

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



I - Informações Relativas ao montante RWA¹

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco	2T14	jun-14
FPR de 15%	42	42
FPR de 20%	505	505
FPR de 50%	-	-
FPR de 75%	-	-
FPR de 100%	4.078.312	4.078.312
FPR de 150%	-	-
FPR de 250%	166.739	166.739
FPR de 300%	52.494	52.494
FPR de -100%*	-9.877	-9.877
FPR de -300%*	-10.499	-10.499
Valor total RWAcpad	4.277.715	4.277.715
RWA - parcelas	2T14	jun-14
Valor total da parcela - RWAcpad	4.277.715	4.277.715
Valor total da parcela - RWAcam	12.226	12.226
Valor total da parcela - RWAopad	179.770	179.770
Valor total do montante RWA	4.402.443	4.402.443

1. 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 de Gerenciamento de Riscos - Pilar 3 - anexo1.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito¹

Total das exposições (R\$/mil)	2T14	jun-14
PF – outros	22.889	22.159
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	146.617	141.183
PJ – outros.	3.411.186	3.432.431
Carteira	3.580.691	3.595.772
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	jun-14
10 Maiores	668.824	674.817
11ª a 100ª maior	771.561	791.126
100 Maiores	1.440.385	1.465.943
Demais Clientes	2.140.307	2.129.829
Carteira	3.580.691	3.595.772
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	jun-14
10 Maiores	18,7%	18,8%
11ª a 100ª maior	21,5%	22,0%
100 Maiores	40,2%	40,8%
Demais Clientes	59,8%	59,2%
Carteira	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T14	jun-14
Sul	941.806	962.991
PF – outros	3.545	3.365
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.627	11.682
PJ – outros.	926.634	947.943
Sudeste	1.382.181	1.394.581
PF – outros	6.094	6.047
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.602	22.383
PJ – outros.	1.353.485	1.366.152
Centro Oeste	349.849	349.882
PF – outros	3.847	3.735
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.125	4.011
PJ – outros.	341.877	342.135

Nordeste	548.137	540.268
PF – outros	2.074	1.987
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.467	5.600
PJ – outros.	540.595	532.681
Norte	358.718	348.051
PF – outros	7.328	7.024
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	102.796	97.506
PJ – outros.	248.595	243.520
Carteira	3.580.691	3.595.772
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês
Diversificação da Carteira por Região (%)	2T14	jun-14
Sul	26%	27%
Sudeste	39%	39%
Centro Oeste	10%	10%
Nordeste	15%	15%
Norte	10%	10%
Carteira	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês
Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	2T14	jun-14
1 - Aluguel e Serviços	394.953	391.383
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.202	6.862
PJ – outros.	387.751	384.521
2 - Comércio e Reparo de Veículos	155.053	158.847
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	58	52
PJ – outros.	154.994	158.795
3 - Construção Geral	779.768	771.080
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.682	9.166
PJ – outros.	771.086	761.915
4 - Edificações	287.720	286.729
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	846	785
PJ – outros.	286.874	285.943
5 - Extração e Fabricação	203.511	203.490
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.901	4.391
PJ – outros.	199.611	199.099
6 - Infra Estrutura	1.058.992	1.081.314
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	115.188	106.365
PJ – outros.	943.805	974.949
7 - Madeira e Celulose	89.806	88.619
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.178	1.839
PJ – outros.	88.628	86.779
8 - Transporte e Armazenagem	193.780	194.250
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	722	682
PJ – outros.	193.058	193.568
9 - Outros	417.108	420.060
PF – outros	22.889	22.159
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.840	11.040
PJ – outros.	385.380	386.861
Carteira	3.580.691	3.595.772
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T14	jun-14
1 - Aluguel e Serviços	11,0%	10,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,3%	4,4%
3 - Construção Geral	21,8%	21,4%
4 - Edificações	8,0%	8,0%
5 - Extração e Fabricação	5,7%	5,7%
6 - Infra Estrutura	29,6%	30,1%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,5%
8 - Transporte e Armazenagem	5,4%	5,4%
9 - Outros	11,6%	11,7%
Carteira	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês
Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T14	jun-14
Até 6 meses;	105.930	85.495
PF – outros	2.124	1.768
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.820	8.805
PJ – outros.	93.986	74.922
Acima de 6 meses até 1 ano;	179.078	168.054
PF – outros	3.504	3.148
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.865	5.791
PJ – outros.	169.709	159.116
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.889.433	2.925.350
PF – outros	17.261	17.243
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	130.932	126.587
PJ – outros.	2.741.240	2.781.520
Acima de 5 anos;	406.251	416.873
PF – outros	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-
PJ – outros.	406.251	416.873
Carteira	3.580.691	3.595.772
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês
Prazo a decorrer das operações (%)	2T14	jun-14
Até 6 meses;	3,0%	2,4%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5,0%	4,7%
Acima de 1 ano até 5 anos;	80,7%	81,4%
Acima de 5 anos;	11,3%	11,6%
Carteira	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T14	jun-14
Atraso Acima de 360 dias;	135	180
Atraso Entre 181 e 360 dias;	55.178	54.956
Atraso Entre 91 e 180 dias;	64.903	85.388
Atraso Entre 61 e 90 dias;	49.290	49.049
Atraso Entre 15 e 60 dias;	220.559	80.308
Carteira	390.065	269.882
Não contempla carteira em prejuízo	Base: Média Trimestral	Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T14	jun-14
1 - S	104.966	76.027
1 - Aluguel e Serviços	8.426	5.134
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.467	1.846
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.073	1.727
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.741	1.560
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.821	5.324
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	676	756
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.423	2.218
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	992	473
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.731	1.877

3 - Construção Geral	27.102	16.698
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.718	1.898
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.463	2.028
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.445	1.892
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.477	10.880
4 - Edificações	3.859	1.411
1 - Atraso Acima de 360 dias;	24	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	573	573
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.263	838
5 - Extração e Fabricação	7.191	3.687
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.213	2.464
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	726	540
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.236	683
6 - Infra Estrutura	28.408	24.918
1 - Atraso Acima de 360 dias;	14	41
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.010	8.566
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.445	5.493
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.974	8.194
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.965	2.624
7 - Madeira e Celulose	7.838	6.413
1 - Atraso Acima de 360 dias;	46	139
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	630	1.752
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.280	4.278
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	447	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.435	244
8 - Transporte e Armazenagem	8.316	6.814
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	696	684
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.899	3.716
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.627	738
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.094	1.676
9 - Outros	6.005	5.630
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	103	148
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.239	2.833
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.664	1.375
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.998	1.274
2 - SE	101.474	67.485
1 - Aluguel e Serviços	12.162	8.063
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.187	1.171
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.755	3.557
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	691	767
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.529	2.568
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.604	4.095
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	825	1.420
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.620	2.120
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	885	216
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.274	339
3 - Construção Geral	31.593	16.514
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.941	2.407
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.092	7.232
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.870	718
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.689	6.157
4 - Edificações	12.305	2.067
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.175	1.392
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	329	144
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	42
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.738	488

5 - Extração e Fabricação	3.595	1.902
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	49
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	150	66
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	110
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.326	1.677
6 - Infra Estrutura	30.585	29.790
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.260	6.715
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.960	4.294
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.230	2.260
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.135	16.521
7 - Madeira e Celulose	1.365	826
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.365	826
8 - Transporte e Armazenagem	4.497	3.645
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.248	2.317
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	698	950
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	287	242
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.264	136
9 - Outros	769	583
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	156
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	555	427
3 - CO	48.378	36.568
1 - Aluguel e Serviços	3.275	1.786
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	728	712
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	132	153
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	480	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.935	921
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.265	1.010
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	52	75
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	457	421
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	32
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	723	482
3 - Construção Geral	8.255	5.587
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	961	1.223
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	576	279
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.211	2.519
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.507	1.567
4 - Edificações	12.988	9.574
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	446	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.863	6.727
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.091	2.759
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.587	88
5 - Extração e Fabricação	4.710	4.361
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.796	1.831
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	47	12
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.835	2.518
6 - Infra Estrutura	10.455	7.624
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.025	2.193
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.093	4.397
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.273	1.035
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.065	0

7 - Madeira e Celulose	441	501
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	205	205
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	204
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	169	92
8 - Transporte e Armazenagem	2.222	2.090
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	48	41
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	102
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	215	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	1.947
9 - Outros	4.767	4.035
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	503	680
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	618	319
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	666	888
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.980	2.149
4 - NE	94.105	66.481
1 - Aluguel e Serviços	17.219	13.435
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.871	3.952
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.996	5.872
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.005	1.326
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.347	2.286
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.672	6.704
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	501	108
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	982	1.838
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.711	1.749
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.478	3.010
3 - Construção Geral	34.389	26.965
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.267	3.397
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.919	10.590
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9.901	11.606
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.302	1.372
4 - Edificações	12.998	7.020
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.060	397
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	793	2.032
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.164	2.358
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.981	2.233
5 - Extração e Fabricação	4.578	2.413
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	235	314
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	912	1.142
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	880	849
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.551	108
6 - Infra Estrutura	11.959	8.126
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.211	2.172
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.107	3.423
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.232	821
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.410	1.710
7 - Madeira e Celulose	23	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	23	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.434	570
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	154	167
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	56
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.111	347

9 - Outros	3.832	1.247
1 - Atraso Acima de 360 dias;	52	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	247	96
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	83
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	957	492
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.452	576
5 - N	41.143	23.321
1 - Aluguel e Serviços	4.887	2.465
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.032	968
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	719	1.044
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	374	26
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.762	426
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.153	2.642
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.206	1.057
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	352	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	104	311
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.490	1.273
3 - Construção Geral	10.870	8.090
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	766	425
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.027	1.794
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.788	2.880
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.290	2.991
4 - Edificações	7.829	2.573
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	495	742
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	368	31
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	61	118
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.905	1.682
5 - Extração e Fabricação	1.134	613
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	134	127
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	132	96
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	868	390
6 - Infra Estrutura	9.533	4.228
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.556	2.243
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.483	803
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	396	818
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.098	364
7 - Madeira e Celulose	1.754	835
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	316	152
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	238	541
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.201	141
8 - Transporte e Armazenagem	302	86
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	112	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	190	86
9 - Outros	1.679	1.788
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	108	108
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	928	925
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	43	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	600	755
Carteira	390.065	269.882

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)	2T14	jun-14
1 - Aluguel e Serviços	909	702
2 - Comércio e Reparo de Veículos	472	1.056
3 - Construção Geral	691	912
4 - Edificações	735	399
5 - Extração e Fabricação	-73	-10
6 - Infra Estrutura	2.948	164
7 - Madeira e Celulose	-128	-401
8 - Transporte e Armazenagem	-41	-60
9 - Outros	-294	-100

Prejuízo²	5.220	2.661
	Base: Média Trimestral	Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T14	jun-14
1 - Aluguel e Serviços	22.194	22.816
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.959	9.486
3 - Construção Geral	38.965	39.100
4 - Edificações	11.201	11.620
5 - Extração e Fabricação	7.184	8.003
6 - Infra Estrutura	55.426	61.497
7 - Madeira e Celulose	5.375	6.758
8 - Transporte e Armazenagem	8.057	8.942
9 - Outros	6.745	6.887

PDD	164.106	175.110
	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.