

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



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
FPR de 15%	7.736	8.519	8.880	10.997	13	13
FPR de 20%	986	184	79	109	1.237	1.237
FPR de 40%	-	-	-	-	-	-
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	4.381.214	4.251.161	4.044.220	4.019.286	4.385.789	4.385.789
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	8.448	5.442	11.161	11.437	-	-
FPR de 300%	54.021	43.419	44.289	23.060	25.901	25.901
FPR de -100%*	-10	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-10.804	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	4.441.590	4.308.726	4.108.630	4.064.889	4.412.940	4.412.940
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Valor total da parcela - RWAcpad	4.441.590	4.308.726	4.108.630	4.064.889	4.412.940	4.412.940
Valor total da parcela - RWAcam	35.940	56.466	49.768	86.217	75.672	75.672
Valor total da parcela - RWAopad	187.883	260.743	260.743	299.476	223.490	223.490
Valor total do montante RWA	4.665.413	4.625.935	4.419.141	4.450.581	4.712.101	4.712.101

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

* Considerado apenas no cálculo para fins do valor da EPR

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
PF – outros	21.605	19.221	19.728	21.913	22.887	22.292
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta	135.511	129.177	125.116	122.647	143.433	151.591
PJ – outros.	3.663.490	3.537.923	3.429.846	3.292.917	3.156.183	3.134.520
Carteira	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.308.402

Não contempla carteira em prejuízo

A Carteira teve um decréscimo de 3,34% no último trimestre e 13,04% no ano.

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
10 Maiores	777.374	697.062	697.321	695.006	657.920	655.422
11* a 100* maior	802.573	793.238	793.846	741.132	742.543	772.512
100 Maiores	1.579.948	1.490.300	1.490.074	1.436.138	1.400.463	1.427.933
Demais Clientes	2.240.657	2.196.021	2.084.616	2.001.339	1.922.041	1.880.469
Carteira	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.308.402

Não contempla carteira em prejuízo

A concentração dos 10 maiores clientes basicamente sofreu uma queda de 5,34% no trimestre e 15,37% no ano. Os 100 maiores decréscimo de 2,48% no trimestre e 11,36% no ano.

Base: Mês

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
10 Maiores	20%	19%	20%	20%	19,8%	19,8%
11* a 100* maior	21,0%	21,5%	22,2%	21,6%	22,3%	23,3%
100 Maiores	41%	40%	42%	42%	42,2%	43,2%
Demais Clientes	59%	60%	58%	58%	57,8%	56,8%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Sul	1.101.851	1.032.147	1.014.747	975.974	938.508	935.334
PF – outros	2.814	2.605	2.754	2.845	2.804	2.687
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.364	14.887	14.177	19.902	30.316	39.466
PJ – outros.	1.085.672	1.014.656	997.816	953.227	905.388	893.180

Sudeste	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Sudeste	1.413.756	1.392.255	1.361.509	1.314.120	1.282.133	1.296.996
PF – outros	5.995	5.216	4.683	5.051	5.354	5.282
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	23.580	23.306	27.656	31.534	42.586	45.631
PJ – outros.	1.384.181	1.363.733	1.329.170	1.277.535	1.234.193	1.246.082

Centro-Oeste	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Centro-Oeste	359.197	351.510	335.022	324.686	305.115	298.068
PF – outros	3.776	3.315	3.236	4.121	3.660	3.339
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.184	4.671	5.082	5.235	5.608	5.795
PJ – outros.	351.237	343.525	326.704	315.330	295.848	288.934

Nordeste	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Nordeste	562.261	531.429	494.286	467.528	451.001	443.926
PF – outros	1.840	1.678	2.518	3.173	3.465	3.356
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.100	6.527	5.658	6.911	9.549	11.794
PJ – outros.	554.321	523.224	486.111	457.444	437.987	428.776

Norte	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Norte	383.540	378.979	369.127	355.168	345.746	334.079
PF – outros	7.180	6.407	6.538	6.723	7.604	7.627
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	88.282	79.786	72.544	59.064	55.374	48.905
PJ – outros.	288.079	292.785	290.045	289.381	282.768	277.547
Carteira	3.820.605	3.686.321	3.574.690	3.437.477	3.322.503	3.308.402

Não contempla carteira em prejuízo

No último trimestre a região que apresentou maior queda na carteira foi a região Centro-Oeste com decréscimo de 6,03% e no ano foi a região Nordeste com 19,79%.

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Sul	29%	28%	28%	28%	28%	28%
Sudeste	37%	38%	38%	38%	39%	39%
Centro-Oeste	9%	10%	9%	9%	9%	9%
Nordeste	15%	14%	14%	14%	14%	13%
Norte	10%	10%	10%	10%	10%	10%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Atraso Acima de 360 dias;	183	807	353	348	810	278
Atraso Entre 181 e 360 dias;	62.144	63.477	59.449	90.417	106.120	103.806
Atraso Entre 91 e 180 dias;	48.104	64.574	131.907	104.873	110.522	93.459
Atraso Entre 61 e 90 dias;	36.668	54.271	55.465	64.956	58.193	61.390
Atraso Entre 15 e 60 dias;	186.599	270.258	252.292	282.852	255.944	324.236
Carteira	333.697	453.387	499.466	543.446	531.588	583.168

Não contempla carteira em prejuízo

As operações com atraso entre 181 e 360 dias tiveram aumento de 17% no trimestre e as com atraso Entre 91 e 180 dias 129,76% no ano;

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
1 - Sul	104.640	139.250	148.567	185.175	163.353	190.368
1 - Aluguel e Serviços	8.794	4.419	4.611	5.997	10.909	14.981
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	25	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.683	408	70	558	525	659
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	374	1.361	1.299	1.076	925	443
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	621	125	537	823	607	546
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.116	2.526	2.705	3.515	8.852	13.333
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.499	8.113	8.877	10.818	13.097	14.064
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	64	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.194	1.859	821	2.019	1.965	1.894
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.148	1.053	2.333	1.546	3.566	3.853
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	431	1.242	838	1.298	1.900	1.659
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.725	3.959	4.885	5.891	5.666	6.658
3 - Construção Geral	29.372	37.867	39.574	35.901	41.967	45.073
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	27	98	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.879	8.751	7.573	6.658	7.554	5.790
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	6.853	7.435	9.557	4.947	8.924	9.688
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.016	4.325	3.135	4.566	4.844	6.227
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	16.623	17.356	19.281	19.631	20.645	23.367
4 - Edificações	3.949	7.059	9.925	11.519	11.242	15.405
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	80	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	126	2.219	1.574	955	1.159
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	126	2.237	309	1.438	2.047	2.041
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.008	409	517	1.236	842	498
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.815	4.286	6.879	7.191	7.398	11.707
5 - Extração e Fabricação	5.566	8.920	7.067	6.271	8.280	12.469
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	36	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	769	2.175	1.030	987	202	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.367	403	1.022	357	1.003	1.691
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	160	440	598	378	806	432
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.270	5.901	4.418	4.512	6.269	10.346
6 - Infra Estrutura	26.877	42.294	44.782	78.293	43.682	50.768
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.303	1.609	837	2.148	1.875	3.512
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.641	1.518	12.330	2.031	12.495	9.900
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.997	5.739	2.630	4.908	2.872	1.456
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	16.937	33.428	28.986	69.206	26.439	35.899
7 - Madeira e Celulose	5.774	4.919	7.828	11.985	12.112	9.687
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	405	135	1.227	444	634
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	405	137	3.963	504	5.423	3.831
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	72	2.704	363	2.269	1.419	1.323
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.297	1.673	3.367	7.985	4.827	3.899
8 - Transporte e Armazenagem	8.853	15.936	16.993	16.498	15.532	20.203
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	71	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.261	2.564	1.838	2.408	1.920	1.084
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.354	2.396	2.387	1.404	1.963	3.245
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.121	1.241	584	2.111	2.586	2.728
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.116	9.664	12.183	10.575	9.062	13.146
9 - Outros	7.956	9.723	8.909	7.894	6.532	7.719
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	81	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.546	2.199	2.516	1.051	1.314	1.247
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	299	803	1.235	1.815	847	644
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.060	850	1.420	811	736	1.198
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.051	5.871	3.738	4.217	3.553	4.630
2 - Sudeste	74.946	123.439	149.312	146.877	163.127	175.131
1 - Aluguel e Serviços	10.853	28.392	41.135	24.707	22.310	18.881
1 - Atraso Acima de 360 dias;	42	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.638	1.642	1.032	1.813	5.941	2.577
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.716	2.132	13.216	11.625	5.963	2.711
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	533	4.921	1.203	2.071	1.403	2.025
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.923	19.697	25.684	9.198	9.003	11.567
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.165	5.104	5.699	5.734	6.154	6.424
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	903	126	319	1.630	1.020	507
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	346	673	1.481	956	781	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	350	90	750	511	1.205	1.911
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.566	4.215	3.149	2.638	3.148	4.006
3 - Construção Geral	22.526	26.690	36.244	22.735	23.750	32.207
1 - Atraso Acima de 360 dias;	13	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.308	3.328	3.467	3.747	4.211	3.936
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.809	4.548	5.828	4.206	3.836	1.959
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.909	3.082	4.940	3.128	2.877	1.384
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	13.488	15.732	22.009	11.654	12.826	24.928

4 - Edificações	8.435	13.581	12.426	11.342	8.904	9.993
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	13	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	53	451	1.744	3.195	1.556	1.511
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	695	1.636	3.822	3.086	3.008	3.222
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.115	242	3.312	1.558	1.188	2.128
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.572	11.252	3.548	3.490	3.152	3.132
5 - Extração e Fabricação	3.048	4.153	5.278	7.027	7.468	8.770
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	33	19	297	215	650	721
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.193	552	487	1.557	2.482	2.524
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.022	626	1.444	1.402	498	349
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	801	2.955	3.049	3.853	3.838	5.177
6 - Infra Estrutura	19.206	33.856	39.474	66.262	74.274	77.236
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	462	220	216	413	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8.919	11.540	3.707	5.555	4.223	6.125
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.576	1.190	9.477	10.627	16.586	2.715
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	2.598	1.679	14.303	7.364	16.998
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.643	18.065	24.392	35.561	45.688	51.398
7 - Madeira e Celulose	302	1.209	1.376	938	628	690
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	485	243	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	485	243	0	323	484
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	270	194	533	161	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	302	454	454	162	144	206
8 - Transporte e Armazenagem	2.010	6.896	3.966	5.666	16.287	17.784
1 - Atraso Acima de 360 dias;	44	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	163	422	201	212	64	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	485	189	147	71	4.121	10.490
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	55	62	145	312	4.607	2.131
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.263	6.223	3.473	5.070	7.495	5.163
9 - Outros	5.400	3.559	3.714	2.466	3.351	3.148
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	6	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	58	58	1.531	414	391	166
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	241	551	358	695	1.358
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	9	237	129	55	824	744
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.333	3.022	1.497	1.639	1.440	880
3 - Centro-Oeste	41.419	53.996	55.063	53.025	51.087	51.736
1 - Aluguel e Serviços	1.717	2.828	2.658	3.504	3.059	2.764
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	496	807	847	559	458	493
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	631	258	281	447	444	613
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	172	136	302	158	182	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	418	1.626	1.227	2.341	1.975	1.659
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.782	2.023	2.008	2.085	1.598	1.525
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	453	172	552	772	454	336
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	129	552	236	387	124	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	187	0	148	302	337	225
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.012	1.298	1.071	623	683	964
3 - Construção Geral	8.519	10.112	9.574	9.548	10.492	12.205
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	11	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.449	2.516	1.403	2.033	1.830	2.714
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	917	1.381	2.201	2.201	2.372	1.546
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	747	532	1.678	1.145	1.156	1.024
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.405	5.683	5.112	4.157	5.133	6.921
4 - Edificações	9.620	12.210	13.928	13.509	13.677	14.158
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	307	278
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.035	89	406	6.927	5.996	5.179
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	153	530	8.824	3.851	2.961	3.297
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	211	2.978	2.439	680	1.050	1.038
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	7.221	8.613	2.259	2.051	3.364	4.366
5 - Extração e Fabricação	2.236	2.147	1.847	1.703	2.216	2.633
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	47	139	157	47	105	262
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	146	70	0	89	731	560
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	457	183	37	401	489	589
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.588	1.754	1.653	1.165	891	1.223
6 - Infra Estrutura	9.048	14.178	14.182	13.853	13.549	11.132
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.650	1.205	2.311	6.034	6.508	5.664
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	4.460	7.670	3.666	3.385	2.780
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.464	1.981	777	1.091	898	38
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.934	6.531	3.424	3.062	2.757	2.651
7 - Madeira e Celulose	2.382	2.462	2.352	1.634	598	866
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	204	1.002	2.160	1.376	40	40
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	798	1.363	13	27	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	720	21	13	71	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	660	77	164	160	557	825

8 - Transporte e Armazenagem	2.164	3.006	2.778	1.990	1.492	1.377
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	364	666	543	597	519
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	364	319	712	604	420	357
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	409	397	554	359	115	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.391	1.926	845	484	361	501
9 - Outros	3.952	5.030	5.738	5.199	4.405	5.075
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	72	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	173	769	1.308	2.441	2.800	2.842
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	843	1.714	2.323	902	714	569
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	538	1.609	798	736	58	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.399	939	1.309	1.048	833	1.665
4 - Nordeste	84.921	91.999	98.486	106.908	102.612	116.698
1 - Aluguel e Serviços	16.836	19.552	18.896	21.245	17.350	15.110
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.777	3.760	4.046	7.315	7.331	5.910
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.018	5.374	4.326	4.232	2.096	2.507
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.827	2.844	2.650	2.804	2.024	801
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.214	7.575	7.874	6.893	5.900	5.892
2 - Comércio e Reparo de Veículos	7.512	9.270	9.115	10.928	9.972	10.233
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	10	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.838	2.112	1.896	3.415	3.163	3.021
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.677	1.557	2.930	2.041	1.057	929
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.082	1.225	856	978	1.497	2.319
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.916	4.366	3.433	4.493	4.255	3.963
3 - Construção Geral	23.738	26.570	30.079	29.205	32.761	35.835
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	193	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.776	5.309	3.956	6.431	16.553	18.032
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7.302	3.623	10.371	12.792	3.972	2.660
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	5.740	4.145	6.566	3.852	4.215	2.607
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.920	13.300	9.186	6.131	8.021	12.537
4 - Edificações	18.462	20.486	21.037	21.677	17.469	19.924
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	57	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	799	1.202	3.186	5.586	6.781	8.095
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	838	4.503	5.918	7.633	4.349	3.210
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.503	2.236	3.780	2.558	1.663	1.689
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	13.322	12.489	8.154	5.900	4.677	6.930
5 - Extração e Fabricação	4.265	5.107	6.170	6.297	5.858	7.101
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	25	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	385	188	369	2.037	2.621	2.916
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	988	968	2.224	2.222	692	137
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.183	662	595	703	378	993
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.709	3.290	2.956	1.334	2.166	3.055
6 - Infra Estrutura	9.215	6.372	4.968	8.754	8.498	17.118
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	55	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.981	1.745	695	1.368	1.547	1.518
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.563	1.386	1.209	1.002	1.019	1.251
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	849	719	710	279	767	639
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.822	2.522	2.298	6.105	5.165	13.710
7 - Madeira e Celulose	170	317	2.141	3.136	2.898	2.814
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	353	1.060	1.060
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	353	706	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	353	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	170	317	1.434	2.076	1.838	1.754
8 - Transporte e Armazenagem	984	895	1.502	2.198	3.543	3.429
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	87	9	33	146	553	1.003
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	19	79	259	478	536	10
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	85	118	125	272	473	1.418
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	793	688	1.085	1.302	1.982	998
9 - Outros	3.740	3.430	4.579	3.469	4.263	5.134
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	20	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	252	611	1.606	284	1.267	1.242
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.420	1.687	1.234	1.331	622	670
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	382	254	478	278	423	654
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.686	878	1.240	1.577	1.950	2.568
5 - Norte	27.770	44.703	48.039	51.460	51.411	49.235
1 - Aluguel e Serviços	3.958	3.609	3.334	3.788	2.777	3.039
1 - Atraso Acima de 360 dias;	84	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	457	512	879	780	259	297
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	669	819	252	140	387	334
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	283	78	116	765	1.209	1.092
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.465	2.199	2.087	2.103	922	1.316
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.957	2.591	3.222	4.403	6.826	4.093
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	771	816	0	126	1.609	1.782
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	403	14	126	1.893	1.104	898
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	52	14	993	741	129	183
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	732	1.748	2.104	1.643	3.984	1.230
3 - Construção Geral	7.776	9.052	8.068	9.781	10.073	9.937
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	14	0	0	9	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.311	1.239	433	990	1.430	964
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	787	793	1.815	1.375	1.721	1.619
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	811	606	1.079	1.054	912	657
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.867	6.400	4.741	6.363	6.001	6.697

4 - Edificações	4.870	12.711	14.485	13.465	16.406	18.531
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	927	387	512	2.670	6.867	6.902
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	637	565	3.062	5.135	4.724	6.474
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	178	960	3.017	1.275	2.233	433
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.128	10.799	7.894	4.385	2.583	4.722
5 - Extração e Fabricação	1.078	1.313	1.710	2.386	2.845	3.323
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	30	90	98	98	357	1.072
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	60	98	0	1.201	777	21
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	179	848	14	92	200
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	955	946	763	1.073	1.618	2.029
6 - Infra Estrutura	4.217	4.146	5.914	9.112	5.679	2.821
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	780	159	471	1.069	339	103
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	79	582	1.143	1.370	300	300
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	69	449	489	1.637	21	64
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.289	2.957	3.812	5.036	5.018	2.354
7 - Madeira e Celulose	1.767	7.886	6.976	3.369	2.030	2.531
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	451	396	915	888	246	246
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	2.292	4.592	717	343	343
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	2.288	1.060	114	219	657
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.317	2.910	409	1.650	1.222	1.284
8 - Transporte e Armazenagem	488	1.415	2.118	3.418	2.939	2.839
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	121	364	244	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	148	315	333	493	1.434
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	148	36	429	774	288
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	488	1.119	1.646	2.292	1.428	1.117
9 - Outros	1.659	1.979	2.211	1.737	1.835	2.122
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	307	197	596	417	297	72
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	275	448	655	718	191	142
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	140	307	547	215	136	47
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	938	1.028	413	387	1.211	1.861
Carteira	333.697	453.387	499.466	543.446	531.588	583.168

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
1 - Aluguel e Serviços	479	1.675	1.594	493	1.749	1.103
2 - Comércio e Reparo de Veículos	475	953	1.772	178	558	217
3 - Construção Geral	-30	854	2.143	968	1.627	3.890
4 - Edificações	342	335	301	706	1.367	507
5 - Extração e Fabricação	27	102	1.136	77	39	-446
6 - Infra Estrutura	2.706	87	550	-964	463	1.307
7 - Madeira e Celulose	93	-27	336	346	276	-135
8 - Transporte e Armazenagem	934	729	543	356	842	1.843
9 - Outros	-1.229	-1.681	-3.869	197	246	896
Prejuízo¹	3.796	3.027	4.507	2.357	7.169	9.181

1. Prejuízo líquido de recuperação.

O Prejuízo teve uma queda de 88% no ano.

Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
1 - Aluguel e Serviços	23.027	27.103	31.589	38.397	32.893	32.410
2 - Comércio e Reparo de Veículos	12.415	12.698	12.707	15.524	16.483	17.051
3 - Construção Geral	47.982	55.413	58.093	57.236	64.182	62.965
4 - Edificações	15.819	17.972	23.818	39.794	48.365	49.551
5 - Extração e Fabricação	6.878	8.183	9.143	12.472	15.412	16.668
6 - Infra Estrutura	49.994	48.487	51.324	45.442	53.300	58.367
7 - Madeira e Celulose	2.736	7.225	9.989	8.681	7.800	8.755
8 - Transporte e Armazenagem	8.043	9.309	8.746	9.735	12.442	14.661
9 - Outros	13.508	9.609	12.789	12.230	12.772	12.442
PDD	180.401	195.998	218.197	239.512	263.651	272.870

A PDD teve aumento de 10,08% no último trimestre e 46,15% no ano.

Base: Mês

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T14	1T15	2T15	3T15	4T15	dez-15
Sem atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central						
Valor Notional	53.366	61.456	59.274	77.403	74.804	74.804
Valor MTM	53.239	61.449	59.275	77.394	76.302	76.302
Com atuação de Câmaras de Compensação como contraparte central						
Valor Notional	0	0	0	0	0	0
Valor MTM	0	0	0	0	0	0

2. Valor dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas.

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 revendas.

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.