

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



## I - Informações Relativas ao montante RWA<sup>1</sup>

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco	2T14	3T14	set-14
FPR de 15%	42	7	7
FPR de 20%	505	97	97
FPR de 50%	0	-	-
FPR de 75%	0	-	-
FPR de 100%	4.078.312	4.277.062	4.277.062
FPR de 150%	0	-	-
FPR de 250%	166.739	8.155	8.155
FPR de 300%	52.494	43.740	43.740
FPR de -100%*	-9.877	-13	-13
FPR de -300%*	-10.499	-8.748	-8.748
<b>Valor total RWAcpad</b>	<b>4.277.715</b>	<b>4.320.301</b>	<b>4.320.301</b>
RWA - parcelas	2T14	3T14	set-14
Valor total da parcela - RWAcpad	4.277.715	4.320.301	4.320.301
Valor total da parcela - RWAcam	12.226	12.505	12.505
Valor total da parcela - RWAopad	179.770	187.883	187.883
<b>Valor total do montante RWA</b>	<b>4.402.443</b>	<b>4.520.689</b>	<b>4.520.689</b>

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

## II - Informações Relativas ao Risco de Crédito<sup>1</sup>

Total das exposições (R\$/mil)	2T14	3T14	set-14
PF – outros	22.889	22.673	22.601
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	146.617	140.362	140.765
PJ – outros.	3.411.186	3.539.993	3.602.978
<b>Carteira</b>	<b>3.580.691</b>	<b>3.703.028</b>	<b>3.766.344</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve aumento de 3% no último trimestre.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T14	3T14	set-14
10 Maiores	668.824	722.510	754.137
11ª a 100ª maior	771.561	795.747	785.338
100 Maiores	1.440.385	1.518.257	1.539.475
Demais Clientes	2.140.307	2.184.771	2.226.869
<b>Carteira</b>	<b>3.580.691</b>	<b>3.703.028</b>	<b>3.766.344</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes aumentou em 8% e dos 100 maiores 5%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T14	3T14	set-14
10 Maiores	19%	19,5%	20,0%
11ª a 100ª maior	21,5%	21,5%	20,9%
100 Maiores	40%	41,0%	40,9%
Demais Clientes	60%	59,0%	59,1%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T14	3T14	set-14
<b>Sul</b>	<b>941.806</b>	<b>1.008.639</b>	<b>1.037.174</b>
PF – outros	3.545	3.338	3.206
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.627	12.273	12.961
PJ – outros.	926.634	993.028	1.021.007
<b>Sudeste</b>	<b>1.382.181</b>	<b>1.423.141</b>	<b>1.422.829</b>
PF – outros	6.094	6.191	6.052
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.602	22.277	22.788
PJ – outros.	1.353.485	1.394.672	1.393.988

<b>Centro Oeste</b>	<b>349.849</b>	<b>359.236</b>	<b>365.121</b>
PF – outros	3.847	3.895	4.113
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.125	3.520	3.336
PJ – outros.	341.877	351.821	357.672
<b>Nordeste</b>	<b>548.137</b>	<b>551.968</b>	<b>570.022</b>
PF – outros	2.074	1.900	1.822
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.467	5.127	4.956
PJ – outros.	540.595	544.941	563.244
<b>Norte</b>	<b>358.718</b>	<b>360.043</b>	<b>371.198</b>
PF – outros	7.328	7.349	7.407
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	102.796	97.164	96.725
PJ – outros.	248.595	255.530	267.067
<b>Carteira</b>	<b>3.580.691</b>	<b>3.703.028</b>	<b>3.766.344</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No último trimestre a região que mais cresceu foi a região sul com aumento de 7%.

<b>Diversificação da Carteira por Região (%)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
Sul	26%	27%	28%
Sudeste	39%	38%	38%
Centro Oeste	10%	10%	10%
Nordeste	15%	15%	15%
Norte	10%	10%	10%
<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>394.953</b>	<b>396.651</b>	<b>406.773</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.202	6.526	6.335
PJ – outros.	387.751	390.125	400.438
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>155.053</b>	<b>172.954</b>	<b>175.199</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	58	1.067	1.064
PJ – outros.	154.994	171.887	174.135
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>779.768</b>	<b>766.169</b>	<b>767.475</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.682	9.469	10.413
PJ – outros.	771.086	756.700	757.062
<b>4 - Edificações</b>	<b>287.720</b>	<b>297.784</b>	<b>304.631</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	846	661	597
PJ – outros.	286.874	297.124	304.034
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>203.511</b>	<b>208.379</b>	<b>208.791</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.901	4.151	3.953
PJ – outros.	199.611	204.228	204.839
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>1.058.992</b>	<b>1.125.586</b>	<b>1.140.495</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	115.188	104.752	105.134
PJ – outros.	943.805	1.020.834	1.035.361
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>89.806</b>	<b>89.392</b>	<b>87.378</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.178	2.486	2.475
PJ – outros.	88.628	86.906	84.903
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>193.780</b>	<b>195.828</b>	<b>196.544</b>
PF – outros	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	722	626	567
PJ – outros.	193.058	195.202	195.977

<b>9 - Outros</b>	<b>417.108</b>	<b>450.286</b>	<b>479.058</b>
PF – outros	22.889	22.673	22.601
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.840	10.625	10.229
PJ – outros.	385.380	416.987	446.228

<b>Carteira</b>	<b>3.580.691</b>	<b>3.703.028</b>	<b>3.766.344</b>
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
1 - Aluguel e Serviços	11,0%	10,7%	10,8%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,3%	4,7%	4,7%
3 - Construção Geral	21,8%	20,7%	20,4%
4 - Edificações	8,0%	8,0%	8,1%
5 - Extração e Fabricação	5,7%	5,6%	5,5%
6 - Infra Estrutura	29,6%	30,4%	30,3%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,4%	2,3%
8 - Transporte e Armazenagem	5,4%	5,3%	5,2%
9 - Outros	11,6%	12,2%	12,7%

<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
<b>Até 6 meses;</b>	<b>105.930</b>	<b>86.876</b>	<b>68.358</b>
PF – outros	2.124	1.941	1.497
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.820	7.258	5.903
PJ – outros.	93.986	77.678	60.958

<b>Acima de 6 meses até 1 ano;</b>	<b>179.078</b>	<b>174.048</b>	<b>157.028</b>
PF – outros	3.504	2.693	2.566
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.865	5.688	5.085
PJ – outros.	169.709	165.666	149.377

<b>Acima de 1 ano até 5 anos;</b>	<b>2.889.433</b>	<b>3.011.414</b>	<b>3.102.831</b>
PF – outros	17.261	18.039	18.538
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	130.932	127.416	129.778
PJ – outros.	2.741.240	2.865.959	2.954.516

<b>Acima de 5 anos;</b>	<b>406.251</b>	<b>430.690</b>	<b>438.128</b>
PF – outros	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-
PJ – outros.	406.251	430.690	438.128

<b>Carteira</b>	<b>3.580.691</b>	<b>3.703.028</b>	<b>3.766.344</b>
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral		Base: Mês
As operações com vencimento em até 6 meses tiveram um decréscimo de 18% e as acima de 5 anos aumento de 6%;			

<b>Prazo a decorrer das operações (%)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
Até 6 meses;	3%	2,3%	1,8%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	4,7%	4,2%
Acima de 1 ano até 5 anos;	81%	81,3%	82,4%
Acima de 5 anos;	11%	11,6%	11,6%

<b>Carteira</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
Atraso Acima de 360 dias;	135	196	425
Atraso Entre 181 e 360 dias;	55.178	63.005	71.907
Atraso Entre 91 e 180 dias;	64.903	69.481	58.506
Atraso Entre 61 e 90 dias;	49.290	57.348	45.416
Atraso Entre 15 e 60 dias;	220.559	210.310	243.727

<b>Carteira</b>	<b>390.065</b>	<b>400.340</b>	<b>419.980</b>
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral		Base: Mês

As operações com atraso entre 61 e 90 dias tiveram aumento de 16,3% e as com atraso entre 15 e 60 decréscimo de 4,6%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	set-14
<b>1 - S</b>	<b>104.966</b>	<b>103.740</b>	<b>118.786</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>8.426</b>	<b>12.731</b>	<b>15.755</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.467	2.055	2.446
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.073	1.094	674
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	197	93
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.741	9.386	12.542
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>7.821</b>	<b>7.735</b>	<b>9.262</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	676	1.303	2.174
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.423	1.691	862
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	992	1.268	1.412
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.731	3.472	4.815
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>27.102</b>	<b>24.397</b>	<b>25.381</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	62	186
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.718	1.578	1.074
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.463	3.937	5.261
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.445	4.083	4.179
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.477	14.737	14.682
<b>4 - Edificações</b>	<b>3.859</b>	<b>4.310</b>	<b>6.934</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	24	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	573	151	151
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	85	255
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.263	4.074	6.527
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>7.191</b>	<b>6.316</b>	<b>6.172</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	748	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.213	1.400	1.823
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	726	687	236
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.236	3.481	4.114
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>28.408</b>	<b>26.759</b>	<b>30.079</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	14	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.010	6.198	5.612
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.445	3.674	1.798
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.974	810	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.965	16.076	22.670
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>7.838</b>	<b>4.716</b>	<b>6.011</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	46	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	630	1.732	1.693
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.280	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	447	215	405
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.435	2.769	3.912
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>8.316</b>	<b>8.105</b>	<b>9.223</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	696	2.253	3.602
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.899	2.338	1.124
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.627	932	1.138
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.094	2.582	3.360
<b>9 - Outros</b>	<b>6.005</b>	<b>8.671</b>	<b>9.968</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	103	2.046	2.847
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.239	2.332	1.583
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.664	253	321
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.998	4.040	5.216
<b>2 - SE</b>	<b>101.474</b>	<b>120.414</b>	<b>111.704</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>12.162</b>	<b>10.567</b>	<b>10.354</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	12	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.187	2.891	3.848
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.755	2.093	1.344
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	691	1.117	806
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.529	4.454	4.355

<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>4.604</b>	<b>3.145</b>	<b>3.301</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	825	1.353	1.264
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.620	471	260
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	885	226	356
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.274	1.095	1.421
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>31.593</b>	<b>28.079</b>	<b>39.090</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.941	3.519	4.004
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.092	4.849	1.963
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.870	2.749	4.734
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.689	16.962	28.388
<b>4 - Edificações</b>	<b>12.305</b>	<b>16.879</b>	<b>18.852</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	37	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.175	601	318
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	329	77	88
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	2.924	8.377
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.738	13.240	10.069
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>3.595</b>	<b>4.191</b>	<b>3.493</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	49	49
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	150	80	42
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	1.796	2.303
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.326	2.266	1.099
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>30.585</b>	<b>47.996</b>	<b>24.471</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.260	6.938	7.300
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.960	9.990	11.076
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.230	13.670	367
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.135	17.397	5.728
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>1.365</b>	<b>1.067</b>	<b>1.349</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.365	1.067	1.349
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>4.497</b>	<b>3.898</b>	<b>4.102</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.248	2.427	2.317
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	698	645	572
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	287	123	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.264	702	1.213
<b>9 - Outros</b>	<b>769</b>	<b>4.591</b>	<b>6.693</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	120	120
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	555	4.471	6.572
<b>3 - CO</b>	<b>48.378</b>	<b>42.881</b>	<b>48.779</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>3.275</b>	<b>2.329</b>	<b>3.012</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	728	561	299
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	132	382	834
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	480	357	268
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.935	1.029	1.611
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>1.265</b>	<b>1.365</b>	<b>1.398</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	52	326	421
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	457	193	94
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	156	404
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	723	690	478

<b>3 - Construção Geral</b>	<b>8.255</b>	<b>8.575</b>	<b>9.914</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	961	883	536
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	576	2.478	2.834
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.211	398	267
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.507	4.815	6.276
<b>4 - Edificações</b>	<b>12.988</b>	<b>10.552</b>	<b>13.364</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	446	2.637	6.125
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.863	4.039	235
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.091	60	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.587	3.816	7.003
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>4.710</b>	<b>3.823</b>	<b>2.815</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.796	244	116
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	47	30	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	271	722
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.835	3.278	1.976
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>10.455</b>	<b>9.630</b>	<b>10.843</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	80	239
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.025	3.472	6.043
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.093	3.919	941
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.273	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.065	2.159	3.620
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>441</b>	<b>601</b>	<b>1.395</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	205	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	204	204
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	169	397	1.191
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>2.222</b>	<b>1.934</b>	<b>2.430</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	48	18	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	29	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	215	178	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	1.709	2.430
<b>9 - Outros</b>	<b>4.767</b>	<b>4.072</b>	<b>3.608</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	503	400	173
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	618	191	32
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	666	1.166	310
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.980	2.315	3.092
<b>4 - NE</b>	<b>94.105</b>	<b>89.760</b>	<b>94.417</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>17.219</b>	<b>15.622</b>	<b>16.043</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.871	5.042	4.943
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.996	3.026	2.353
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.005	978	501
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.347	6.576	8.247
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>7.672</b>	<b>7.143</b>	<b>7.847</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	501	727	1.159
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	982	2.246	2.250
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.711	1.273	427
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.478	2.898	4.011
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>34.389</b>	<b>31.942</b>	<b>30.735</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.267	2.973	2.815
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.919	7.080	11.252
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9.901	14.903	11.238
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.302	6.986	5.429

<b>4 - Edificações</b>	<b>12.998</b>	<b>16.512</b>	<b>19.611</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.060	1.112	1.011
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	793	798	236
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.164	1.643	1.323
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.981	12.958	17.042
<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>4.578</b>	<b>4.888</b>	<b>5.725</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	235	462	403
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	912	595	630
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	880	559	474
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.551	3.270	4.218
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>11.959</b>	<b>8.785</b>	<b>9.417</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.211	1.387	1.479
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.107	3.337	3.204
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.232	888	604
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.410	3.173	4.129
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>23</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	23	0	0
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>1.434</b>	<b>1.107</b>	<b>1.149</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	6	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	154	145	133
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	57	110
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	66	39
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.111	834	867
<b>9 - Outros</b>	<b>3.832</b>	<b>3.760</b>	<b>3.889</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	52	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	247	75	69
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	324	270
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	957	798	1.579
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.452	2.563	1.971
<b>5 - N</b>	<b>41.143</b>	<b>43.545</b>	<b>46.294</b>
<b>1 - Aluguel e Serviços</b>	<b>4.887</b>	<b>4.859</b>	<b>4.236</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.032	937	1.051
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	719	496	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	374	199	192
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.762	3.227	2.993
<b>2 - Comércio e Reparo de Veículos</b>	<b>3.153</b>	<b>2.964</b>	<b>3.415</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.206	803	675
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	352	677	978
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	104	592	367
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.490	893	1.395
<b>3 - Construção Geral</b>	<b>10.870</b>	<b>8.971</b>	<b>9.923</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	766	1.115	2.058
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.027	2.565	1.258
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.788	856	786
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.290	4.436	5.821
<b>4 - Edificações</b>	<b>7.829</b>	<b>11.431</b>	<b>13.802</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	495	726	747
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	368	663	963
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	61	488	502
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.905	9.554	11.590

<b>5 - Extração e Fabricação</b>	<b>1.134</b>	<b>1.723</b>	<b>981</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	134	66	198
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	132	103	112
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	868	1.553	671
<b>6 - Infra Estrutura</b>	<b>9.533</b>	<b>10.126</b>	<b>11.066</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.556	2.471	2.548
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.483	543	471
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	396	77	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.098	7.034	8.047
<b>7 - Madeira e Celulose</b>	<b>1.754</b>	<b>1.074</b>	<b>497</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	44	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	316	545	486
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	238	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.201	485	11
<b>8 - Transporte e Armazenagem</b>	<b>302</b>	<b>1.021</b>	<b>1.307</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	112	29	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	29	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	190	963	1.307
<b>9 - Outros</b>	<b>1.679</b>	<b>1.376</b>	<b>1.066</b>
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	108	480	281
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	928	295	202
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	43	173	317
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	600	427	266

<b>Carteira</b>	<b>390.065</b>	<b>400.340</b>	<b>419.980</b>
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
1 - Aluguel e Serviços	909	613	442
2 - Comércio e Reparo de Veículos	472	111	342
3 - Construção Geral	691	757	1.146
4 - Edificações	735	342	109
5 - Extração e Fabricação	-73	668	300
6 - Infra Estrutura	2.948	2.445	-212
7 - Madeira e Celulose	-128	-0	0
8 - Transporte e Armazenagem	-41	-68	-9
9 - Outros	-294	128	362

<b>Prejuízo<sup>2</sup></b>	<b>5.220</b>	<b>4.997</b>	<b>2.478</b>
O Prejuízo teve um decréscimo de 4,3% no último trimestre.	Base: Média Trimestral		Base: Mês

<b>Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)</b>	<b>2T14</b>	<b>3T14</b>	<b>set-14</b>
1 - Aluguel e Serviços	22.194	24.577	24.599
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.959	11.590	12.650
3 - Construção Geral	38.965	43.841	46.722
4 - Edificações	11.201	16.023	16.846
5 - Extração e Fabricação	7.184	6.786	5.779
6 - Infra Estrutura	55.426	60.074	58.244
7 - Madeira e Celulose	5.375	3.710	3.768
8 - Transporte e Armazenagem	8.057	10.202	10.129
9 - Outros	6.745	7.872	8.590

<b>PDD</b>	<b>164.106</b>	<b>184.673</b>	<b>187.327</b>
A PDD teve aumento de 12,5% 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.