



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

### Aspectos Quantitativos - Set/13

#### 1.1 Patrimônio de Referência (PR)

Patrimônio de Referência -

	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13
Patrimônio de Referência (P)	518.754	658.664	668.544	655.239	645.266
Nível I	518.754	658.664	668.544	655.239	645.266
Patrimônio Líquido	491.811	658.664	658.913	655.239	655.239
Contas de Resultado					
Credoras	162.003	-	94.391	-	102.074
Contas de Resultado					
Devedoras	(135.060)	-	(84.759)	-	(112.047)
Nível II	-	-	-	-	-

#### 1.2 Patrimônio de

Patrimônio de Referência

	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13
FPR de 15%	25.601,5	26.552,8	25.144,6	26.928,1	703
FPR de 20%	848,9	7.153,1	716,8	3.409,9	1.177
FPR de 50%	-	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-	-
FPR de 100%	3.448.898,0	3.717.654,6	3.768.302,6	3.723.500,2	3.936.619
FPR de 150%	-	-	-	-	-
FPR de 300%	31.349,0	28.915,6	26.786,0	23.687,5	21.031
I- Risco de Crédito - PEPR	390.165	419.080	423.783	417.921	440.006
II- Risco Operacional - Popr	15.582	15.582	16.515	16.515	18.726
III- Risco de Mercado - Rbar	3.765	3.765	3.765	3.765	18.319
IV- Patrimônio de Referência	405.747	434.662	440.298	434.436	458.732
V- Alocação de Capital por I	409.512	438.427	444.063	438.201	477.051
VI- Índice de Basileia	14,06%	16,67%	16,70%	16,59%	15,47%
VII- Índice de Basileia Ampl	13,93%	16,53%	16,56%	16,45%	14,88%

Base: último mês do Trimestre

#### 1.3 Exposições ao Risco de Crédito

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

Segmento	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
Grande Contratista	695.246	676.226	676.938	682.463	720.667	738.110
Pequeno Contratista	838.371	911.015	933.985	954.092	972.393	971.549
Locação	307.670	361.216	438.962	436.302	439.099	439.997
Mineração	149.839	186.268	207.711	238.062	224.924	220.288
Pedreira & Agregados	115.678	117.194	116.625	108.563	101.024	101.863
Outros Segmentos	761.955	786.342	805.863	859.196	927.987	935.918
<b>Carteira</b>	<b>2.868.760</b>	<b>3.038.261</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.407.726</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (em %)

Segmento	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
Grande Contratista	24,2%	22,3%	21,3%	20,8%	21,3%	21,7%
Pequeno Contratista	29,2%	30,0%	29,4%	29,1%	28,7%	28,5%
Locação	10,7%	11,9%	13,8%	13,3%	13,0%	12,9%
Mineração	5,2%	6,1%	6,5%	7,3%	6,6%	6,5%
Pedreira & Agregados	4,0%	3,9%	3,7%	3,3%	3,0%	3,0%
Outros Segmentos	26,6%	25,9%	25,3%	26,2%	27,4%	27,5%
<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	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
Sudeste	1.001.293	1.092.786	1.177.050	1.201.252	1.245.886	1.253.091
Nordeste	625.373	638.708	633.027	625.970	605.970	598.821
Sul	598.973	637.149	702.933	779.647	824.624	836.954
Centro Oeste	309.592	321.054	324.259	328.683	347.342	351.569
Norte	333.528	348.563	342.814	343.127	362.272	367.291
<b>Carteira</b>	<b>2.868.760</b>	<b>3.038.261</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.407.726</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (em %)

Região	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
Sudeste	34,9%	36,0%	37,0%	36,6%	36,8%	36,8%
Nordeste	21,8%	21,0%	19,9%	19,1%	17,9%	17,6%
Sul	20,9%	21,0%	22,1%	23,8%	24,4%	24,6%
Centro Oeste	10,8%	10,6%	10,2%	10,0%	10,3%	10,3%
Norte	11,6%	11,5%	10,8%	10,5%	10,7%	10,8%
<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 - 38% em valor - tendo aumentado sua representatividade na carteira em 3,5 pontos percentuais. Em contrapartida, o Nordeste caiu 3% em valor e reduziu representatividade na carteira em 3,9 pontos percentuais.

Representatividade dos 10 Maiores (em R\$ 000)

	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
10 Maiores	482.143	544.162	626.769	658.260	658.926	657.279
Demais Clientes	2.386.616	2.494.099	2.544.248	2.620.418	2.727.168	2.750.448
<b>Carteira</b>	<b>2.868.760</b>	<b>3.038.261</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.407.726</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

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

Por CNPJ	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
10 Maiores	16,8%	17,9%	20,0%	20,1%	19,5%	19,3%
Demais Clientes	83,2%	82,1%	80,0%	79,9%	80,5%	80,7%
<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. Em Setembro, houve uma reversão na tendência de crescimento deste grupo em relação a média dos dois últimos trimestres. O Banco avalia que este percentual não corresponde a uma forte concentração.

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

Carteira por Faixa de Atraso	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
00 dias	2.832.852	3.003.243	3.137.898	3.227.599	3.328.529	3.348.745
De 1 a 30 dias	13.246	12.790	14.896	16.489	16.503	16.918
De 31 a 60 dias	6.174	6.194	7.751	10.606	9.849	9.891
De 61 a 90 dias	4.187	4.046	5.000	7.743	7.617	6.734
De 91 a 180 dias	7.548	7.395	8.066	11.003	16.286	16.213
Acima de 180 dias	4.754	4.593	6.472	5.239	7.309	9.224
<b>Carteira</b>	<b>2.868.760</b>	<b>3.038.261</b>	<b>3.180.083</b>	<b>3.278.678</b>	<b>3.386.094</b>	<b>3.407.726</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês



	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
Prejuízo No Trimestre	17.503	10.706	20.563	18.471	10.767	4.494
Recuperações No Trimestre	6.659	5.395	2.939	5.472	9.508	3.861
<b>Impacto no Prejuízo</b>	<b>10.844</b>	<b>5.311</b>	<b>17.614</b>	<b>12.999</b>	<b>1.259</b>	<b>633</b>

Base: Mês

O 3T13 apresentou maior recuperação de prejuízo dos últimos 5 trimestres.

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

Por Nível de Risco	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
AA	535.437	536.775	658.515	578.871	755.766	821.584
A	1.054.505	1.146.935	1.153.663	1.223.767	1.131.710	1.156.805
B	671.001	705.386	683.235	741.101	759.229	682.197
C	485.047	528.168	542.538	521.434	509.518	504.148
D	35.761	27.500	51.708	63.508	50.687	67.161
E	19.086	23.780	17.859	55.530	22.145	16.239
F	13.932	16.741	12.659	38.645	26.995	26.946
G	8.105	12.124	7.828	12.871	27.851	8.093
H	45.885	40.851	52.077	42.952	102.193	124.554
<b>Carteira</b>	<b>2.868.759,5</b>	<b>3.038.260,6</b>	<b>3.180.083,2</b>	<b>3.278.678,2</b>	<b>3.386.094,0</b>	<b>3.407.726,1</b>

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Distribuição da Carteira por Nível de Risco (em %)

Por Nível de Risco	3T12	4T12	1T13	2T13	3T13	set-13
AA	18,7%	17,7%	20,7%	17,7%	22,3%	24,1%
A	36,8%	37,7%	36,3%	37,3%	33,4%	33,9%
B	23,4%	23,2%	21,5%	22,6%	22,4%	20,0%
C	16,9%	17,4%	17,1%	15,9%	15,0%	14,8%
D	1,2%	0,9%	1,6%	1,9%	1,5%	2,0%
E	0,7%	0,8%	0,6%	1,7%	0,7%	0,5%
F	0,5%	0,6%	0,4%	1,2%	0,8%	0,8%
G	0,3%	0,4%	0,2%	0,4%	0,8%	0,2%
H	1,6%	1,3%	1,6%	1,3%	3,0%	3,7%
<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>
Prov. Devedores Duvidosos	94.360,23	96.226,08	103.291,90	123.466,69	175.435	183.010
% PDD	3,29%	3,17%	3,25%	3,77%	5,18%	5,37%

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 86% em valor correspondendo a 1,89 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.