

# Estrutura de Gestão de Riscos - Circular nº. 3477/09

## Aspectos Quantitativos - Mar/14

**Apresentação - Circular no. 3.477 de Mar/14**

### 1.1 Patrimônio de Referência (PR)

#### Patrimônio de Referência - PR - (em R\$)

	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14
Patrimônio de Referência (PR)	668.544	655.239	645.266	635.454	658.125
Nível I	668.544	655.239	645.266	635.454	658.125
Patrimônio Líquido	658.913	655.239	655.239	635.454	658.125
Contas de Resultado					
Credoras	94.391	-	102.074		109.648
Contas de Resultado					
Devedoras	(84.759)	-	(112.047)		(102.001)
Nível II	-	-	-	-	-

### 1.2 Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

#### Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14
FPR de 15%	25.145	26.928	703	774	1.024
FPR de 20%	717	3.410	1.177	4.070	630
FPR de 50%	-	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-	-
FPR de 100%	3.768.303	3.723.500	3.936.619	3.974.766	4.110.633
FPR de 150%	-	-	-	-	-
FPR de 250%				101.761	3
FPR de 300%	26.786	23.687	21.031	21.465	19.146
FPR de -100%*				40.359	8.347
FPR de -300%*				21.465	3.829
I- Risco de Crédito - RWAcpad	423.783	417.921	440.006	460.871	456.338
II- Risco Operacional - RWAopad	16.515	16.515	18.726	18.726	19.775
III- Risco de Mercado - Rban	3.765	3.765	18.319	5.205	5.638
IV- Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	440.298	434.436	458.732	479.597	476.112
V- Alocação de Capital por Nível de Risco	444.063	438.201	477.051	484.802	481.751
VI- Índice de Basileia	16,70%	16,59%	15,47%	14,57%	15,21%
VII- Índice de Basileia Amplo (com Rban)	16,56%	16,45%	14,88%	14,42%	15,03%

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

Base: último mês do Trimestre

### 1.3 Exposições ao Risco de Crédito

#### Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em R\$ 000)

Segmento	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
Grande Contratista	676.938	682.463	720.667	703.156	725.454	762.754
Pequeno Contratista	933.985	954.092	972.393	1.000.880	975.775	983.434
Locação	438.962	436.302	439.099	443.217	435.965	435.825
Mineração	207.711	238.062	224.924	219.436	230.483	224.125
Pedreira & Agregados	116.625	108.563	101.024	106.559	112.450	115.868
Outros Segmentos	805.863	859.196	927.987	993.617	1.031.632	1.055.141
<b>Carteira</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.466.865</b>	<b>3.511.758</b>	<b>3.577.148</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

**Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)**

Segmento	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
Grande Contratista	21,3%	20,8%	21,3%	20,3%	20,7%	21,3%
Pequeno Contratista	29,4%	29,1%	28,7%	28,9%	27,8%	27,5%
Locação	13,8%	13,3%	13,0%	12,8%	12,4%	12,2%
Mineração	6,5%	7,3%	6,6%	6,3%	6,6%	6,3%
Pedreira & Agregados	3,7%	3,3%	3,0%	3,1%	3,2%	3,2%
Outros Segmentos	25,3%	26,2%	27,4%	28,7%	29,4%	29,5%
<b>Carteira</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Tanto o Grande quanto o Pequeno Contratista trabalham na construção civil. O que diferencia um do outro é o tipo ou tamanho da obra assim como a função exercida na obra.

**Diversificação da Carteira por Região (em R\$ 000)**

Região	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
Sudeste	1.177.050	1.201.252	1.245.886	1.275.406	1.317.520	1.371.539
Nordeste	633.027	625.970	605.970	586.874	564.632	559.924
Sul	702.933	779.647	824.624	880.114	910.866	924.095
Centro Oeste	324.259	328.683	347.342	351.185	350.779	351.906
Norte	342.814	343.127	362.272	373.285	367.963	369.684
<b>Carteira</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.466.865</b>	<b>3.511.758</b>	<b>3.577.148</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

**Diversificação da Carteira por Região (em %)**

Região	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
Sudeste	37,0%	36,6%	36,8%	36,8%	37,5%	38,3%
Nordeste	19,9%	19,1%	17,9%	16,9%	16,1%	15,7%
Sul	22,1%	23,8%	24,4%	25,4%	25,9%	25,8%
Centro Oeste	10,2%	10,0%	10,3%	10,1%	10,0%	9,8%
Norte	10,8%	10,5%	10,7%	10,8%	10,5%	10,3%
<b>Carteira</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

No período analisado o Sul foi a região que mais cresceu, apresentou aumento de 29,6% em valor, tendo aumentado sua representatividade na carteira em 3,8%. Em contrapartida, o Nordeste caiu 10,8% em valor e reduziu representatividade na carteira em 3,8%.

**Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)**

	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
10 Maiores	626.769	658.260	658.926	658.364	673.134	667.808
Demais Clientes	2.553.314	2.620.418	2.727.168	2.808.500	2.838.624	2.909.340
<b>Carteira</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.466.865</b>	<b>3.511.758</b>	<b>3.577.148</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

**Distribuição da Carteira por Saldo Devedor dos Clientes (em %)**

Por CNPJ	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
10 Maiores	19,7%	20,1%	19,5%	19,0%	19,2%	18,7%
Demais Clientes	80,3%	79,9%	80,5%	81,0%	80,8%	81,3%
<b>Carteira</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Os 10 maiores clientes respondem por aproximadamente 20% da carteira.

**Abertura da Carteira de Atraso (em R\$ 000)**

Carteira por Faixa de Atraso	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
00 dias	3.137.898	3.227.599	3.328.529	3.411.052	3.460.676	3.523.934
De 1 a 30 dias	14.896	16.489	16.503	16.162	17.079	18.957
De 31 a 60 dias	7.751	10.606	9.849	8.960	8.582	8.939
De 61 a 90 dias	5.000	7.743	7.617	6.759	6.001	5.921
De 91 a 180 dias	8.066	11.003	16.286	13.095	10.578	10.599
Acima de 180 dias	6.472	5.239	7.309	10.837	8.841	8.798
<b>Carteira</b>	<b>3.180.083,4</b>	<b>3.278.678,4</b>	<b>3.386.094,0</b>	<b>3.466.864,6</b>	<b>3.511.758,2</b>	<b>3.577.148,3</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
Prejuízo No Trimestre	20.563	18.471	10.767	52.999	30.055	6.680
Recuperações No Trimestre	2.939	5.472	9.508	10.255	15.748	4.943
<b>Impacto no Prejuízo</b>	<b>17.624</b>	<b>12.999</b>	<b>1.259</b>	<b>42.744</b>	<b>14.306</b>	<b>1.737</b>

Base: Mês

No período analisado a carteira apresentou aumento no prejuízo de 46,2% e a recuperação aumentou em 435,8%.



#### Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em R\$ 000)

Por Nível de Risco	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
AA	658.515	578.871	755.766	759.910	659.030	689.945
A	1.153.663	1.223.767	1.131.710	1.170.693	1.310.237	1.336.588
B	683.235	741.101	759.229	774.611	749.027	751.056
C	542.538	521.434	509.518	540.902	600.919	591.910
D	51.708	63.508	50.687	48.763	47.718	52.285
E	17.859	55.530	22.145	38.893	23.254	26.419
F	12.659	38.645	26.995	19.269	26.363	26.221
G	7.828	12.871	27.851	14.905	12.677	13.633
H	52.077	42.988	102.193	98.919	82.532	89.093
<b>Carteira</b>	<b>3.180.083,2</b>	<b>3.278.714,5</b>	<b>3.386.094,0</b>	<b>3.466.864,6</b>	<b>3.511.758,2</b>	<b>3.577.148,3</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

#### Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	1T13	2T13	3T13	4T13	1T14	mar-14
AA	20,7%	17,7%	22,3%	21,9%	18,8%	19,3%
A	36,3%	37,3%	33,4%	33,8%	37,3%	37,4%
B	21,5%	22,6%	22,4%	22,3%	21,3%	21,0%
C	17,1%	15,9%	15,0%	15,6%	17,1%	16,5%
D	1,6%	1,9%	1,5%	1,4%	1,4%	1,5%
E	0,6%	1,7%	0,7%	1,1%	0,7%	0,7%
F	0,4%	1,2%	0,8%	0,6%	0,8%	0,7%
G	0,2%	0,4%	0,8%	0,4%	0,4%	0,4%
H	1,6%	1,3%	3,0%	2,9%	2,4%	2,5%
<b>Carteira</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>
<b>Prov. Devedores Duvidosos</b>	103.292	123.503	175.435	165.358	148.405	156.851
<b>% PDD</b>	3,25%	3,77%	5,18%	4,77%	4,23%	4,38%

A instituição segue a política da Resolução 2.682 de 22/Dez99 para fins de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD). A PDD cresceu 44% em valor correspondendo a 0,98 pontos percentuais. O maior impacto em termos absolutos ocorreu na faixa H.

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.

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 trimestral.