545	27.770	31.955
1 - Aluguel e Serviços	4.887	4.859	3.958	4.067
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	84	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.032	937	457	339
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	719	496	669	814
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	374	199	283	461
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.762	3.227	2.465	2.452
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.153	2.964	1.957	1.847
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.206	803	771	668
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	352	677	403	258
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	104	592	52	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.490	893	732	921
3 - Construção Geral	10.870	8.971	7.776	9.891
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	766	1.115	2.311	2.271
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.027	2.565	787	13
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.788	856	811	1.068
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.290	4.436	3.867	6.540
4 - Edificações	7.829	11.431	4.870	5.071
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	495	726	927	615
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	368	663	637	269
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	61	488	178	159
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.905	9.554	3.128	4.028
5 - Extração e Fabricação	1.134	1.723	1.078	2.099
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	30	90
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	134	66	60	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	132	103	33	98
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	868	1.553	955	1.911
6 - Infra Estrutura	9.533	10.126	4.217	2.949
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.556	2.471	780	239
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.483	543	79	74
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	396	77	69	206
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.098	7.034	3.289	2.430
7 - Madeira e Celulose	1.754	1.074	1.767	3.432
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	44	451	451
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	316	545	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	238	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.201	485	1.317	2.981

8 - Transporte e Armazenagem	302	1.021	488	658
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	112	29	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	29	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	190	963	488	658
9 - Outros	1.679	1.376	1.659	1.940
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	108	480	307	119
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	928	295	275	363
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	43	173	140	103
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	600	427	938	1.355
Carteira	390.065	400.340	333.697	404.188
Não contempla carteira em prejuízo			Base: Média Trimestral	Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
1 - Aluguel e Serviços	909	613	479	830
2 - Comércio e Reparo de Veículos	472	111	475	1.331
3 - Construção Geral	691	757	-30	-431
4 - Edificações	735	342	342	459
5 - Extração e Fabricação	-73	668	27	49
6 - Infra Estrutura	2.948	2.445	2.706	-102
7 - Madeira e Celulose	-128	0	93	-26
8 - Transporte e Armazenagem	-41	-68	934	186
9 - Outros	-294	128	-1.229	-869
Prejuízo²	5.220	4.997	3.796	1.428
O Prejuízo teve um decréscimo de 24,0% no último trimestre.			Base: Média Trimestral	Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	dez-14
1 - Aluguel e Serviços	22.194	24.577	23.027	22.693
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.959	11.590	12.415	11.801
3 - Construção Geral	38.965	43.841	47.982	49.573
4 - Edificações	11.201	16.023	15.819	15.550
5 - Extração e Fabricação	7.184	6.786	6.878	7.175
6 - Infra Estrutura	55.426	60.074	49.994	46.360
7 - Madeira e Celulose	5.375	3.710	2.736	3.069
8 - Transporte e Armazenagem	8.057	10.202	8.043	8.280
9 - Outros	6.745	7.872	13.508	16.855

PDD	164.106	184.673	180.401	181.356
A PDD teve decréscimo de 2,3% 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.