
GESTÃO DE RISCO PILAR 3

4º TRIMESTRE 2014

Parte 2: Tabelas com as exposições a risco de crédito, mercado, liquidez e operacional em atendimento à Circular nº 3.678 do Banco Central do Brasil (parte quantitativa)

| | | |
|-------|--|----|
| 1. | Instituições Integrantes das Demonstrações Contábeis do Banco ABC Brasil S.A..... | 3 |
| 1.1 | Instituições Participantes do Conglomerado Financeiro. | 3 |
| 2. | Balancos Patrimoniais e Anexo 1..... | 4 |
| 2.1 | Balancos Patrimoniais..... | 4 |
| 2.2 | Anexo 1– Composição do Patrimônio de Referência (PR) e Informações Sobre a Adequação do PR. | 6 |
| 2.2.1 | Anexo 1– Dezembro de 2014..... | 6 |
| 3. | Informações relativas ao PR, PRE e Ativos Ponderados Pelo Risco Mediante Abordagem Padronizada | 9 |
| 3.1 | Ativos Ponderados Pelo Risco..... | 9 |
| 3.2 | Composição do Patrimônio de Referência..... | 9 |
| 3.3 | Índice de Basileia e de Imobilização | 9 |
| 3.4 | Anexo 2 – Principais Características dos Instrumentos de Patrimônio de Referência (PR) | 10 |
| 3.5 | Suficiência de Capital..... | 10 |
| 4. | Risco de Crédito..... | 10 |
| 4.1 | Exposição por Fator de Ponderação de Risco | 11 |
| 4.2 | Exposição por Setor Econômico..... | 11 |
| 4.3 | Exposição por Distribuição Geográfica | 11 |
| 4.4 | Maiores Clientes em Relação ao Total das Operações Com Características de Crédito | 12 |
| 4.5 | Prazo a Decorrer das Operações..... | 12 |
| 4.5.1 | Prazo a Decorrer das Operações – Saldo Bruto de Provisões | 12 |
| 4.5.2 | Prazo a Decorrer das Operações – Saldo Líquido de Provisões | 12 |
| 4.6 | Montante das Operações em Atraso | 13 |
| 4.6.1 | Montante das Operações em Atraso- Segregação por Distribuição Geográfica..... | 13 |
| 4.6.2 | Montante das Operações em Atraso- Segregação por Setor Econômico | 13 |
| 4.7 | Fluxo das Operações Baixadas para Prejuízo no Trimestre por Setor Econômico | 14 |
| 4.8 | Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa e de Contingência por Setor Econômico ... | 14 |
| 4.8.1 | Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa por Setor Econômico | 14 |
| 4.8.2 | Provisão para Contingência de Fianças por Setor Econômico | 15 |
| 4.9 | Tipo de Exposição | 16 |
| 4.9.1 | Tipo de Exposição por Região | 16 |
| 4.9.2 | Tipo de Exposição por Setor Econômico..... | 17 |
| 4.9.3 | Tipo de Exposição por Prazo a Decorrer | 19 |
| 5. | Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito | 20 |
| 5.1 | Valores Mitigados Segmentados por Tipo de Mitigador..... | 20 |
| 5.2 | Valores Mitigados Segmentados por Tipo de Mitigador e por FPR do Instrumento Mitigador..... | 21 |
| 5.3 | Valores Mitigados Segmentados por Tipo de Mitigador e por FPR da Contraparte | 21 |
| 6. | Risco de Crédito de Contraparte | 21 |
| 6.1 | Valor Nocial dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito de Contraparte | 21 |
| 6.2 | Valor Positivo Bruto dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito | 22 |
| 6.3 | Valor das Garantias | 22 |
| 6.4 | Exposição Global Líquida ao Risco de Crédito de Contraparte | 22 |
| 7. | Cessão de Crédito e Operações com TVM Oriundos de Processos de Securitização | 22 |
| 7.1 | Cessão Sem Retenção de Riscos Realizadas nos Últimos 12 meses..... | 22 |
| 7.2 | Saldo de Exposições Adquiridas | 23 |
| 7.3 | Exposições de Securitização | 23 |
| 7.4 | Saldo de Exposições Ativas Cedidas com Coobrigação | 24 |
| 8. | Risco de Mercado | 24 |

1. Instituições integrantes das Demonstrações Contábeis do Banco ABC Brasil S.A .

O Banco ABC BRASIL S.A é uma sociedade anônima de capital aberto controlada do *Arab Banking Corporation* que tem sede em Bahrain. No Brasil, o Banco ABC Brasil S.A tem como objetivo a prática de operações ativas e passivas inerentes às atividades de banco múltiplo, estando autorizado a operar com as carteiras: comercial, inclusive de câmbio, de investimento, de crédito, financiamento e investimento e de crédito imobiliário.

O Banco opera através das dependências instaladas no País e no exterior através de sua dependência localizada em Georgetown, Grand Cayman.

ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. é uma instituição financeira que tem por finalidade operar no mercado de títulos e valores mobiliários por conta própria e de terceiros.

A empresa ABC Brasil Administração e Participações Ltda. tem por objetivo a prática das seguintes atividades: aquisição, alienação, administração e negociação de ativos patrimoniais de pessoas jurídicas, mediante cessão, inclusive decorrentes de direitos creditórios de empresas comerciais ou industriais, de faturamento de venda de bens ou serviços, prestação de serviços técnicos de intermediação e assessoria em operações financeiras e comerciais a pessoas físicas ou jurídicas, nacionais ou estrangeiras, elaboração de estudos, planejamentos, incorporação e participações em empreendimentos, execução, inclusive com auxílio de terceiros, de todos os trabalhos necessários à guarda e cobrança de títulos de crédito e demais documentos representativos de direitos creditórios em geral, podendo ainda, participar em outras sociedades como acionista ou quotista, prestar garantias a terceiros e praticar a compra, venda e locação de bens móveis não enquadrados na Lei nº 6.099, de 12.09.74

Os investimentos em sociedades controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial, e os demais investimentos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido, quando aplicável, de provisão para perdas permanentes.

1.1. Instituições Participantes do Conglomerado Financeiro

| Empresas Consolidadas - 4040 | |
|---|--|
| BANCO ABC Brasil. S.A | |
| ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A | |

Para o escopo da publicação, além das instituições pertencentes ao Conglomerado Financeiro, o ABC Brasil Administração e Participações Ltda. também compõe a consolidação.

| Empresas | Dez/14 | | Set/14 | | Jun/14 | | R\$ mil |
|---|----------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|---------|
| | Total do Ativo | Total do Patrimônio Líquido | Total do Ativo | Total do Patrimônio Líquido | Total do Ativo | Total do Patrimônio Líquido | |
| Setor Financeiro - País | | | | | | | |
| BANCO ABC Brasil. S.A | 20.742.365 | 2.188.545 | 19.208.664 | 2.127.742 | 18.227.810 | 2.031.400 | |
| ABC Brasil Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários S.A | 82.344 | 78.986 | 85.614 | 77.606 | 83.397 | 76.284 | |
| Setor Não Financeiro - País | | | | | | | |
| ABC Brasil Administração e Participações Ltda | 81.837 | 78.773 | 79.501 | 77.188 | 77.143 | 75.627 | |

2. Balanços Patrimoniais e Anexo 1 - Composição do Patrimônio de Referência (PR) e Informações Sobre a Adequação do PR

2.1 Balanços Patrimoniais

Apresentamos a seguir o comparativo entre o balanço do Conglomerado Financeiro e o balanço publicado nas demonstrações contábeis completas:

Balanço Patrimonial Consolidado em Reais mil

| | Publicação | | R\$ mil | |
|--|-------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | dez/14 | Financieiro dez/14 | Publicação set/14 | Financieiro set/14 |
| Ativo | | | | |
| Circulante e Realizável a Longo Prazo | 20.709.554 | 20.627.915 | 19.188.028 | 19.108.650 |
| Disponibilidades | 5.1687 | 5.1687 | 85.921 | 85.921 |
| Aplicações interfinanceiras de liquidez | 3.599.383 | 3.599.383 | 3.115.908 | 3.115.908 |
| Aplicações no mercado aberto | 2.374.357 | 2.374.357 | 2.680.826 | 2.680.826 |
| Aplicações em depósitos interfinanceiros | 436.955 | 436.955 | 272.570 | 272.570 |
| Aplicações em moedas estrangeiras | 788.071 | 788.071 | 162.512 | 162.512 |
| Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos | 4.293.625 | 4.214.269 | 3.866.628 | 3.788.831 |
| Carteira própria | 3.010.847 | 2.931.491 | 2.762.934 | 2.685.137 |
| Vinculados ao Banco Central | - | - | 674 | 674 |
| Vinculados à operações compromissadas | 2.105 | 2.105 | 2.678 | 2.678 |
| Vinculados a prestação de garantias | 738.981 | 738.981 | 637.100 | 637.100 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 54.1692 | 54.1692 | 463.242 | 463.242 |
| Relações interfinanceiras | 51.050 | 51.050 | 41.009 | 41.009 |
| Direitos junto a Participantes de Sistemas de Liquidação | - | - | 81 | 81 |
| Repasses interfinanceiros | 49.770 | 49.770 | 40.859 | 40.859 |
| Créditos vinculados - Depósitos no Banco Central | 1.280 | 1.280 | 69 | 69 |
| Operações de crédito | 10.189.898 | 10.189.898 | 9.493.239 | 9.493.239 |
| Operações de crédito - setor público | 6.1589 | 6.1589 | 95.035 | 95.035 |
| Operações de crédito - setor privado | 10.294.980 | 10.294.980 | 9.565.085 | 9.565.085 |
| Operações de Crédito Vinculadas a Cessão | 35.413 | 35.413 | | |
| Provisão para operações de crédito de liquidação duvidosa | (202.084) | (202.084) | (166.881) | (166.881) |
| Outros créditos | 2.502.432 | 2.500.149 | 2.555.365 | 2.553.784 |
| Créditos por Avais e Fianças Honrados | 5.318 | 5.318 | 5.319 | 5.319 |
| Carteira de câmbio | 1565.674 | 1565.674 | 1693.734 | 1693.734 |
| Rendas a receber | 10.467 | 10.467 | 12.770 | 12.770 |
| Negociação e intermediação de valores | 64.285 | 64.285 | 52.634 | 52.634 |
| Diversos | 882.748 | 880.465 | 819.078 | 817.497 |
| Crédito Tributário sobre PDD | 75.451 | 75.451 | 70.656 | 70.656 |
| Crédito Tributário sobre Diferenças Temporárias (G) | 91.204 | 91.190 | 72.187 | 72.175 |
| Devedores por depósitos em garantias | 112.974 | 112.974 | 113.170 | 113.170 |
| Impostos e contribuições a compensar | 50.600 | 48.331 | 33.053 | 31.487 |
| Títulos e créditos a receber | 423.248 | 423.248 | 327.645 | 327.645 |
| Créditos vinculados a operações de cessão | 126.913 | 126.913 | 198.347 | 198.347 |
| Diversos | 2.358 | 2.358 | 4.020 | 4.017 |
| Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa | (26.060) | (26.060) | (28.170) | (28.170) |
| Outros valores e bens | 21.479 | 21.479 | 29.958 | 29.958 |
| Outros valores e bens | 14.319 | 14.319 | 23.383 | 23.383 |
| Despesas antecipadas | 7.160 | 7.160 | 6.575 | 6.575 |
| Permanente | 30.870 | 109.643 | 23.942 | 101.130 |
| Investimentos | 352 | 79.125 | 352 | 77.540 |
| Participações em Controladas - No País | - | 78.773 | - | 77.188 |
| Outros Investimentos | 352 | 352 | 352 | 352 |
| Imobilizado de uso | 18.280 | 18.280 | 12.952 | 12.952 |
| Outras Imobilizações de Uso | 35.957 | 35.957 | 29.735 | 29.735 |
| Depreciações Acumuladas | (17.677) | (17.677) | (16.783) | (16.783) |
| Diferido | - | - | - | - |
| Gastos de Organização e Expansão | - | - | 4.390 | 4.390 |
| Amortização Acumulada | - | - | (4.390) | (4.390) |
| Intangível (D) | 12.238 | 12.238 | 10.638 | 10.638 |
| Adquiridos após de 01/10/2013 | 7.155 | 7.155 | 5.120 | 5.120 |
| Adquiridos antes de 01/10/2013 (F) | 5.083 | 5.083 | 5.518 | 5.518 |
| Total do Ativo | 20.740.424 | 20.737.558 | 19.211.970 | 19.209.780 |

Balanco Patrimonial Consolidado em Reais mil

| | Publicação | | R \$ mil | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | dez/14 | dez/14 | set/14 | set/14 |
| Passivo | | | | |
| Circulante e Exigível a Longo Prazo | 18.524.958 | 18.522.092 | 17.059.652 | 17.057.462 |
| Depósitos | 4.794.395 | 4.794.565 | 4.543.949 | 4.544.044 |
| Depósitos à vista | 82.780 | 82.950 | 48.935 | 49.030 |
| Depósitos interfinanceiros | 452.079 | 452.079 | 383.386 | 383.386 |
| Depósitos a prazo | 4.259.536 | 4.259.536 | 4.116.228 | 4.116.228 |
| Captações no mercado aberto | 25.070 | 25.070 | 25.226 | 25.226 |
| Operações comprorissadas | 25.070 | 25.070 | 25.226 | 25.226 |
| Recursos de aceites e emissão de títulos | 5.291.521 | 5.291.521 | 5.119.103 | 5.119.103 |
| Recursos de letras imobilárias, hipotecárias, de créditos e similares | 5.074.000 | 5.074.000 | 4.891.951 | 4.891.951 |
| Obrigações para títulos e valores mobiliários no exterior | 217.121 | 217.121 | 227.152 | 227.152 |
| Certificados de Operações Estruturadas | 400 | 400 | - | - |
| Relações interfinanceiras | - | - | 1.359 | 1.359 |
| Obrigações junto a Participantes de Sistemas de Liquidação | - | - | 1.359 | 1.359 |
| Relações interdependências | 13.644 | 13.644 | 70.796 | 70.796 |
| Recursos em trânsito de terceiros | 13.644 | 13.644 | 70.796 | 70.796 |
| Obrigações por empréstimos | 2.733.065 | 2.733.065 | 2.083.291 | 2.083.291 |
| Empréstimos no exterior | 2.733.065 | 2.733.065 | 2.083.291 | 2.083.291 |
| Obrigações por repasses do País – Instituições oficiais | 2.229.867 | 2.229.867 | 2.146.033 | 2.146.033 |
| BNDES | 1.024.694 | 1.024.694 | 929.434 | 929.434 |
| FINAME | 113.285 | 113.285 | 116.053 | 116.053 |
| Outras instituições | 91888 | 91888 | 52.546 | 52.546 |
| Repasses no Exterior | 346.250 | 346.250 | 318.739 | 318.739 |
| Obrigações por repasses no exterior | 346.250 | 346.250 | 318.739 | 318.739 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 235.607 | 235.607 | 173.339 | 173.339 |
| Instrumentos financeiros derivativos | 235.607 | 235.607 | 173.339 | 173.339 |
| Outras obrigações | 2.855.539 | 2.852.503 | 2.577.817 | 2.575.532 |
| Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados | 1024 | 1024 | 1639 | 1639 |
| Carteira de câmbio | 1.085.684 | 1.085.684 | 1.127.566 | 1.127.566 |
| Sociais e estatutárias | 50.436 | 50.436 | 24.998 | 24.998 |
| Fiscais e previdenciárias | 2.15.254 | 2.12.211 | 192.511 | 190.226 |
| Provisão para Imposto de renda e Contribuição sobre o lucro | 42.973 | 39.948 | 41.848 | 39.580 |
| Impostos e contribuições sobre lucros a pagar | - | - | 303 | 303 |
| Impostos e contribuições a recolher | 47.143 | 47.125 | 48.534 | 48.517 |
| Provisões p/ Imposto de renda e Contribuição sobre o lucro diferido (G) | 74.114 | 74.114 | 58.147 | 58.147 |
| Provisões para outros impostos diferidos | 1.711 | 1.711 | 1518 | 1518 |
| Provisões para riscos cíveis, fiscais e obrigações legais | 49.313 | 49.313 | 42.161 | 42.161 |
| Negociação e intermediação de valores | 71.435 | 71.435 | 12.119 | 12.119 |
| Dívidas subordinadas | 1.319.024 | 1.319.024 | 1.158.345 | 1.158.345 |
| Dívidas subordinadas-Emitidas antes da Res 4192 (H) | 1.188.468 | 1.188.468 | 1.035.462 | 1.035.462 |
| Dívidas subordinadas-Emitidas com base na Res 4192(I) | 52.604 | 52.604 | - | - |
| Dívidas subordinadas - Outras | 10.846 | 10.846 | 86.053 | 86.053 |
| Instrumentos de Dívida Elegíveis a Capital | 67.106 | 67.106 | 36.830 | 36.830 |
| Diversas | 112.682 | 112.689 | 60.639 | 60.639 |
| Resultado de exercícios futuros | 26.921 | 26.921 | 24.576 | 24.576 |
| Receitas de exercícios futuros | 26.921 | 26.921 | 24.576 | 24.576 |
| Patrimônio líquido | 2.188.545 | 2.188.545 | 2.127.742 | 2.127.742 |
| Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal (A) | 1.191.586 | 1.191.586 | 1.191.586 | 1.191.586 |
| Reservas de lucros (B) | 1.024.836 | 1.024.836 | 968.048 | 968.048 |
| Outras receitas e outras reservas (C) | 17.291 | 17.291 | 13.388 | 13.388 |
| Ações em tesouraria (E) | (45.168) | (45.168) | (45.280) | (45.280) |
| Total do passivo | 20.740.424 | 20.737.558 | 19.211.970 | 19.209.780 |

Diferenças se devem as eliminações das transações com Partes Relacionadas.

Obs.: As letras entre parênteses fazem referência aos dados apresentados no Anexo 1.

2.2 Anexo 1-Composição do Patrimônio de Referência (PR) e Informações Sobre a Adequação do PR

2.2.1 Anexo 1 - Dezembro de 2014

| Número da linha | Capital Principal: instrumentos e reservas | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
|-----------------|---|-----------------|--|--|
| 1 | Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal | 1.191.586 | - | (A) |
| 2 | Reservas de lucros | 1.024.837 | - | (B) |
| 3 | Outras receitas e outras reservas | 17.291 | - | (C) |
| 4 | Instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | | |
| 5 | Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Principal | - | - | |
| 6 | Capital Principal antes dos ajustes prudenciais | 2.233.713 | - | |
| Número da linha | Capital Principal: ajustes prudenciais | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 7 | Ajustes prudenciais relativos a apreamento de instrumentos financeiros | - | - | |
| 8 | Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura | - | - | |
| 9 | Ativos intangíveis | 2.448 | 9.791 | (D) |
| 10 | Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998 | - | - | |
| 11 | Ajustes relativos ao valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos utilizados para hedge de fluxo de caixa de itens protegidos que não tenham seus ajustes de marcação a mercado registrados contabilmente. | - | - | |
| 12 | Diferença a menor entre o valor provisionado e a perda esperada para instituições que usam IRB | - | - | |
| 13 | Ganhos resultantes de operações de securitização | | | |
| 14 | Ganhos ou perdas advindos do impacto de mudanças no risco de crédito da instituição na avaliação a valor justo de itens do passivo | | | |
| 15 | Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido | - | - | |
| 16 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | 45.168 | - | (E) |
| 17 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Capital Principal | | | |
| 18 | Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não Consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | - | |
| 19 | Participações superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de Empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | - | - | |
| 20 | Mortgage servicing rights | | | |
| 21 | Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, acima do limite de 10% do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | - | |
| 22 | Valor que excede a 15% do Capital Principal | - | - | |
| 23 | do qual: oriundo de participações no capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, no capital de empresas assemelhadas a instituições financeiras que não sejam consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | - | - | |
| 24 | do qual: oriundo de direitos por serviços de hipoteca | | | |
| 25 | do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização | - | - | |
| 26 | Ajustes regulatórios nacionais | (1.017) | (4.067) | |
| 26.a | Ativos permanentes diferidos | - | - | |
| 26.b | Investimento em dependências, instituições financeiras controladas no exterior ou entidades não financeiras que componham o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha acesso a informações, dados e documentos | - | - | |
| 26.c | Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Principal emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não Componham o conglomerado | - | - | |
| 26.d | Aumento de capital social não autorizado | - | - | |
| 26.e | Excedente ao valor ajustado de Capital Principal | - | - | |
| 26.f | Depósito para suprir deficiência de capital | - | - | |
| 26.g | Montante dos ativos intangíveis constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | 1.017 | 4.067 | (F) |
| 26.h | Excesso dos recursos aplicados no Ativo Permanente | - | - | |
| 26.i | Destaque do PR | - | - | |
| 26.j | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Principal para fins regulatórios | (0) | | |
| 27 | Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Principal em função de insuficiência do Capital Complementar e de Nível II para cobrir deduções | - | - | |
| 28 | Total de deduções regulatórias ao Capital Principal | 46.599 | 5.724 | |
| 29 | Capital Principal | 2.187.114 | (5.724) | |

Relatório de Risco – 2014



| Número da linha | Capital Complementar: instrumentos | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
|-----------------|---|-----------------|---|---|
| 30 | Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar | - | - | |
| 31 | dos quais: classificados como capital social conforme as regras contábeis | - | - | |
| 32 | dos quais: classificados como passivo conforme as regras contábeis | - | - | |
| 33 | Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | - | |
| 34 | Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Complementar | - | - | |
| 35 | dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | - | |
| 36 | Capital Complementar antes das deduções regulatórias | - | - | |
| Número da linha | Capital Complementar: deduções regulatórias | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 37 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Capital Complementar, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | - | - | |
| 38 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao capital complementar | | | |
| 39 | Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componha o conglomerado e que exceda 10% do valor do Capital Complementar | - | | |
| 40 | Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componha o conglomerado | - | | |
| 41 | Ajustes regulatórios nacionais | - | - | |
| 41.a | Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Complementar emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, considerando o montante inferior a 10% do valor do Capital Complementar | - | - | |
| 41.b | Participação de não controladores no Capital Complementar | - | - | |
| 41.c | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Complementar para fins regulatórios | - | | |
| 42 | Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Complementar em função de insuficiência do Nível II para cobrir deduções | - | - | |
| 43 | Total de deduções regulatórias ao Capital Complementar | - | - | |
| 44 | Capital Complementar | | | |
| 45 | Nível I | 2.187.114 | (5.724) | |
| Número da linha | Nível II: instrumentos | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 46 | Instrumentos elegíveis ao Nível II | 50.839 | 1.766 | (I) |
| 47 | Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | 662.360 | 165.590 | |
| 48 | Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Nível II | - | - | |
| 49 | dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | - | |
| 50 | Excesso de provisões em relação à perda esperada no IRB | - | - | |
| 51 | Nível II antes das deduções regulatórias | 713.199 | 167.356 | |
| Número da linha | Nível II: deduções regulatórias | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 52 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Nível II, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | - | - | |
| 53 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Nível II | | | |
| 54 | Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, que exceda 10% do valor do Nível II | - | | |
| 55 | Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | - | | |
| 56 | Ajustes regulatórios nacionais | - | - | |
| 56.a | Instrumentos de captação elegíveis ao Nível II emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | - | - | |
| 56.b | Participação de não controladores no Nível II | - | - | |
| 56.c | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Nível II para fins regulatórios | - | | |
| 57 | Total de deduções regulatórias ao Nível II | - | - | |
| 58 | Nível II | 713.199 | 167.356 | |
| 59 | Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II) | 2.900.313 | 161.631 | |
| 60 | Total de ativos ponderados pelo risco | 20.154.762 | - | |

Relatório de Risco – 2014

| Número da linha | Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal | | | |
|-----------------|--|-----------------|--|--|
| 61 | Índice de Capital Principal (ICP) | 10,85% | | |
| 62 | Índice de Nível I (IN1) | 10,85% | | |
| 63 | Índice de Basileia (IB) | 14,39% | | |
| 64 | Valor total de Capital Principal demandado especificamente para a instituição (% dos RWA) | 4,50% | | |
| 65 | do qual: adicional para conservação de capital | 0% | | |
| 66 | do qual: adicional contracíclico | 0,0% | | |
| 67 | do qual: adicional para instituições sistemicamente importantes em nível global (G-SIB) | | | |
| 68 | Montante de Capital Principal alocado para suprir os valores demandados de Adicional de Capital Principal (% dos RWA) | | | |
| Número da linha | Mínimos Nacionais | | | |
| 69 | Índice de Capital Principal (ICP), se diferente do estabelecido em Basileia III | | | |
| 70 | Índice de Nível I (IN1), se diferente do estabelecido em Basileia III | 5,5% | | |
| 71 | Índice de Basileia (IB), se diferente do estabelecido em Basileia III | 11,00% | | |
| Número da linha | Valores abaixo do limite para dedução (não ponderados pelo risco) | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 72 | Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | - | - | |
| 73 | Participações superiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | - | - | |
| 74 | Mortgage servicing rights | | | |
| 75 | Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal | 17.077 | - | (G) |
| Número da linha | Limites à inclusão de provisões no Nível II | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 76 | Provisões genéricas elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada | | | |
| 77 | Limite para a inclusão de provisões genéricas no Nível II para exposições sujeitas à abordagem padronizada | | | |
| 78 | Provisões elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem IRB (antes da aplicação do limite) | - | | |
| 79 | Limite para a inclusão de provisões no Nível II para exposições sujeitas à abordagem IRB | - | | |
| Número da linha | Instrumentos autorizados a compor o PR antes da entrada em vigor da Resolução 4.192, de 2013 (aplicável entre 1º de outubro de 2013 e 1º de janeiro de 2022) | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1 | Referência do balanço do conglomerado2 |
| 80 | Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | | |
| 81 | Valor excluído do Capital Principal devido ao limite | | | |
| 82 | Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | | |
| 83 | Valor excluído do Capital Complementar devido ao limite | - | | |
| 84 | Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | 1.075.800 | | (H) |
| 85 | Valor excluído do Nível II devido ao limite | 413.440 | | |

3. Informações Relativas ao PR, PRE e Ativos ponderados Pelo Risco Mediante Abordagem Padronizada.

3.1 Ativos Ponderados Pelo Risco

| Consolidado | | | | | | R\$ mil |
|---|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Exposição | SIGLA | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| Risco de Credito | RWACPAD | 18.895.791 | 17.435.787 | 17.577.964 | 16.970.862 | 16.626.801 |
| Exposição em Ouro, Moedas Estrangeiras e Câmbio | RWACAM | 25.375 | 224.855 | 157.985 | 142.247 | 205.298 |
| Taxa de Juros | RWAJUR | 426.982 | 515.545 | 717.055 | 537.655 | 450.727 |
| Taxa de Juros Pré Fixada em Real | RWAJUR1 | 65.700 | 68.700 | 101.764 | 75.664 | 52.464 |
| Taxa de Juros de Cupom de Moeda Estrangeira | RWAJUR2 | 231.009 | 298.836 | 466.136 | 283.791 | 326.027 |
| Taxa de Juros de Cupom de Índice de Precos | RWAJUR3 | 130.273 | 148.009 | 149.155 | 178.200 | 72.236 |
| Taxa de Juros de Cupom de Juros | RWAJUR4 | - | - | - | - | - |
| Preço de Mercadorias (Commodities) | RWACOM | 40.891 | 56.309 | 13.245 | 38.773 | 6.718 |
| Preço de Ações | RWAACS | - | 236 | - | 600 | - |
| Risco Operacional | RWAOPAD | 765.723 | 765.723 | 798.274 | 798.274 | 737.247 |
| Ativos Ponderados pelo Risco | RWA | 20.154.762 | 18.998.455 | 19.264.523 | 18.488.411 | 18.026.792 |
| Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para o RWA | 11% | 2.217.024 | 2.089.830 | 2.119.098 | 2.033.725 | 1.982.947 |
| Valor Correspondente ao RBAN | RBAN | 52.858 | 69.827 | 37.553 | 52.066 | 54.698 |

3.2 Composição do Patrimônio de Referência

| Consolidado | | | | | | R\$ mil |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|
| Patrimônio de Referência | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 | |
| Nível I: | 2.187.114 | 2.126.718 | 2.030.862 | 1.948.962 | 1.917.494 | |
| -Capital Principal | 2.187.114 | 2.126.718 | 2.030.862 | 1.948.962 | 1.917.494 | |
| Nível II | 713.199 | 662.360 | 662.360 | 662.360 | 745.155 | |
| Total PR | 2.900.313 | 2.789.078 | 2.693.222 | 2.611.322 | 2.662.649 | |

3.3 Índice de Basileia e de Imobilização

| Consolidado | | | | | | Consolidado |
|--|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Índice de Basileia | SIGLA | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| Índice da Basileia - Nível I | IN1 | 10,85% | 11,19% | 10,54% | 10,54% | 10,64% |
| Índice da Basileia - Capital Principal | ICP | 10,85% | 11,19% | 10,54% | 10,54% | 10,64% |
| Índice da Basileia - Nível II | IN2 | 3,54% | 3,49% | 3,44% | 3,58% | 4,13% |
| Índice da Basileia | IB | 14,39% | 14,68% | 13,98% | 14,12% | 14,77% |
| Alavancagem | | 6,95 | 6,81 | 7,15 | 7,08 | 6,77 |
| Índice da Basileia Amplo | IB Amplo | 14,06% | 14,21% | 13,74% | 13,77% | 14,37% |
| Índice de Imobilização | | 3,76% | 3,61% | 3,65% | 3,69% | 3,23% |
| Folga Do Índice de Imobilização | | 1.341.230 | 1.293.921,00 | 1.248.431 | 1.209.186 | 1.245.247 |

3.4 Anexo 2 - Principais Características dos Instrumentos do Patrimônio de Referência (PR)

O Anexo 2 – Principais Características dos Instrumentos do Patrimônio de Referência (PR) esta disponível na sessão Documentos de Apoio de Risco – Pilar 3.

Em adição ao Anexo 2 a integralidade dos termos e condições dos contratos dos instrumentos que compõem o PR da instituição está disponível no sítio da internet do Banco ABC Brasil S.A.

A divulgação do *Offering Memorandum* de cada respectiva emissão e das demais informações destina-se a finalidade única e exclusiva de atender ao disposto no artigo 5º, § 2º da Circular BACEN nº 3.678/2013. Ademais, as informações contidas nos referidos instrumentos estão atualizadas até a data da emissão dos mesmos (31-03-2010 e 27-09-2012, respectivamente) e refletem as condições do Banco ABC Brasil S.A. à época em que foram emitidos.

3.5 Suficiência de Capital

O Banco ABC Brasil S.A adota um processo de Gestão de Capital de caráter prudencial, buscando antecipar necessidades futuras decorrentes de mudanças estratégicas ou das variáveis de mercado. Este processo tem como base as seguintes diretrizes:

- Avaliação da necessidade de capital requerida pelo planejamento estratégico e diferentes níveis de risco a que a instituição está exposta;
- Acompanhamento contínuo do nível de capital.

Anualmente, durante o processo de Planejamento Estratégico, é elaborado o Plano de Capital alinhado com as premissas de negócios e crescimento da Instituição.

Continuamente o nível de utilização de capital é monitorado e trimestralmente o Plano de Capital é revisto para adequação aos resultados realizados e eventuais correções de rota.

Em atendimento as Resoluções do CMN nº 4.192 e 4.193 de 2013, publicadas para adequação das regras de Basileia 3, relacionadas à definição de capital e ampliação de escopo de riscos e que estão sendo implementadas gradualmente até 2019, realizamos simulação considerando o atendimento pleno das regras na data-base dezembro de 2014, ou seja, antecipando todos os impactos previstos ao longo do cronograma de implantação. Nessas condições, o índice de capitalização de Nível 1 seria de 11,10%. As dívidas subordinadas que compõem o capital de Nível 2 atualmente, estão autorizadas pelo Banco Central do Brasil nos termos da Resolução CMN nº 3.444/07, e seguirão o cronograma estabelecido na Resolução CMN 4.192 de 2013 com a aplicação dos redutores indicados.

4. Risco de Crédito

O CMN estabeleceu regras para definição e requerimento de capital regulamentar para Basileia III no Brasil, através de Resoluções emitidas em março de 2013, com complemento em outubro de 2013.

Através das Resoluções CMN nº 4.192/13 e 4.278/13, instituiu a apuração do Patrimônio de Referência em bases consolidados sobre o conglomerado financeiro. A partir da Resolução 4.193/13 e 4.281/13 instituiu a apuração dos requerimentos mínimos de capital a serem mantidos sob a forma de Patrimônio de Referência, de Nível I e de Capital Principal para os ativos ponderados pelo risco (RWA), ambas com efeito a partir de outubro de 2013. Além disso, instituiu o Adicional de Capital Principal e estabeleceu as medidas a serem adotadas o caso de não cumprimento.

O índice de Basileia para 31 de dezembro de 2014 foi apurado com base no conglomerado financeiro é de 14,39% e seria de 14,45% com base no conglomerado econômico financeiro.

Relatório de Risco – 2014

Os quadros abaixo apresentam tanto o valor das exposições, quanto a exposição média, segmentado por FPR, setor de atividade e região geográfica, de acordo com a Circular nº 3.644/13 sendo representados pelo Consolidado Financeiro.

Os valores incluem operações com características de concessão de crédito e coobrigação e riscos em garantias prestadas.

4.1 Exposição por Fator de Ponderação de Risco

| Consolidado | | | | | R\$ mil |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| FPR | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| FPR 20% | 563.931 | 636.183 | 477.897 | 802.026 | 567.054 |
| FPR 35% | - | - | - | - | - |
| FPR 50% | 1.811.590 | 1.650.792 | 2.284.077 | 1.903.586 | 2.000.544 |
| FPR 75% | - | - | - | - | - |
| FPR 85% | 8.753.134 | 8.121.900 | 7.834.484 | 7.312.543 | 6.727.321 |
| FPR 100% | 7.980.056 | 7.797.394 | 7.424.463 | 7.333.174 | 7.713.647 |
| FPR 150% | - | - | 29.447 | 31.001 | 38.362 |
| FPR 300% | - | - | 22.518 | 21.927 | 20.295 |
| Média no Trimestre | 19.447.467 | 18.164.193 | 18.090.775 | 17.323.371 | 16.699.604 |
| TOTAL | 19.108.711 | 18.206.270 | 18.072.886 | 17.404.256 | 17.067.224 |

Obs: Saldo líquido de provisões.

4.2 Exposição por Setor Econômico

| Consolidado | | | | | R\$ mil |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Setor Econômico | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| Intermediários Financeiros | 2.375.520 | 2.284.845 | 2.761.974 | 2.705.612 | 2.572.476 |
| Indústria | 4.544.156 | 4.447.424 | 4.545.446 | 4.513.623 | 4.824.441 |
| Comércio | 3.283.115 | 3.585.995 | 3.688.500 | 4.166.935 | 4.157.755 |
| Serviços | 8.099.628 | 7.054.147 | 6.261.031 | 5.395.037 | 4.919.304 |
| Setor Público | 451.702 | 475.002 | 484.386 | 257.224 | 226.054 |
| Outros | 354.590 | 358.857 | 331.549 | 365.825 | 367.195 |
| TOTAL | 19.108.711 | 18.206.270 | 18.072.886 | 17.404.256 | 17.067.224 |

Obs: Saldo líquido de provisões.

4.3 Exposição por Distribuição Geográfica

| Consolidado | | | R\$ mil |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Distribuição Geográfica | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Centro Oeste | 1.088.429 | 1.081.031 | 1.044.699 |
| Nordeste | 1.076.252 | 1.040.541 | 751.229 |
| Norte | 241.927 | 232.377 | 156.549 |
| Sudeste | 13.023.425 | 12.491.361 | 12.928.200 |
| Sul | 3.293.666 | 3.116.186 | 2.865.356 |
| Exterior | 385.012 | 244.774 | 326.853 |
| TOTAL | 19.108.711 | 18.206.270 | 18.072.886 |

Obs: Saldo líquido de provisões.

4.4 Maiores Clientes em Relação ao Total das Operações com Características de Crédito

| Consolidado | R\$ mil | | |
|-------------------------------------|---------|--------|--------|
| Carteira de Crédito | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Percentual dos dez maiores clientes | 19,04% | 19,91% | 20,73% |
| Percentual dos cem maiores clientes | 58,12% | 57,95% | 58,52% |

4.5 Prazo a Decorrer das Operações

4.5.1 Prazo a Decorrer das Operações – Saldo Bruto de Provisões

| Consolidado | R\$ mil | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Prazo a Decorrer | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Até 6 meses | 4.564.953 | 4.446.128 | 4.481.714 |
| Acima de 6 Meses até 1 Ano | 2.621.346 | 2.178.167 | 2.085.404 |
| Acima de 1 ano até 5 Anos | 3.906.362 | 3.735.949 | 3.489.248 |
| Acima de 5 Anos | 228.484 | 240.572 | 239.783 |
| Vencidos Acima de 15 dias | 86.557 | 98.717 | 29.185 |
| SUBTOTAL-Carteira de Crédito | 11.407.702 | 10.699.533 | 10.325.334 |
| Até 6 meses | 3.599.055 | 3.570.923 | 3.394.074 |
| Acima de 6 Meses até 1 Ano | 2.921.557 | 2.703.076 | 3.220.926 |
| Acima de 1 ano até 5 Anos | 1.414.712 | 1.433.464 | 1.331.097 |
| Acima de 5 Anos | 5.000 | 5.000 | - |
| Vencidos Acima de 15 dias | - | - | - |
| SUBTOTAL-Avais, Fianças e Coobrigações prestadas | 7.940.324 | 7.712.463 | 7.946.097 |
| TOTAL | 19.348.026 | 18.411.996 | 18.271.431 |

4.5.2 Prazo a Decorrer das Operações – Saldo Líquido de Provisões

| Consolidado | R\$ mil | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Prazo a Decorrer | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Até 6 meses | 4.493.185 | 4.383.813 | 4.401.133 |
| Acima de 6 Meses até 1 Ano | 2.581.969 | 2.140.777 | 2.049.387 |
| Acima de 1 ano até 5 Anos | 3.851.136 | 3.681.818 | 3.431.203 |
| Acima de 5 Anos | 225.066 | 236.918 | 236.171 |
| Vencidos Acima de 15 dias | 28.202 | 61.157 | 8.895 |
| SUBTOTAL-Carteira de Crédito | 11.179.558 | 10.504.483 | 10.126.789 |
| Até 6 meses | 3.593.966 | 3.566.092 | 3.394.074 |
| Acima de 6 Meses até 1 Ano | 2.918.877 | 2.698.185 | 3.220.926 |
| Acima de 1 ano até 5 Anos | 1.411.360 | 1.432.557 | 1.331.097 |
| Acima de 5 Anos | 4.950 | 4.953 | - |
| Vencidos Acima de 15 dias | - | - | - |
| SUBTOTAL-Avais, Fianças e Coobrigações prestadas | 7.929.153 | 7.701.787 | 7.946.097 |
| TOTAL | 19.108.711 | 18.206.270 | 18.072.886 |

4.6 Montante das Operações em Atraso

Inclui parcelas em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo.

4.6.1 Segregação por Distribuição Geográfica

| Consolidado | | Dez/14 | | | | | R\$ mil |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| Distribuição Geográfica | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 61 e 90 dias | Atraso entre 91 e 180 dias | Atraso entre 181 e 360 dias | Atraso Acima de 360 dias | Total | |
| Centro Oeste | 1.613 | 3 | 1.522 | 71 | - | 3.209 | |
| Nordeste | 203 | - | - | - | - | 203 | |
| Norte | 395 | 114 | 463 | 543 | - | 1.515 | |
| Sudeste | 9.278 | 602 | 4.250 | 4.859 | - | 18.989 | |
| Sul | 1.441 | 535 | 4.872 | 6.101 | - | 12.949 | |
| Exterior | - | - | 49.692 | - | - | 49.692 | |
| TOTAL | 12.930 | 1.254 | 60.799 | 11.574 | - | 86.557 | |

| Consolidado | | Set/14 | | | | | R\$ mil |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| Distribuição Geográfica | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 61 e 90 dias | Atraso entre 91 e 180 dias | Atraso entre 181 e 360 dias | Atraso Acima de 360 dias | Total | |
| Centro Oeste | 580 | 3.420 | 204 | 64 | - | 4.268 | |
| Nordeste | 807 | - | - | 203 | - | 1.010 | |
| Norte | 306 | 121 | 473 | - | - | 900 | |
| Sudeste | 19.017 | 1.400 | 7.656 | 4.158 | 127 | 32.358 | |
| Sul | 4.079 | 4.295 | 3.460 | 2.433 | 61 | 14.328 | |
| Exterior | 45.853 | - | - | - | - | 45.853 | |
| TOTAL | 70.642 | 9.236 | 11.793 | 6.858 | 188 | 98.717 | |

| Consolidado | | Jun/14 | | | | | R\$ mil |
|-------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| Distribuição Geográfica | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 91 e 180 dias | Atraso entre 181 e 360 dias | Atraso Acima de 360 dias | Total | |
| Centro Oeste | 399 | 40 | 107 | 260 | - | 806 | |
| Nordeste | - | - | 203 | 108 | - | 311 | |
| Norte | 13 | 0 | - | - | - | 13 | |
| Sudeste | 8.201 | 1.992 | 4.704 | 4.317 | - | 19.214 | |
| Sul | 3.679 | 361 | 3.471 | 1.312 | 19 | 8.842 | |
| Exterior | - | - | - | - | - | 0 | |
| TOTAL | 12.292 | 2.393 | 8.485 | 5.997 | 19 | 29.186 | |

4.6.2 Segregação por Setor Econômico

| Consolidado | | Dez/14 | | | | | R\$ mil |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------|---------|
| Setor Econômico | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 61 e 90 dias | Atraso entre 91 e 180 dias | Atraso entre 181 e 360 dias | Atraso Acima de 360 dias | Total | |
| Intermediários Financeiros | - | - | - | - | - | - | |
| Indústria | 3.310 | 291 | 964 | 1.865 | - | 6.430 | |
| Comércio | 1.988 | 479 | 6.021 | 6.561 | - | 15.049 | |
| Serviços | 7.526 | 482 | 53.812 | 3.147 | - | 64.967 | |
| Setor Público | - | - | - | - | - | - | |
| Outros | 105 | 3 | 2 | 1 | - | 111 | |
| TOTAL | 12.929 | 1.255 | 60.799 | 11.574 | - | 86.557 | |

| Consolidado | Set/14 | | | | | R\$ mil |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------|
| Sector Econômico | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 61 e 90 dias | Atraso entre 91 e 180 dias | Atraso entre 181 e 360 dias | Atraso Acima de 360 dias | Total |
| Intermediários Financeiros | - | - | - | - | - | - |
| Indústria | 2.994 | 2.558 | 2.211 | 1.300 | 61 | 9.124 |
| Comércio | 5.712 | 4.596 | 3.653 | 3.628 | - | 17.589 |
| Serviços | 57.914 | 2.070 | 5.890 | 1.906 | 127 | 67.907 |
| Setor Público | - | - | - | - | - | - |
| Outros | 4.022 | 12 | 39 | 24 | - | 4.097 |
| TOTAL | 70.642 | 9.236 | 11.793 | 6.858 | 188 | 98.717 |

| Consolidado | Jun/14 | | | | | R\$ mil |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------|
| Sector Econômico | Atraso entre 15 e 60 dias | Atraso entre 61 e 90 dias | Atraso entre 91 e 180 dias | Atraso entre 181 e 360 dias | Atraso Acima de 360 dias | Total |
| Intermediários Financeiros | - | - | - | - | - | - |
| Indústria | 2.565 | 964 | 2.439 | 3.234 | 19 | 9.221 |
| Comércio | 3.775 | 246 | 3.967 | 841 | - | 8.829 |
| Serviços | 5.871 | 1.142 | 1.917 | 1.528 | - | 10.458 |
| Setor Público | - | - | - | - | - | 0 |
| Outros | 81 | 41 | 162 | 394 | - | 678 |
| TOTAL | 12.292 | 2.393 | 8.485 | 5.997 | 19 | 29.186 |

4.7 Fluxo das Operações Baixadas para Prejuízo no Trimestre por Sector Econômico

| Consolidado | R\$ mil | | |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Operações baixadas para prejuízo no trimestre. | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Indústria | 6.401 | 6.630 | 11.032 |
| Comércio | 1.388 | 2.610 | 760 |
| Serviços | 3.590 | 8.921 | 1.237 |
| Outros | 224 | 1.561 | - |
| TOTAL | 11.603 | 19.722 | 13.029 |

4.8. Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa e de Contingência Por Sector Econômico

4.8.1 Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa Por Sector Econômico

| Consolidado | Dez/14 | | | | | | R\$ mil |
|--------------|----------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Rating | Intermediários Financeiros | Indústria | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| AA | - | - | - | - | - | - | - |
| A | 203 | 5.227 | 2.736 | 10.576 | - | 661 | 19.403 |
| B | 1.069 | 16.914 | 6.688 | 26.832 | 616 | 1.086 | 53.205 |
| C | 153 | 13.983 | 6.716 | 16.451 | - | 1.115 | 38.418 |
| D | - | 12.743 | 695 | 12.239 | - | 214 | 25.891 |
| E | - | 2.425 | 5.086 | 2.315 | - | 287 | 10.113 |
| F | - | 244 | 4.946 | 731 | - | 744 | 6.665 |
| G | - | 317 | 3.816 | 36.273 | - | - | 40.406 |
| H | - | 8.312 | 14.953 | 8.660 | - | 2.118 | 34.043 |
| TOTAL | 1.425 | 60.165 | 45.636 | 114.077 | 616 | 6.225 | 228.144 |

| Consolidado | | Set/14 | | | | | R\$ mil |
|--------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Rating | Intermediários Financeiros | Indústria | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| AA | - | - | - | - | - | - | - |
| A | 179 | 4.445 | 2.832 | 8.497 | - | 745 | 16.698 |
| B | 681 | 18.409 | 7.255 | 25.873 | 950 | 969 | 54.137 |
| C | 23 | 13.541 | 6.925 | 16.093 | - | 1.130 | 37.712 |
| D | - | 12.347 | 1.445 | 2.023 | - | 261 | 16.076 |
| E | - | 1.906 | 4.499 | 15.123 | - | 296 | 21.824 |
| F | - | 1.115 | 6.648 | 2.391 | - | 768 | 10.922 |
| G | - | 163 | 2.212 | 305 | - | 7 | 2.687 |
| H | - | 13.686 | 9.933 | 8.987 | - | 2.389 | 34.995 |
| TOTAL | 883 | 65.612 | 41.749 | 79.292 | 950 | 6.565 | 195.051 |

| Consolidado | | Jun/14 | | | | | R\$ mil |
|--------------|----------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|----------------|
| Rating | Intermediários Financeiros | Indústria | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| AA | - | - | - | - | - | - | - |
| A | 1.065 | 4.467 | 2.870 | 7.874 | 642 | 707 | 17.625 |
| B | 246 | 20.398 | 7.800 | 20.192 | - | 937 | 49.573 |
| C | 20 | 11.230 | 7.537 | 14.822 | - | 804 | 34.413 |
| D | - | 10.905 | 1.823 | 1.797 | - | 264 | 14.789 |
| E | - | 1.916 | 16.996 | 2.095 | - | 635 | 21.642 |
| F | - | 496 | 3.754 | 288 | - | 221 | 4.759 |
| G | - | 81 | 3.269 | 1.232 | - | - | 4.582 |
| H | - | 27.324 | 9.344 | 10.453 | - | 4.041 | 51.162 |
| TOTAL | 1.331 | 76.817 | 53.393 | 58.753 | 642 | 7.609 | 198.545 |

4.8.2 Provisão para Contingência de Fianças Por Setor Econômico

| Consolidado | | Dez/14 | | | | | R\$ mil |
|--------------|----------------------------|--------------|------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| Rating | Intermediários Financeiros | Indústria | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| AA | - | - | - | - | - | - | - |
| A | 314 | 942 | 478 | 1.977 | - | 3 | 3.714 |
| B | 855 | 1.275 | 282 | 2.664 | - | 190 | 5.266 |
| C | 180 | 433 | 228 | 228 | - | - | 1.069 |
| D | - | 1.122 | - | - | - | - | 1.122 |
| E | - | - | - | - | - | - | - |
| F | - | - | - | - | - | - | - |
| G | - | - | - | - | - | - | - |
| H | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 1.349 | 3.772 | 988 | 4.869 | 0 | 193 | 11.171 |

| Consolidado | | Set/14 | | | | | R\$ mil |
|--------------|----------------------------|--------------|------------|--------------|---------------|------------|---------------|
| Rating | Intermediários Financeiros | Indústria | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| AA | - | - | - | - | - | - | - |
| A | 402 | 801 | 350 | 1.842 | - | 3 | 3.398 |
| B | 652 | 1.355 | 193 | 2.315 | - | 190 | 4.705 |
| C | - | 138 | 225 | 1.065 | - | - | 1.428 |
| D | - | 1.098 | 46 | - | - | - | 1.144 |
| E | - | - | - | - | - | - | - |
| F | - | - | - | - | - | - | - |
| G | - | - | - | - | - | - | - |
| H | - | - | - | - | - | - | - |
| TOTAL | 1.054 | 3.392 | 814 | 5.222 | 0 | 193 | 10.675 |

4.9 Tipo de Exposição

Os Saldos apresentados estão líquidos de provisões

4.9.1 Tipo de Exposição por Região

| Consolidado | Dez/14 | | | | | | R\$ mil |
|--|----------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Modalidade | Exterior | Centro Oeste | Nordeste | Norte | Sudeste | Sul | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | - | - | - | - | 9.860 | - | 9.860 |
| Conta garantida | - | 14.202 | 1.812 | 764 | 121.156 | 63.642 | 201.576 |
| Empréstimos | 335.300 | 370.165 | 245.791 | 33.538 | 3.458.764 | 616.759 | 5.060.317 |
| Financiamento com interveniência | - | - | - | - | - | - | - |
| Financiamentos - BNDES/Finame | - | 191.137 | 65.691 | 95.152 | 806.925 | 341.746 | 1.500.651 |
| Financiamentos à exportação | - | 202.207 | 138.975 | - | 810.951 | 237.505 | 1.389.638 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | - | 32.781 | 2.998 | 5.673 | 304.255 | 372.237 | 717.944 |
| Repasses de captação externa | - | 20.354 | 8.640 | - | 40.356 | - | 69.350 |
| Títulos e créditos a receber | - | 537 | 20.534 | 1.678 | 360.221 | 24.397 | 407.367 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | - | 12.605 | 9.560 | - | 324.139 | 108.016 | 454.320 |
| Créditos vinculados a operações de cessão | - | 18.760 | 88 | - | 72.482 | 34.811 | 126.141 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | - | 33.573 | 206.448 | 19.056 | 658.700 | 223.070 | 1.140.847 |
| Créditos por avais e fianças honradas | - | - | - | - | 1.206 | 628 | 1.834 |
| Financiamentos imobiliário | - | - | 2.781 | - | 42.676 | 19.174 | 64.631 |
| Importação financiada | - | - | - | - | - | - | - |
| Operações de Créditos Cedidas | - | - | 9.986 | - | 25.096 | - | 35.082 |
| SUBTOTAL | 335.300 | 896.321 | 713.304 | 155.861 | 7.036.787 | 2.041.985 | 11.179.558 |
| Créditos Abertos para importação | - | - | - | - | 1.057 | 3.512 | 4.569 |
| Fianças prestadas a clientes | 49.712 | 192.108 | 362.948 | 86.066 | 5.985.581 | 1.248.169 | 7.924.584 |
| SUBTOTAL | 49.712 | 192.108 | 362.948 | 86.066 | 5.986.638 | 1.251.681 | 7.929.153 |
| TOTAL | 385.012 | 1.088.429 | 1.076.252 | 241.927 | 13.023.425 | 3.293.666 | 19.108.711 |

| Consolidado | Set/14 | | | | | | R\$ mil |
|--|----------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Modalidade | Exterior | Centro Oeste | Nordeste | Norte | Sudeste | Sul | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | - | - | - | - | 12.416 | - | 12.416 |
| Conta garantida | - | 11.423 | 1.166 | 539 | 110.119 | 56.244 | 179.491 |
| Empréstimos | 243.774 | 427.981 | 303.197 | 34.833 | 3.067.773 | 570.040 | 4.647.598 |
| Financiamento com interveniência | - | - | - | - | 371 | - | 371 |
| Financiamentos - BNDES/Finame | - | 200.623 | 66.086 | 97.956 | 832.007 | 365.311 | 1.561.983 |
| Financiamentos à exportação | - | 192.020 | 140.024 | - | 803.221 | 239.659 | 1.374.924 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | - | 19.568 | 2.965 | - | 223.042 | 326.742 | 572.317 |
| Repasses de captação externa | - | 27.553 | 9.315 | - | 44.207 | - | 81.075 |
| Títulos e créditos a receber | - | 764 | 7.553 | 1.017 | 273.132 | 29.712 | 312.178 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | - | 13.384 | 10.909 | - | 362.716 | 110.901 | 497.910 |
| Créditos vinculados a operações de cessão | - | 22.304 | 1.129 | - | 128.510 | 44.947 | 196.890 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | - | 23.121 | 163.094 | 17.993 | 608.848 | 207.163 | 1.020.219 |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | - | - | - | - | 1.421 | 394 | 1.815 |
| Financiamentos imobiliário | - | - | - | - | 24.999 | 17.869 | 42.868 |
| Importação financiada | - | - | - | - | - | 2.427 | 2.427 |
| SUBTOTAL | 243.774 | 938.741 | 705.438 | 152.338 | 6.492.782 | 1.971.409 | 10.504.482 |
| Créditos Abertos para importação | - | - | - | - | 728 | 460 | 1.188 |
| Fianças prestadas a clientes | 1.000 | 142.290 | 335.103 | 80.039 | 5.997.851 | 1.144.317 | 7.700.600 |
| SUBTOTAL | 1.000 | 142.290 | 335.103 | 80.039 | 5.998.579 | 1.144.777 | 7.701.788 |
| TOTAL | 244.774 | 1.081.031 | 1.040.541 | 232.377 | 12.491.361 | 3.116.186 | 18.206.270 |

| Consolidado | Jun/14 | | | | | | R\$ mil |
|--|----------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Exterior | Centro Oeste | Nordeste | Norte | Sudeste | Sul | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | - | - | - | - | 24.237 | - | 24.237 |
| Conta garantida | - | 12.497 | 2.617 | 478 | 130.871 | 56.411 | 202.874 |
| Empréstimos | 227.010 | 418.900 | 328.733 | 39.755 | 2.896.892 | 577.294 | 4.488.584 |
| Financiamento com interveniência | - | - | - | - | 2.320 | - | 2.320 |
| Financiamentos - BNDES/Finame | - | 208.350 | 66.420 | 102.169 | 878.931 | 372.136 | 1.628.006 |
| Financiamentos à exportação | - | 174.343 | 125.872 | - | 788.968 | 221.092 | 1.310.275 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | - | 7.784 | 2.960 | - | 140.820 | 351.589 | 503.153 |
| Repasses de captação externa | - | 28.221 | 8.970 | - | 56.799 | - | 93.990 |
| Títulos e créditos a receber | - | 11 | 2.421 | 1.607 | 266.971 | 20.138 | 291.148 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | - | 19.479 | 9.126 | - | 313.427 | 127.175 | 469.207 |
| Créditos vinculados a operações de cessão | - | 21.209 | - | - | 99.617 | 41.689 | 162.515 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | - | 28.573 | 92.378 | 12.539 | 607.372 | 181.170 | 922.032 |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | - | - | 101 | - | - | 764 | 865 |
| Financiamentos imobiliário | - | - | - | - | 16.071 | 8.650 | 24.721 |
| Importação financiada | - | - | - | - | - | 2.862 | 2.862 |
| SUBTOTAL | 227.010 | 919.367 | 639.598 | 156.548 | 6.223.296 | 1.960.970 | 10.126.789 |
| Créditos Abertos para importação | - | - | - | - | 4.618 | - | 4.618 |
| Fianças prestadas a clientes | 99.843 | 125.332 | 111.632 | - | 6.700.286 | 904.386 | 7.941.479 |
| SUBTOTAL | 99.843 | 125.332 | 111.632 | - | 6.704.904 | 904.386 | 7.946.097 |
| TOTAL | 326.853 | 1.044.699 | 751.230 | 156.548 | 12.928.200 | 2.865.356 | 18.072.886 |

4.9.2 Tipo de Exposição por Setor Econômico

| Consolidado | Dez/14 | | | | | | R\$ mil |
|--|------------------|----------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | Indústria | Intermediários Financeiros | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | - | 9.860 | - | - | - | - | 9.860 |
| Conta garantida | 38.383 | 1.329 | 39.659 | 118.240 | - | 3.965 | 201.576 |
| Empréstimos | 971.244 | 117.421 | 561.979 | 3.279.494 | 60.973 | 69.206 | 5.060.317 |
| Financiamento com interveniência | - | - | - | - | - | - | - |
| Financiamentos - BNDES/Finame | 625.024 | - | 161.825 | 697.082 | - | 16.720 | 1.500.651 |
| Financiamentos à exportação | 689.859 | - | 96.743 | 396.284 | - | 206.752 | 1.389.638 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 100.230 | - | 248.968 | 362.468 | - | 6.278 | 717.944 |
| Repasses de captação externa | 2.430 | - | 1.420 | 65.500 | - | - | 69.350 |
| Títulos e créditos a receber | 139.335 | - | 90.616 | 176.003 | - | 1.413 | 407.367 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 182.489 | - | 140.661 | 131.170 | - | - | 454.320 |
| Créditos vinculados a operações de cessão | 33.032 | 12.368 | 22.575 | 58.166 | - | - | 126.141 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | 644.090 | 10.200 | 160.872 | 325.685 | - | - | 1.140.847 |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | - | - | 1.206 | 628 | - | - | 1.834 |
| Financiamentos imobiliário | - | - | - | 64.631 | - | - | 64.631 |
| Importação financiada | - | - | - | - | - | - | - |
| Operações de Créditos Cedidas | - | - | - | 35.082 | - | - | 35.082 |
| SUBTOTAL | 3.426.116 | 151.178 | 1.526.524 | 5.710.433 | 60.973 | 304.334 | 11.179.558 |
| Créditos Abertos para importação | - | - | 3.512 | 1.057 | - | - | 4.569 |
| Fianças prestadas a clientes | 1.118.040 | 2.224.342 | 1.753.079 | 2.388.138 | 390.729 | 50.256 | 7.924.584 |
| SUBTOTAL | 1.118.040 | 2.224.342 | 1.756.591 | 2.389.195 | 390.729 | 50.256 | 7.929.153 |
| TOTAL | 4.544.156 | 2.375.520 | 3.283.115 | 8.099.628 | 451.702 | 354.590 | 19.108.711 |

| Consolidado | Set/14 | | | | | | R\$ mil |
|--|------------------|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Modalidade | Indústria | Intermediários Financeiros | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | - | 12.416 | - | - | - | - | 12.416 |
| Conta garantida | 32.525 | 1.506 | 43.296 | 97.357 | - | 4.807 | 179.491 |
| Empréstimos | 969.111 | 76.949 | 591.207 | 2.841.452 | 94.085 | 74.794 | 4.647.598 |
| Financiamento com interveniência | - | 371 | - | - | - | - | 371 |
| Financiamentos - BNDES/Finame | 614.169 | - | 228.884 | 700.280 | - | 18.650 | 1.561.983 |
| Financiamentos à exportação | 685.574 | - | 98.114 | 387.702 | - | 203.534 | 1.374.924 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 82.097 | - | 249.635 | 234.595 | - | 5.990 | 572.317 |
| Repasses de captação externa | 3.923 | 4.929 | 2.068 | 70.155 | - | - | 81.075 |
| Títulos e créditos a receber | 125.743 | - | 87.057 | 97.920 | - | 1.458 | 312.178 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 212.566 | - | 153.687 | 131.657 | - | - | 497.910 |
| Creditos vinculados a operações de cessão | 54.309 | 14.018 | 41.591 | 86.972 | - | - | 196.890 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | 617.584 | 5.177 | 140.646 | 256.812 | - | - | 1.020.219 |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | - | - | 1.421 | 394 | - | - | 1.815 |
| Financiamentos imobiliário | - | - | - | 42.868 | - | - | 42.868 |
| Importação financiada | - | - | 2.427 | - | - | - | 2.427 |
| SUBTOTAL | 3.397.601 | 115.366 | 1.640.033 | 4.948.164 | 94.085 | 309.233 | 10.504.482 |
| Créditos Abertos para importação | - | - | 1.188 | - | - | - | 1.188 |
| Fianças prestadas a clientes | 1.049.823 | 2.169.479 | 1.944.774 | 2.105.983 | 380.917 | 49.624 | 7.700.600 |
| SUBTOTAL | 1.049.823 | 2.169.479 | 1.945.962 | 2.105.983 | 380.917 | 49.624 | 7.701.788 |
| TOTAL | 4.447.424 | 2.284.845 | 3.585.995 | 7.054.147 | 475.002 | 358.857 | 18.206.270 |

| Consolidado | Jun/14 | | | | | | R\$ mil |
|--|------------------|-------------------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| Modalidade | Indústria | Intermediários Financeiros | Comércio | Serviços | Setor Público | Outros | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | - | 24.237 | - | - | - | - | 24.237 |
| Conta garantida | 37.987 | 1.196 | 43.535 | 116.651 | - | 3.505 | 202.874 |
| Empréstimos | 1.003.999 | 207.627 | 664.714 | 2.404.570 | 127.830 | 79.844 | 4.488.584 |
| Financiamento com interveniência | - | 2.320 | - | - | - | - | 2.320 |
| Financiamentos - BNDES/Finame | 634.646 | - | 320.376 | 652.458 | - | 20.526 | 1.628.006 |
| Financiamentos à exportação | 702.733 | - | 102.032 | 336.268 | - | 169.242 | 1.310.275 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 51.542 | - | 271.411 | 175.043 | - | 5.157 | 503.153 |
| Repasses de captação externa | 13.561 | 4.375 | 3.778 | 72.276 | - | - | 93.990 |
| Títulos e créditos a receber | 212.503 | - | 15.566 | 61.377 | - | 1.702 | 291.148 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 246.663 | - | 154.565 | 67.979 | - | - | 469.207 |
| Creditos vinculados a operações de cessão | 53.348 | 16.546 | 39.725 | 52.896 | - | - | 162.515 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | 559.900 | 4.613 | 119.021 | 238.498 | - | - | 922.032 |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | 101 | - | - | 764 | - | - | 865 |
| Financiamentos imobiliário | - | - | - | 24.721 | - | - | 24.721 |
| Importação financiada | - | - | 2.862 | - | - | - | 2.862 |
| SUBTOTAL | 3.516.983 | 260.914 | 1.737.585 | 4.203.501 | 127.830 | 279.976 | 10.126.789 |
| Créditos Abertos para importação | 1.565 | - | 3.053 | - | - | - | 4.618 |
| Fianças prestadas a clientes | 1.026.897 | 2.501.061 | 1.947.863 | 2.057.529 | 356.556 | 51.573 | 7.941.479 |
| SUBTOTAL | 1.028.462 | 2.501.061 | 1.950.916 | 2.057.529 | 356.556 | 51.573 | 7.946.097 |
| TOTAL | 4.545.445 | 2.761.975 | 3.688.501 | 6.261.030 | 484.386 | 331.549 | 18.072.886 |

4.9.3 Tipo de Exposição por Prazo a Decorrer

| Consolidado | | Dez/14 | | | | | R\$ mil |
|--|------------------|----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------|---------|
| Modalidade | Até 6 meses | Acima de 6 Meses até 1 Ano | Acima de 1 ano até 5 Anos | Acima de 5 Anos | Vencidos Acima de 15 dias | Total | |
| Aquisição de direitos creditórios | 9.860 | - | - | - | - | 9.860 | |
| Conta garantida | 199.926 | 862 | - | - | 788 | 201.576 | |
| Empréstimos | 1.966.761 | 1.399.271 | 1.671.695 | 3.562 | 19.028 | 5.060.317 | |
| Financiamento com interveniência | - | - | - | - | - | - | |
| Financiamentos - BNDES/Finame | 275.529 | 217.770 | 845.732 | 160.969 | 651 | 1.500.651 | |
| Financiamentos à exportação | 472.502 | 347.578 | 568.422 | - | 1.136 | 1.389.638 | |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 189.009 | 228.910 | 267.300 | 32.725 | - | 717.944 | |
| Repasses de captação externa | 13.827 | 28.056 | 27.467 | - | - | 69.350 | |
| Títulos e créditos a receber | 393.129 | 1.270 | 5.813 | 2.210 | 4.945 | 407.367 | |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 403.733 | 50.119 | - | - | 468 | 454.320 | |
| Créditos vinculados a operações de cessão | 91.063 | 6.362 | 21.592 | 6.566 | 558 | 126.141 | |
| Financiamentos em moeda estrangeira | 476.314 | 256.712 | 388.787 | 19.034 | - | 1.140.847 | |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | 1.206 | - | - | - | 628 | 1.834 | |
| Financiamentos imobiliário | 239 | 14.660 | 49.732 | - | - | 64.631 | |
| Importação financiada | - | - | - | - | - | - | |
| Operações de Crédito Cedidas | 86 | 30.398 | 4.598 | - | - | 35.082 | |
| SUBTOTAL | 4.493.184 | 2.581.968 | 3.851.138 | 225.066 | 28.202 | 11.179.558 | |
| Créditos Abertos para importação | 4.569 | - | - | - | - | 4.569 | |
| Fianças prestadas a clientes | 3.589.397 | 2.918.877 | 1.411.360 | 4.950 | - | 7.924.584 | |
| SUBTOTAL | 3.593.966 | 2.918.877 | 1.411.360 | 4.950 | - | 7.929.153 | |
| TOTAL | 8.087.150 | 5.500.845 | 5.262.498 | 230.016 | 28.202 | 19.108.711 | |

| Consolidado | | Set/14 | | | | | R\$ mil |
|--|------------------|------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------|---------|
| Modalidade | Até 6 meses | Acima de 6 Meses até 1 | Acima de 1 ano até 5 Anos | Acima de 5 Anos | Vencidos Acima de 15 dias | Total | |
| Aquisição de direitos creditórios | 8.008 | 4.408 | - | - | - | 12.416 | |
| Conta garantida | 173.397 | 4.309 | - | - | 1.785 | 179.491 | |
| Empréstimos | 2.056.582 | 1.079.129 | 1.457.764 | 3.587 | 50.536 | 4.647.598 | |
| Financiamento com interveniência | 371 | - | - | - | - | 371 | |
| Financiamentos - BNDES/Finame | 256.704 | 225.384 | 903.366 | 175.857 | 672 | 1.561.983 | |
| Financiamentos à exportação | 429.744 | 345.389 | 598.084 | - | 1.707 | 1.374.924 | |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 155.959 | 165.488 | 222.254 | 28.616 | - | 572.317 | |
| Repasses de captação externa | 37.877 | 10.345 | 32.852 | - | - | 81.075 | |
| Títulos e créditos a receber | 298.991 | 2.716 | 6.048 | 2.212 | 2.211 | 312.178 | |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 410.496 | 85.084 | - | - | 2.330 | 497.910 | |
| Créditos vinculados a operações de cessão | 159.848 | 7.025 | 22.679 | 7.131 | 207 | 196.890 | |
| Financiamentos em moeda estrangeira | 393.285 | 206.435 | 399.885 | 19.514 | 1.100 | 1.020.219 | |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | - | 1.206 | - | - | 609 | 1.815 | |
| Financiamentos imobiliário | 123 | 3.859 | 38.885 | 1 | - | 42.868 | |
| Importação financiada | 2.427 | - | - | - | - | 2.427 | |
| SUBTOTAL | 4.383.813 | 2.140.777 | 3.681.818 | 236.918 | 61.157 | 10.504.482 | |
| Créditos Abertos para importação | 1.188 | - | - | - | - | 1.188 | |
| Fianças prestadas a clientes | 3.564.905 | 2.698.185 | 1.432.557 | 4.953 | - | 7.700.600 | |
| SUBTOTAL | 3.566.093 | 2.698.185 | 1.432.557 | 4.953 | - | 7.701.788 | |
| TOTAL | 7.949.906 | 4.838.962 | 5.114.375 | 241.871 | 61.157 | 18.206.270 | |

| Consolidado | Jun/14 | | | | | R\$ mil |
|--|------------------|------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------|
| | Até 6 meses | Acima de 6 Meses até 1 | Acima de 1 ano até 5 Anos | Acima de 5 Anos | Vencidos Acima de 15 dias | Total |
| Aquisição de direitos creditórios | 13.160 | 11.077 | - | - | - | 24.237 |
| Conta garantida | 200.041 | - | - | - | 2.833 | 202.874 |
| Empréstimos | 2.201.346 | 977.205 | 1.304.601 | 3.527 | 1.905 | 4.488.584 |
| Financiamento com interveniência | 2.320 | - | - | - | - | 2.320 |
| Financiamentos - BNDES/Finame | 262.760 | 234.949 | 946.620 | 183.377 | 300 | 1.628.006 |
| Financiamentos à exportação | 424.151 | 317.406 | 568.452 | - | 266 | 1.310.275 |
| Financiamentos rurais e agroindustriais | 147.131 | 133.341 | 207.992 | 14.689 | - | 503.153 |
| Repasse de captação externa | 60.987 | 18.464 | 14.539 | - | - | 93.990 |
| Títulos e créditos a receber | 277.829 | 4.120 | 6.300 | 2.293 | 606 | 291.148 |
| Adiantamentos sobre contratos de câmbio e rendas a receber | 332.355 | 136.852 | - | - | - | 469.207 |
| Créditos vinculados a operações de cessão | 117.141 | 12.984 | 24.456 | 7.725 | 209 | 162.515 |
| Financiamentos em moeda estrangeira | 358.998 | 202.989 | 333.576 | 24.559 | 1.910 | 922.032 |
| Créditos por avais e avais e fianças honradas | - | - | - | - | 865 | 865 |
| Financiamentos imobiliário | 53 | - | 24.668 | - | - | 24.721 |
| Importação financiada | 2.862 | - | - | - | - | 2.862 |
| SUBTOTAL | 4.401.134 | 2.049.387 | 3.431.204 | 236.170 | 8.894 | 10.126.789 |
| Créditos Abertos para importação | 4.618 | - | - | - | - | 4.618 |
| Fianças prestadas a clientes | 3.389.456 | 3.220.926 | 1.331.097 | - | - | 7.941.479 |
| SUBTOTAL | 3.394.074 | 3.220.926 | 1.331.097 | - | - | 7.946.097 |
| TOTAL | 7.795.208 | 5.270.313 | 4.762.301 | 236.170 | 8.894 | 18.072.886 |

5. Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito

Os instrumentos mitigadores do risco de crédito visam reduzir a exposição potencial do Banco a este tipo de risco, conforme Circular BACEN nº 3.644/13.

Ressaltamos que compromissadas com títulos do Tesouro Nacional são consideradas na definição dos ponderadores conforme estabelecido nas Circulares BACEN nºs 3.644/13, 3.679/13 e 3.696/14.

5.1 Valores Mitigados Segmentados por Tipo de Mitigadores

| Consolidado | R\$ mil | | |
|--|------------------|------------------|------------------|
| | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Aval, fiança ou qualquer outra modalidade de garantia pessoal, e coobrigação em cessão de créditos; | 37.008 | 39.712 | 60.524 |
| Acordos para a compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional (SFN), nos termos da Resolução nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005 | 12.177 | 12.024 | 30.488 |
| Depósitos à vista, depósitos a prazo, letras financeiras de emissão própria, depósitos de poupança, em ouro ou em títulos públicos federais | 2.427.153 | 2.724.015 | 1.419.564 |
| TOTAL | 2.476.338 | 2.775.751 | 1.510.576 |

5.2 Valores Mitigados Segmentados por Tipo de Mitigadores e por Fator de Ponderação de Risco do Instrumento Mitigador

| Consolidado | | | | | | | | | R\$ mil |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Mitigador | Dez/14 | | | Set/14 | | | Jun/14 | | |
| | FPR de 0% sobre exposição de crédito | FPR de 50% sobre exposição de crédito | Total | FPR de 0% sobre exposição de crédito | FPR de 50% sobre exposição de crédito | Total | FPR de 0% sobre exposição de crédito | FPR de 50% sobre exposição de crédito | Total |
| Aval, fiança ou qualquer outra modalidade de garantia pessoal, e coobrigação em cessão de créditos; | - | 37.008 | 37.008 | - | 39.712 | 39.712 | - | 60.524 | 60.524 |
| Acordos para a compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional (SFN), nos termos da Resolução nº 3.263, de 24 de fevereiro de 2005 | 12.177 | | 12.177 | 12.024 | - | 12.024 | 30.488 | - | 30.488 |
| Depósitos à vista, depósitos a prazo, letras financeiras de emissão própria, depósitos de poupança, em ouro ou em títulos públicos federais | 2.427.153 | | 2.427.153 | 2.724.015 | | 2.724.015 | 1.419.564 | | 1.419.564 |
| TOTAL | 2.439.330 | 37.008 | 2.476.338 | 2.736.039 | 39.712 | 2.775.751 | 1.450.052 | 60.524 | 1.510.576 |

5.3 Valores Mitigados Segmentados por Tipo de Mitigadores e por Fator de Ponderação de Risco da Contraparte

| Consolidado | | | | R\$ mil |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|---------|
| FPR da Contraparte | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | |
| FPR 20% | 1.850.443 | 2.104.761 | 763.980 | |
| FPR 50% | 152.698 | 201.801 | 301.279 | |
| FPR 85% | 271.604 | 178.808 | 122.299 | |
| FPR 100% | 201.593 | 290.381 | 323.018 | |
| TOTAL | 2.476.338 | 2.775.751 | 1.510.576 | |

6. Risco de Crédito de Contraparte

O risco de crédito de contraparte é apurado seguindo as definições apresentadas na Circular BACEN nº 3.644/13, de acordo com o Demonstrativo de Limites Operacionais – DLO, enviado ao Banco Central do Brasil.

6.1 Valor Nominal dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito de Contraparte

Inclui derivativos, operações a liquidar e operações compromissadas a serem liquidadas em câmaras de compensação e de liquidação nas quais a câmara atue ou não como contraparte central.

| Consolidado | | | | | | R\$ mil |
|---|-----------|------------|------------|------------|-----------|---------|
| Câmaras de Compensação | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 | |
| a) Câmaras de Compensação (atua como contraparte central) | 8.981.112 | 10.460.434 | 10.638.129 | 10.034.758 | 8.466.916 | |

| Consolidado | | | | | | R\$ mil |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| Câmaras de Compensação | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 | |
| b) Câmaras de Compensação (não atua como contraparte central) | 9.000.312 | 9.358.641 | 8.619.059 | 9.083.512 | 7.038.893 | |

6.2 Valor Positivo Bruto dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito

Não são considerados os valores positivos relativos a acordos de compensação, conforme Resolução CMN nº 3.263/05.

| Consolidado | R\$ mil | | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| Derivativos (*) | 543.276 | 463.242 | 425.575 | 432.858 | 416.092 |
| Operações compromissadas (**) | 2.378.561 | 2.686.173 | 1.272.620 | 1.419.890 | 696.854 |
| Operações a liquidar | 725.949 | 993.585 | 791.215 | 1.891.269 | 1.851.401 |
| TOTAL | 3.647.786 | 4.143.000 | 2.489.410 | 3.744.017 | 2.964.347 |

6.3 Valor das Garantias que atendam cumulativamente aos seguintes requisitos:

- sejam mantidas ou custodiadas na própria instituição;
- tenham por finalidade exclusiva a constituição de garantia para as operações a que se vinculem;
- estejam sujeitas à movimentação, exclusivamente, por ordem da instituição depositária; e
- estejam imediatamente disponíveis para a instituição depositária no caso de inadimplência do devedor ou de necessidade de sua realização;

| Consolidado | R\$ mil | | | | |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| (-) Garantias | 2.072.885 | 2.336.269 | 1.190.997 | 1.418.927 | 696.508 |

6.4 Exposição Global Líquida ao Risco de Crédito de Contraparte

Exposição Global Líquida ao risco de Crédito de Contraparte, definida como a exposição de crédito de contraparte líquida dos efeitos dos acordos de compensação e do valor das garantias.

| Consolidado | R\$ mil | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 | Mar/14 | Dez/13 |
| Derivativos | 543.276 | 463.242 | 425.575 | 432.858 | 416.092 |
| Operações compromissadas | 305.676 | 349.904 | 81.623 | 963 | 346 |
| Operações a liquidar | 725.949 | 993.585 | 791.215 | 1.891.269 | 1.851.401 |
| TOTAL | 1.574.901 | 1.806.731 | 1.298.413 | 2.325.091 | 2.267.839 |

7. Cessão de Crédito e Operações com TVM Oriundos de Processos de Securitização

O Banco realiza operações de cessão e de aquisição de crédito na busca de oportunidade no mercado financeiro. Os instrumentos mais utilizados são as aquisições de duplicatas com ou sem retenção de risco pelo cedente que possuem como objetivo a geração de ativos. As cessões de crédito com ou sem retenção de risco pela Instituição são realizadas pontualmente de acordo com as oportunidades de mercado.

7.1. Cessão Sem Retenção de Riscos Realizada nos Últimos 12 Meses

| Consolidado | R\$ mil | | |
|---|---------------|---------------|---------------|
| | Dez/14 | Set/14 | Jun/14 |
| Operações cedidas nos últimos 12 meses | | | |
| Comércio | 8.346 | 3.802 | 6.646 |
| Indústria | 8.665 | 8.527 | 9.974 |
| TOTAL | 17.011 | 12.329 | 16.620 |

7.2. Saldo das Exposições Adquiridas

Os saldos apresentados estão líquidos de Provisões

| Consolidado | | | | R\$ mil |
|---|---------------------------------------|--|--|----------------|
| Tipo de Exposição | Tipo de Cedente | Aquisição Com Retenção de Risco do Cedente | Aquisição Sem Retenção de Risco do Cedente | Dez/14 |
| Aquisição de direitos creditórios | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 9.860 | - | 9.860 |
| Títulos e créditos a receber | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | - | 7.243 | 7.243 |
| | Fora do Sistema Financeiro Nacional | - | 397.362 | 397.362 |
| Creditos vinculados a operações de cessão | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 12.369 | - | 12.369 |
| | Fora do Sistema Financeiro Nacional | 113.772 | - | 113.772 |
| TOTAL | | 136.001 | 404.605 | 540.606 |

| Consolidado | | | | R\$ mil |
|---|---------------------------------------|--|--|----------------|
| Tipo de Exposição | Tipo de Cedente | Aquisição Com Retenção de Risco do Cedente | Aquisição Sem Retenção de Risco do Cedente | Set/14 |
| Aquisição de direitos creditórios | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 12.416 | - | 12.416 |
| Títulos e créditos a receber | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | - | 19.187 | 19.187 |
| | Fora do Sistema Financeiro Nacional | - | 290.072 | 290.072 |
| Creditos vinculados a operações de cessão | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 14.018 | - | 14.018 |
| | Fora do Sistema Financeiro Nacional | 182.871 | - | 182.871 |
| TOTAL | | 209.305 | 309.259 | 518.564 |

| Consolidado | | | | R\$ mil |
|---|---------------------------------------|--|--|----------------|
| Tipo de Exposição | Tipo de Cedente | Aquisição Com Retenção de Risco do Cedente | Aquisição Sem Retenção de Risco do Cedente | Jun/14 |
| Aquisição de direitos creditórios | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 24.237 | - | 24.237 |
| Títulos e créditos a receber | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | - | 7.173 | 7.173 |
| | Fora do Sistema Financeiro Nacional | - | 280.511 | 280.511 |
| Creditos vinculados a operações de cessão | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 16.546 | - | 16.546 |
| | Fora do Sistema Financeiro Nacional | 145.969 | - | 145.969 |
| TOTAL | | 186.752 | 287.684 | 474.436 |

7.3. Exposições de Securitização

| | |
|------------------------------------|--------------------------------|
| Tipo de Ativo Subjacente: | Cédulas de Crédito Imobiliário |
| Classe do Título de Securitização: | Senior |

| Consolidado | | R\$ mil |
|---|---------------|---------------|
| CRI-Securitização Tradicional | Dez/14 | Set/14 |
| Valor Total das Exposições de Securitização | 23.825 | 23.924 |
| TOTAL | 23.825 | 23.924 |

7.4. Saldo das Exposições Ativas Cedidas Com Coobrigação

| Consolidado | | | | R\$ mil |
|-------------------|---------------------------------------|--|--|---------------|
| Tipo de Exposição | Tipo de Cedente | Aquisição Com Retenção de Risco do Cedente | Aquisição Sem Retenção de Risco do Cedente | Dez/14 |
| Outros Créditos | Dentro do Sistema Financeiro Nacional | 35.413 | - | 35.413 |
| TOTAL | | 35.413 | - | 35.413 |

8. Risco de Mercado

As operações do Banco são segmentadas em dois tipos de carteira, de acordo com a intenção/estratégia de negociação.

A carteira de *trading* engloba todas as operações e instrumentos financeiros, com a intenção de negociação no curto prazo ou giro rápido, visando obter resultados a partir das variações de preços e taxas de mercado dos instrumentos financeiros, derivativos ou não.

A carteira de *banking*, também chamada de não negociação, inclui todas as demais operações ou instrumentos financeiros que não estão incluídas na carteira de negociação, que não possuem a intenção exclusiva de serem negociadas no curto prazo.

O quadro abaixo apresenta o valor total da carteira de negociação (*trading*) por fator de risco de mercado relevante, segmentado entre posições compradas e vendidas.

| Fator de Risco | Valores em R\$ mil | | | | | | | | | |
|----------------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | dez/14 | | set/14 | | jun/14 | | mar/14 | | dez/13 | |
| | C | V | C | V | C | V | C | V | C | V |
| Taxa de juros | 5.687.737 | 5.850.131 | 5.901.889 | 6.163.299 | 6.824.020 | 7.029.774 | 6.155.337 | 6.674.798 | 4.466.564 | 4.986.403 |
| Taxa de câmbio | 3.792.696 | 3.754.307 | 3.857.945 | 3.836.042 | 3.904.581 | 3.875.834 | 4.545.066 | 4.505.737 | 3.827.302 | 3.733.998 |
| Renda Variável | - | - | 41.607 | 171.400 | - | - | 10.227 | 8.987 | - | - |
| Commodities | 100.032 | 100.031 | 126.838 | 126.806 | 77.764 | 77.764 | 99.912 | 99.912 | 75.663 | 75.663 |

Tabela: Valor total da carteira de negociação

A seguir demonstramos o total da exposição a instrumentos financeiros derivativos por categoria de fator de risco de mercado, segmentado entre posições compradas e vendidas e segregado em operações realizadas por conta própria com e sem contraparte central, subdivididos entre Brasil e exterior.

| Dezembro de 2014 - R\$ mil | | | | | | | |
|----------------------------|-------------------------|------------|------------|----------|---------|------------|------------|
| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 4.956.719 | 4.993.210 | 710.547 | 710.001 | 5.667.266 | 5.703.211 |
| | Sem contraparte central | 12.884.818 | 12.836.421 | 456.292 | 456.822 | 13.341.110 | 13.293.243 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 3.384.669 | 1.120.353 | 332.135 | 332.055 | 3.716.804 | 1.452.408 |
| | Sem contraparte central | 2.016.558 | 2.115.869 | 172.300 | 354.051 | 2.188.858 | 2.469.920 |
| renda variável | Com contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | 393 | 5.795 | 17.641 | 51.792 | 18.034 | 57.587 |
| | Sem contraparte central | 69.959 | 41.663 | 23.630 | 12.370 | 93.589 | 54.034 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

Setembro de 2014 - R\$ mil

| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
|----------------|-------------------------|------------|------------|----------|---------|------------|------------|
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 3.185.653 | 4.185.579 | 568.980 | 568.961 | 3.754.634 | 4.754.540 |
| | Sem contraparte central | 12.220.064 | 11.820.383 | 110.327 | 112.686 | 12.330.391 | 11.933.069 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 3.164.231 | 1.207.291 | 523.191 | 523.164 | 3.687.423 | 1.730.454 |
| | Sem contraparte central | 1.953.902 | 2.296.193 | 116.890 | 97.156 | 2.070.792 | 2.393.349 |
| renda variável | Com contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | 226 | 9.459 | 60.874 | 32.477 | 61.100 | 41.936 |
| | Sem contraparte central | 65.309 | 80.447 | 19.347 | 23.341 | 84.656 | 103.788 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

Junho de 2014 - R\$ mil

| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
|----------------|-------------------------|------------|------------|----------|---------|------------|------------|
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 5.217.824 | 6.885.579 | 741.655 | 741.966 | 5.959.479 | 7.627.545 |
| | Sem contraparte central | 10.890.244 | 10.404.572 | 278.149 | 276.909 | 11.168.393 | 10.681.480 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 2.983.991 | 1.220.217 | 622.795 | 622.788 | 3.606.786 | 1.843.005 |
| | Sem contraparte central | 1.546.494 | 2.378.063 | 274.467 | 80.723 | 1.820.961 | 2.458.786 |
| renda variável | Com contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | 482 | 18.959 | 23.039 | 18.959 | 23.521 |
| | Sem contraparte central | 37.836 | 39.928 | 20.969 | 14.315 | 58.805 | 54.243 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

Março de 2014 - R\$ mil

| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
|----------------|-------------------------|------------|------------|----------|---------|------------|------------|
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 6.315.743 | 8.159.731 | 490.549 | 490.598 | 6.806.292 | 8.650.328 |
| | Sem contraparte central | 11.537.644 | 11.003.566 | 354.454 | 349.914 | 11.892.098 | 11.353.480 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 3.819.398 | 2.176.016 | 475.959 | 476.062 | 4.295.357 | 2.652.078 |
| | Sem contraparte central | 1.697.700 | 2.220.001 | 345.166 | 129.213 | 2.042.866 | 2.349.215 |
| renda variável | Com contraparte central | 10.227 | - | - | - | 10.227 | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | - | 57.788 | 5.879 | 57.788 | 5.879 |
| | Sem contraparte central | 20.697 | 87.768 | 21.427 | 6.265 | 42.125 | 94.033 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos

Dezembro de 2013 - R\$ mil

| fator de risco | mercado | Brasil | | Exterior | | Total | |
|----------------|-------------------------|------------|------------|----------|---------|------------|------------|
| | | comprado | vendido | comprado | vendido | comprado | vendido |
| taxa de juros | Com contraparte central | 7.690.379 | 8.537.667 | 293.433 | 293.322 | 7.983.813 | 8.830.989 |
| | Sem contraparte central | 10.803.474 | 10.239.531 | 343.859 | 337.586 | 11.147.333 | 10.577.117 |
| taxa de câmbio | Com contraparte central | 2.886.736 | 2.315.974 | 285.883 | 286.069 | 3.172.619 | 2.602.043 |
| | Sem contraparte central | 1.760.249 | 1.681.270 | 364.141 | 159.647 | 2.124.391 | 1.840.918 |
| renda variável | Com contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| | Sem contraparte central | - | - | - | - | - | - |
| commodities | Com contraparte central | - | - | 4.685 | 7.551 | 4.685 | 7.551 |
| | Sem contraparte central | 43.161 | 39.898 | 27.817 | 28.214 | 70.978 | 68.112 |

Tabela : Exposição em instrumentos financeiros derivativos