

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	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
FPR de 15%	42	7	7.736	8.519	8.880	10.997	10.997
FPR de 20%	505	97	986	184	79	109	109
FPR de 50%	0	0	-	-	-	-	-
FPR de 75%	0	0	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.078.312	4.277.062	4.381.214	4.251.161	4.044.220	4.019.286	4.019.286
FPR de 150%	0	0	-	-	-	-	-
FPR de 250%	166.739	8.155	8.448	5.442	11.161	11.437	11.437
FPR de 300%	52.494	43.740	54.021	43.419	44.289	23.060	23.060
FPR de -100%*	-9.877	-13	-10	-	-	-	-
FPR de -300%*	-10.499	-8.748	-10.804	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.277.715	4.320.301	4.441.590	4.308.726	4.108.630	4.064.889	4.064.889
RWA - parcelas	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
Valor total da parcela - RWAcpad	4.277.715	4.320.301	4.441.590	4.308.726	4.108.630	4.064.889	4.064.889
Valor total da parcela - RWAcam	12.226	12.505	35.940	56.466	49.768	86.217	86.217
Valor total da parcela - RWAopad	179.770	187.883	187.883	260.743	260.743	299.476	299.476
Valor total do montante RWA	4.402.443	4.520.689	4.665.413	4.625.935	4.419.141	4.450.581	4.450.581

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Conglomerado Prudencial. 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	1T15	2T15	3T15	set-15
PF – outros	22.889	22.673	21.605	19.221	19.728	21.913	21.738
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	146.617	140.362	135.511	129.177	125.116	122.647	132.851
PJ – outros.	3.411.186	3.539.993	3.663.490	3.537.923	3.429.846	3.292.917	3.244.596
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.399.186

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A Carteira teve um decréscimo de 4% no último trimestre.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
10 Maiores	668.824	722.510	777.374	697.062	697.321	695.006	671.626
11' a 100' maior	771.561	795.747	802.573	793.238	793.846	741.132	746.080
100 Maiores	1.440.385	1.518.257	1.579.948	1.490.300	1.490.074	1.436.138	1.417.706
Demais Clientes	2.140.307	2.184.771	2.240.657	2.196.021	2.084.616	2.001.339	1.981.480
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.399.186

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A concentração dos 10 maiores clientes basicamente não sofreu alterações houve uma queda de 0,3% e os 100 maiores decréscimo de 3,6%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
10 Maiores	19%	20%	20%	19%	20%	20,2%	19,8%
11' a 100' maior	21,5%	21,5%	21,0%	21,5%	22,2%	21,6%	21,9%
100 Maiores	40%	41%	41%	40%	42%	41,8%	41,7%
Demais Clientes	60%	59%	59%	60%	58%	58,2%	58,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
Sul	941.806	1.008.639	1.101.851	1.032.147	1.014.747	975.974	964.582
PF – outros	3.545	3.338	2.814	2.605	2.754	2.845	2.932
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.627	12.273	13.364	14.887	14.177	19.902	27.531
PJ – outros.	926.634	993.028	1.085.672	1.014.656	997.816	953.227	934.118
Sudeste	1.382.181	1.423.141	1.413.756	1.392.255	1.361.509	1.314.120	1.294.167
PF – outros	6.094	6.191	5.995	5.216	4.683	5.051	4.795
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.602	22.277	23.580	23.306	27.656	31.534	33.648
PJ – outros.	1.353.485	1.394.672	1.384.181	1.363.733	1.329.170	1.277.535	1.255.724
Centro Oeste	349.849	359.236	359.197	351.510	335.022	324.686	319.924
PF – outros	3.847	3.895	3.776	3.315	3.236	4.121	4.170
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.125	3.520	4.184	4.671	5.082	5.235	5.311
PJ – outros.	341.877	351.821	351.237	343.525	326.704	315.330	310.444
Nordeste	548.137	551.968	562.261	531.429	494.286	467.528	464.259
PF – outros	2.074	1.900	1.840	1.678	2.518	3.173	3.337
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.467	5.127	6.100	6.527	5.658	6.911	8.117
PJ – outros.	540.595	544.941	554.321	523.224	486.111	457.444	452.804
Norte	358.718	360.043	383.540	378.979	369.127	355.168	356.254
PF – outros	7.328	7.349	7.180	6.407	6.538	6.723	6.504
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	102.796	97.164	88.282	79.786	72.544	59.064	58.244
PJ – outros.	248.595	255.530	288.079	292.785	290.045	289.381	291.506
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.399.186

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região nordeste com decréscimo de 5%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
Sul	26%	27%	29%	28%	28%	28%	28%
Sudeste	39%	38%	37%	38%	38%	38%	38%
Centro Oeste	10%	10%	9%	10%	9%	9%	9%
Nordeste	15%	15%	15%	14%	14%	14%	14%
Norte	10%	10%	10%	10%	10%	10%	10%
Carteira	100%	100%	100%	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	1T15	2T15	3T15	set-15
1 - Aluguel e Serviços	394.953	396.651	418.746	408.411	393.079	378.138	370.536
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.202	6.526	6.061	5.384	5.917	7.152	7.321
PJ – outros.	387.751	390.125	412.685	403.027	387.161	370.986	363.216
2 - Comércio e Reparo de Veículos	155.053	172.954	189.684	193.649	186.072	183.118	183.575
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	58	1.067	1.575	1.811	1.752	1.745	1.747
PJ – outros.	154.994	171.887	188.109	191.839	184.320	181.372	181.827

3 - Construção Geral	779.768	766.169	646.445	623.572	579.539	546.508	537.519
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.682	9.469	11.616	11.845	12.685	13.277	12.846
PJ – outros.	771.086	756.700	634.829	611.728	566.853	533.232	524.672
4 - Edificações	287.720	297.784	306.593	295.394	278.958	269.998	264.763
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	846	661	1.608	322	282	1.163	1.928
PJ – outros.	286.874	297.124	304.985	295.072	278.676	268.835	262.835
5 - Extração e Fabricação	203.511	208.379	214.337	215.606	203.839	203.775	207.591
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.901	4.151	3.745	3.384	2.268	4.221	6.833
PJ – outros.	199.611	204.228	210.591	212.222	201.572	199.554	200.758
6 - Infra Estrutura	1.058.992	1.125.586	1.178.962	1.191.347	1.160.889	1.102.514	1.082.195
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	115.188	104.752	105.302	99.303	92.726	83.331	90.195
PJ – outros.	943.805	1.020.834	1.073.660	1.092.044	1.068.163	1.019.183	992.000
7 - Madeira e Celulose	89.806	89.392	92.204	93.779	94.195	88.585	86.467
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.178	2.486	1.576	1.468	1.378	1.208	1.142
PJ – outros.	88.628	86.906	90.628	92.311	92.817	87.378	85.326
8 - Transporte e Armazenagem	193.780	195.828	222.617	227.805	243.637	240.619	241.883
PF – outros	0	0	0	0	0	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	722	626	1.270	2.089	4.477	6.111	6.602
PJ – outros.	193.058	195.202	221.346	225.715	239.160	234.508	235.281
9 - Outros	417.108	450.286	551.018	436.757	434.484	424.222	424.657
PF – outros	22.889	22.673	21.605	19.221	19.728	21.913	21.738
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.840	10.625	2.757	3.571	3.632	4.439	4.237
PJ – outros.	385.380	416.987	526.656	413.965	411.124	397.871	398.682
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.399.186
Base: Média Trimestral							Base: Mês
Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
1 - Aluguel e Serviços	11,0%	10,7%	10,8%	10,7%	11,0%	11,0%	10,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4,3%	4,7%	4,6%	4,8%	5,2%	5,3%	5,4%
3 - Construção Geral	21,8%	20,7%	17,0%	16,8%	16,2%	15,9%	15,8%
4 - Edificações	8,0%	8,0%	7,8%	7,6%	7,8%	7,9%	7,8%
5 - Extração e Fabricação	5,7%	5,6%	5,4%	5,5%	5,7%	5,9%	6,1%
6 - Infra Estrutura	29,6%	30,4%	29,9%	31,0%	32,5%	32,1%	31,8%
7 - Madeira e Celulose	2,5%	2,4%	2,3%	2,3%	2,6%	2,6%	2,5%
8 - Transporte e Armazenagem	5,4%	5,3%	5,3%	5,5%	6,8%	7,0%	7,1%
9 - Outros	11,6%	12,2%	16,9%	15,8%	12,2%	12,3%	12,5%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Base: Média Trimestral							Base: Mês
Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
Até 6 meses;	105.930	86.876	140.687	100.086	112.991	93.819	79.394
PF – outros	2.124	1.941	2.845	1.963	2.236	1.676	1.366
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.820	7.258	7.279	5.335	8.414	10.825	10.130
PJ – outros.	93.986	77.678	130.563	92.788	102.341	81.318	67.898
Acima de 6 meses até 1 ano;	179.078	174.048	159.695	133.924	176.275	164.843	152.203
PF – outros	3.504	2.693	2.824	2.086	3.137	2.987	2.754
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.865	5.688	9.381	8.651	15.723	12.005	11.322
PJ – outros.	169.709	165.666	147.490	123.187	157.416	149.851	138.127
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.889.433	3.011.414	3.150.590	3.078.263	2.940.931	2.838.578	2.822.966
PF – outros	17.261	18.039	15.935	15.172	14.355	17.250	17.618
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	130.932	127.416	118.851	115.191	100.979	99.816	111.399
PJ – outros.	2.741.240	2.865.959	3.015.803	2.947.901	2.825.596	2.721.513	2.693.949
Acima de 5 anos;	406.251	430.690	369.633	374.047	344.493	340.237	344.623
PF – outros	-	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	-	-	-	-	-
PJ – outros.	406.251	430.690	369.633	374.047	344.493	340.237	344.623
Carteira	3.580.691	3.703.028	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.399.186
Base: Média Trimestral							Base: Mês
As operações até 6 meses tiveram um decréscimo de 17%;							
Prazo a decorrer das operações (%)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
Até 6 meses;	3%	2%	4%	3%	3%	2,7%	2,3%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	5%	4%	4%	5%	4,8%	4,5%
Acima de 1 ano até 5 anos;	81%	81%	82%	84%	82%	82,6%	83,0%
Acima de 5 anos;	11%	12%	10%	10%	10%	9,9%	10,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Base: Média Trimestral							Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
Atraso Acima de 360 dias;	135	196	183	807	353	348	179
Atraso Entre 181 e 360 dias;	55.178	63.005	62.144	63.477	59.449	90.417	104.235
Atraso Entre 91 e 180 dias;	64.903	69.481	48.104	64.574	131.907	104.873	106.156
Atraso Entre 61 e 90 dias;	49.290	57.348	36.668	54.271	55.465	64.956	62.924
Atraso Entre 15 e 60 dias;	220.559	210.310	186.599	270.258	252.292	282.852	388.538
Carteira	390.065	400.340	333.697	453.387	499.466	543.446	662.032
Base: Média Trimestral							Base: Mês
As operações com atraso entre 181 e 360 dias tiveram aumento de 52%.							
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
1 - Sul	104.966	103.740	104.640	139.250	148.567	185.175	237.550
1 - Aluguel e Serviços	8.426	12.731	8.794	4.419	4.611	5.997	6.281
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	25	76
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.467	2.055	1.683	408	70	558	723
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.073	1.094	374	1.361	1.299	1.076	1.169
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	197	621	125	537	823	860
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.741	9.386	6.116	2.526	2.705	3.515	3.453

2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.821	7.735	7.499	8.113	8.877	10.818	14.678
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	64	191
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	676	1.303	2.194	1.859	821	2.019	2.673
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.423	1.691	1.148	1.053	2.333	1.546	1.491
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	992	1.268	431	1.242	838	1.298	2.470
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.731	3.472	3.725	3.959	4.885	5.891	7.853
3 - Construção Geral	27.102	24.397	29.372	37.867	39.574	35.901	45.393
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	62	0	0	27	98	295
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.718	1.578	2.879	8.751	7.573	6.658	7.819
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.463	3.937	6.853	7.435	9.557	4.947	5.525
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.445	4.083	3.016	4.325	3.135	4.566	6.534
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.477	14.737	16.623	17.356	19.281	19.631	25.219
4 - Edificações	3.859	4.310	3.949	7.059	9.925	11.519	14.289
1 - Atraso Acima de 360 dias;	24	0	0	0	0	80	239
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	573	151	0	126	2.219	1.574	1.665
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	126	2.237	309	1.438	2.247
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	85	1.008	409	517	1.236	717
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.263	4.074	2.815	4.286	6.879	7.191	9.420
5 - Extração e Fabricação	7.191	6.316	5.566	8.920	7.067	6.271	7.683
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	36	108
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	748	769	2.175	1.030	987	605
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.213	1.400	1.367	403	1.022	357	182
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	726	687	160	440	598	378	739
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.236	3.481	3.270	5.901	4.418	4.512	6.050
6 - Infra Estrutura	28.408	26.759	26.877	42.294	44.782	78.293	106.316
1 - Atraso Acima de 360 dias;	14	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.010	6.198	5.303	1.609	837	2.148	2.583
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.445	3.674	1.641	1.518	12.330	2.031	4.088
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.974	810	2.997	5.739	2.630	4.908	10.561
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11.965	16.076	16.937	33.428	28.986	69.206	89.084
7 - Madeira e Celulose	7.838	4.716	5.774	4.919	7.828	11.985	13.689
1 - Atraso Acima de 360 dias;	46	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	630	1.732	0	405	135	1.227	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.280	0	405	137	3.963	504	634
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	447	215	72	2.704	363	2.269	6.062
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.435	2.769	5.297	1.673	3.367	7.985	6.993
8 - Transporte e Armazenagem	8.316	8.105	8.853	15.936	16.993	16.498	20.534
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	71	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	696	2.253	3.261	2.564	1.838	2.408	2.748
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.899	2.338	1.354	2.396	2.387	1.404	1.288
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.627	932	1.121	1.241	584	2.111	3.391
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.094	2.582	3.116	9.664	12.183	10.575	13.107
9 - Outros	6.005	8.671	7.956	9.723	8.909	7.894	8.688
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	103	2.046	2.546	2.199	2.516	1.051	1.561
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.239	2.332	299	803	1.235	1.815	1.527
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.664	253	1.060	850	1.420	811	35
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.998	4.040	4.051	5.871	3.738	4.217	5.565
2 - Sudeste	101.474	120.414	74.946	123.439	149.312	146.877	193.617
1 - Aluguel e Serviços	12.162	10.567	10.853	28.392	41.135	24.707	22.378
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	12	42	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.187	2.891	2.638	1.642	1.032	1.813	3.382
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.755	2.093	1.716	2.132	13.216	11.625	11.566
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	691	1.117	533	4.921	1.203	2.071	1.733
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.529	4.454	5.923	19.697	25.684	9.198	5.697
2 - Comércio e Reparo de Veículos	4.604	3.145	3.165	5.104	5.699	5.734	7.104
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	825	1.353	903	126	319	1.630	2.301
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.620	471	346	673	1.481	956	259
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	885	226	350	90	750	511	1.324
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.274	1.095	1.566	4.215	3.149	2.638	3.220
3 - Construção Geral	31.593	28.079	22.526	26.690	36.244	22.735	24.107
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	13	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.941	3.519	3.308	3.328	3.467	3.747	4.264
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.092	4.849	3.809	4.548	5.828	4.206	3.981
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.870	2.749	1.909	3.082	4.940	3.128	507
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.689	16.962	13.488	15.732	22.009	11.654	15.355
4 - Edificações	12.305	16.879	8.435	13.581	12.426	11.342	7.409
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	37	0	0	0	13	38
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.175	601	53	451	1.744	3.195	1.153
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	329	77	695	1.636	3.822	3.086	3.189
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	62	2.924	1.115	242	3.312	1.558	478
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10.738	13.240	6.572	11.252	3.548	3.490	2.551
5 - Extração e Fabricação	3.595	4.191	3.048	4.153	5.278	7.027	8.633
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	49	33	19	297	215	215
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	150	80	1.193	552	487	1.557	1.769
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	1.796	1.022	626	1.444	1.402	2.101
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.326	2.266	801	2.955	3.049	3.853	4.549
6 - Infra Estrutura	30.585	47.996	19.206	33.856	39.474	66.262	105.639
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	462	220	216	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.260	6.938	8.919	11.540	3.707	5.555	3.899
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.960	9.990	4.576	1.190	9.477	10.627	24.420
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.230	13.670	68	2.598	1.679	14.303	6.579
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.135	17.397	5.643	18.065	24.392	35.561	70.740
7 - Madeira e Celulose	1.365	1.067	302	1.209	1.376	938	994
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	485	243	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	485	243	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	270	194	533	508
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.365	1.067	302	454	454	162	486

8 - Transporte e Armazenagem	4.497	3.898	2.010	6.896	3.966	5.666	13.496
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	44	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.248	2.427	163	422	201	212	100
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	698	645	485	189	147	71	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	287	123	55	62	145	312	936
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.264	702	1.263	6.223	3.473	5.070	12.460
9 - Outros	769	4.591	5.400	3.559	3.714	2.466	3.855
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	6	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	164	120	58	58	1.531	414	344
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	0	0	241	551	358	375
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	0	9	237	129	55	42
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	555	4.471	5.333	3.022	1.497	1.639	3.093
3 - Centro-Oeste	48.378	42.881	41.419	53.996	55.063	53.025	59.938
1 - Aluguel e Serviços	3.275	2.329	1.717	2.828	2.658	3.504	5.366
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	728	561	496	807	847	559	569
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	132	382	631	258	281	447	261
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	480	357	172	136	302	158	211
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.935	1.029	418	1.626	1.227	2.341	4.324
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.265	1.365	1.782	2.023	2.008	2.085	2.550
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	52	326	453	172	552	772	912
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	457	193	129	552	236	387	372
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	156	187	0	148	302	254
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	723	690	1.012	1.298	1.071	623	1.011
3 - Construção Geral	8.255	8.575	8.519	10.112	9.574	9.548	11.031
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	11	34
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	961	883	2.449	2.516	1.403	2.033	2.014
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	576	2.478	917	1.381	1.381	2.201	2.641
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.211	398	747	532	1.678	1.145	981
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.507	4.815	4.405	5.683	5.112	4.157	5.361
4 - Edificações	12.988	10.552	9.620	12.210	13.928	13.509	14.351
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	446	2.637	2.035	89	406	6.927	8.689
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.863	4.039	153	530	8.824	3.851	2.472
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.091	60	211	2.978	2.439	680	822
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.587	3.816	7.221	8.613	2.259	2.051	2.367
5 - Extração e Fabricação	4.710	3.823	2.236	2.147	1.847	1.703	1.937
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.796	244	47	139	157	47	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	47	30	146	70	0	89	268
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	271	457	183	37	401	826
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.835	3.278	1.588	1.754	1.653	1.165	843
6 - Infra Estrutura	10.455	9.630	9.048	14.178	14.182	13.853	16.108
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	80	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.025	3.472	2.650	1.205	2.311	6.034	8.445
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	2.093	3.919	0	4.460	7.670	3.666	1.144
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.273	0	1.464	1.981	777	1.091	2.419
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.065	2.159	4.934	6.531	3.424	3.062	4.100
7 - Madeira e Celulose	441	601	2.382	2.462	2.352	1.634	1.486
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	205	0	204	1.002	2.160	1.376	1.004
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	204	798	1.363	13	27	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	0	720	21	13	71	214
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	169	397	660	77	164	160	268
8 - Transporte e Armazenagem	2.222	1.934	2.164	3.006	2.778	1.990	1.666
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	48	18	0	364	666	543	361
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	77	29	364	319	712	604	707
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	215	178	409	397	554	359	229
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.883	1.709	1.391	1.926	845	484	368
9 - Outros	4.767	4.072	3.952	5.030	5.738	5.199	5.444
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	72	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	503	400	173	769	1.308	2.441	2.893
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	618	191	843	1.714	2.323	902	376
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	666	1.166	538	1.609	798	736	540
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.980	2.315	2.399	939	1.309	1.048	1.634
4 - Nordeste	94.105	89.760	84.921	91.999	98.486	106.908	118.443
1 - Aluguel e Serviços	17.219	15.622	16.836	19.552	18.896	21.245	21.865
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.871	5.042	5.777	3.760	4.046	7.315	9.623
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.996	3.026	1.018	5.374	4.326	4.232	2.354
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.005	978	1.827	2.844	2.650	2.804	2.146
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.347	6.576	8.214	7.575	7.874	6.893	7.741
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.672	7.143	7.512	9.270	9.115	10.928	11.207
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	10	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	501	727	1.838	2.112	1.896	3.415	3.252
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	982	2.246	1.677	1.557	2.930	2.041	1.529
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.711	1.273	1.082	1.225	856	978	774
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.478	2.898	2.916	4.366	3.433	4.493	5.652
3 - Construção Geral	34.389	31.942	23.738	26.570	30.079	29.205	35.655
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	193	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4.267	2.973	1.776	5.309	3.956	6.431	10.965
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5.919	7.080	7.302	3.623	10.371	12.792	9.513
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9.901	14.903	5.740	4.145	6.566	3.852	2.331
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	14.302	6.986	8.920	13.300	9.186	6.131	12.846
4 - Edificações	12.998	16.512	18.462	20.486	21.037	21.677	17.604
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	57	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.060	1.112	799	1.202	3.186	5.586	4.396
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	793	798	838	4.503	5.918	7.633	7.499
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.164	1.643	3.503	2.236	3.780	2.558	669
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.981	12.958	13.322	12.489	8.154	5.900	5.040

5 - Extração e Fabricação	4.578	4.888	4.265	5.107	6.170	6.297	6.368
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	25	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	235	462	385	188	369	2.037	2.166
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	912	595	988	968	2.224	2.222	2.503
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	880	559	1.183	662	595	703	171
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.551	3.270	1.709	3.290	2.956	1.334	1.528
6 - Infra Estrutura	11.959	8.785	9.215	6.372	4.968	8.754	15.538
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	55	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.211	1.387	1.981	1.745	695	1.368	1.503
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.107	3.337	1.563	1.386	1.209	1.002	873
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.232	888	849	719	710	279	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.410	3.173	4.822	2.522	2.298	6.105	13.162
7 - Madeira e Celulose	23	0	170	317	2.141	3.136	3.065
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	353	1.060
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	353	706	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	353	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	23	0	170	317	1.434	2.076	2.005
8 - Transporte e Armazenagem	1.434	1.107	984	895	1.502	2.198	2.922
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	6	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	154	145	87	9	33	146	236
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	57	19	79	259	478	911
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	80	66	85	118	125	272	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.111	834	793	688	1.085	1.302	1.775
9 - Outros	3.832	3.760	3.740	3.430	4.579	3.469	4.220
1 - Atraso Acima de 360 dias;	52	0	0	0	20	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	247	75	252	611	1.606	284	259
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	125	324	1.420	1.687	1.234	1.331	1.648
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	957	798	382	254	478	278	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.452	2.563	1.686	878	1.240	1.577	2.313
5 - Norte	41.143	43.545	27.770	44.703	48.039	51.460	52.484
1 - Aluguel e Serviços	4.887	4.859	3.958	3.609	3.334	3.788	5.721
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	84	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.032	937	457	512	879	780	690
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	719	496	669	819	252	140	254
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	374	199	283	78	116	765	1.588
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.762	3.227	2.465	2.199	2.087	2.103	3.188
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.153	2.964	1.957	2.591	3.222	4.403	4.038
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.206	803	771	816	0	126	378
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	352	677	403	14	126	1.893	2.608
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	104	592	52	14	993	741	546
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.490	893	732	1.748	2.104	1.643	506
3 - Construção Geral	10.870	8.971	7.776	9.052	8.068	9.781	14.096
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	14	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	766	1.115	2.311	1.239	433	990	1.469
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.027	2.565	787	793	1.815	1.375	1.566
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.788	856	811	606	1.079	1.054	1.483
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.290	4.436	3.867	6.400	4.741	6.363	9.578
4 - Edificações	7.829	11.431	4.870	12.711	14.485	13.465	12.078
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	495	726	927	387	512	2.670	6.258
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	368	663	637	565	3.062	5.135	1.050
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	61	488	178	960	3.017	1.275	910
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.905	9.554	3.128	10.799	7.894	4.385	3.860
5 - Extração e Fabricação	1.134	1.723	1.078	1.313	1.710	2.386	1.657
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	30	90	98	98	98
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	134	66	60	98	0	1.201	1.155
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	132	103	33	179	848	14	42
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	868	1.553	955	946	763	1.073	362
6 - Infra Estrutura	9.533	10.126	4.217	4.146	5.914	9.112	9.311
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.556	2.471	780	159	471	1.069	1.069
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.483	543	79	582	1.143	1.370	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	396	77	69	449	489	1.637	300
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.098	7.034	3.289	2.957	3.812	5.036	7.942
7 - Madeira e Celulose	1.754	1.074	1.767	7.886	6.976	3.369	1.770
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	44	451	396	915	888	119
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	316	545	0	2.292	4.592	717	754
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	238	0	0	2.288	1.060	114	343
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.201	485	1.317	2.910	409	1.650	554
8 - Transporte e Armazenagem	302	1.021	488	1.415	2.118	3.418	2.396
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	121	364	365
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	112	29	0	148	315	333	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	29	0	148	36	429	50
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	190	963	488	1.119	1.646	2.292	1.981
9 - Outros	1.679	1.376	1.659	1.979	2.211	1.737	1.419
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	108	480	307	197	596	417	328
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	928	295	275	448	655	718	665
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	43	173	140	307	547	215	179
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	600	427	938	1.028	413	387	246

Carteira
Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

390.065 **400.340** **333.697** **453.387** **499.466** **543.446**

662.032

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)²	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
1 - Aluguel e Serviços	909	613	479	1.675	1.594	493	97
2 - Comércio e Reparo de Veículos	472	111	475	953	1.772	178	1.111
3 - Construção Geral	691	757	-30	854	2.143	968	476
4 - Edificações	735	342	342	335	301	706	1.641
5 - Extração e Fabricação	-73	668	27	102	1.136	77	-80
6 - Infra Estrutura	2.948	2.445	2.706	87	550	-964	-563
7 - Madeira e Celulose	-128	0	93	-27	336	346	-390
8 - Transporte e Armazenagem	-41	-68	934	729	543	356	125
9 - Outros	-294	128	-1.229	-1.681	-3.869	197	242

Prejuízo²	5.220	4.997	3.796	3.027	4.507	2.357	2.660
O Prejuízo líquido de recuperação teve uma queda de 48% no último trimestre.	Base: Média Trimestral						Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T14	3T14	4T14	1T15	2T15	3T15	set-15
1 - Aluguel e Serviços	22.194	24.577	23.027	27.103	31.589	38.397	30.456
2 - Comércio e Reparo de Veículos	8.959	11.590	12.415	12.698	12.707	15.524	15.872
3 - Construção Geral	38.965	43.841	47.982	55.413	58.093	57.236	59.205
4 - Edificações	11.201	16.023	15.819	17.972	23.818	39.794	45.018
5 - Extração e Fabricação	7.184	6.786	6.878	8.183	9.143	12.472	13.132
6 - Infra Estrutura	55.426	60.074	49.994	48.487	51.324	45.442	43.410
7 - Madeira e Celulose	5.375	3.710	2.736	7.225	9.989	8.681	7.545
8 - Transporte e Armazenagem	8.057	10.202	8.043	9.309	8.746	9.735	9.566
9 - Outros	6.745	7.872	13.508	9.609	12.789	12.230	12.558

PDD	164.106	184.673	180.401	195.998	218.197	239.512	236.762
A PDD teve aumento de 10% 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.