

# INDUSTRIAL DO BRASIL

|  |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
|--|--|---|------------------------------|---|------------------|-----------------------|--|---|--|-------------------|--------|
| <b>Razão Social:</b> Banco Industrial do Brasil S.A.   |  |   |                              | <b>ÍNDICE RISKbank®</b>   |                  | <b>PORTE: PEQUENO</b> |  |   |  | <b>RANK GERAL</b> |        |
| <b>Endereço:</b> Av. Juscelino Kubitschek, nº 1.703 - Itaim Bibi - São Paulo - SP - CEP.: 04.543-000 |  |   |                              | 10,65   |                  | INDICADORES EM ALERTA |  |   |  | SET/15            | JUN/15 |
| <b>Site:</b> www.bancoindustrial.com.br  |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  | 20                | 30     |
| <b>CNPJ:</b> 31.895.683/0001-16  |  |   |                              | <b>Classificação de Risco</b>   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Características:</b> Múltiplo: (Com., Inv., CFI) e Câmbio   |  |   |                              | <b>BAIXO RISCO PARA MÉDIO PRAZO</b>   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Início da Atividade:</b> Janeiro.1994   |  |   |                              | <b>Fundamentos da Classificação de Risco</b>  |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Origem do Controle:</b> Privado   |  |   |                              | <p>Por mais um trimestre, o Banco Industrial do Brasil mantém regularidade em seus indicadores de risco e performance, adequada liquidez e capitalização, o que nos faz reafirmar sua classificação de Baixo Risco para Médio Prazo, apesar do difícil cenário para os bancos pequenos e médios no Brasil. No 3T15 ampliou os ativos de crédito de clientes novos e a carteira de "trade finance" e câmbio. Essa estratégia elevou os riscos de crédito e mercado, reduzindo sua Basileia em 2 p.p., porém continua em adequado patamar de 15%, permitindo-lhe crescer 40% seus ativos de risco sem necessitar de novos aportes. A carteira total fechou set.15 com um montante de R\$ 1,9 bilhão, representada 85% pelo segmento de "middle market" e o restante pelo varejo, refletindo a decisão estratégica do banco de conter o crescimento nesse segmento. A faixa D-H, que dobrou de volume no 1S15, influenciada por um cliente específico no setor de infraestrutura, se manteve no mesmo patamar, passando a representar 4,6% do total da carteira, com índice de cobertura de 2,15%. Ainda assim, a Qualidade da Carteira de Crédito se manteve elevada, inclusive acima da média de seus pares, beneficiada pelo alto giro de seus ativos de crédito e liquidez das garantias. Vale comentar que ampliou a carteira de fianças prestadas, chegando ao volume de R\$ 216 milhões em set.15, 19% superior se comparado a set.14. Seu Caixa Livre era suficiente para cobrir 52% dos seus depósitos totais (somando LCAs e LCIs) em set.15. No lado do passivo suas linhas de LFs, LCIs e o volume de depósito com o mercado continuaram praticamente estáveis. Ademais, utilizou timidamente os recursos de DPGE, consumindo 40% do limite total disponível, além de captar recursos no exterior para financiamento à importação, que inclusive ganhou maior relevo neste trimestre, passando a representar 13,6% de seu passivo total. Por fim, como desafio, precisará reforçar seu índice de cobertura, tendo em vista o recrudescimento da inadimplência no setor "middle", manter a qualidade do seu resultado e diluir a concentração de passivo.</p> |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Banco Estrang. Associado:</b> -   |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Segmento de Atuação:</b> Middle Market  |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Auditor:</b> KPMG   |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Disclosure:</b> Excelente   |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Dados Estruturais</b>   |  |   |                              | <b>Data Base: SETEMBRO/2015</b>   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Unidades no País</b>  |  | 7 | <b>Total de Funcionários</b> |   | 261              |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Concentração RJ-SP</b>  |  | 3 | <b>Func. na Matriz</b>       |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Agências no Exterior</b>  |  | 0 | <b>Cientes Passivos</b>      |   | 467              |                       |  |   |  |                   |        |
| <b>Participação Acionária (%)</b>  |  |   |                              | <b>ON</b>   | <b>PN</b>        | <b>TOTAL</b>          |  |   |  |                   |        |
| Carlos Alberto Mansur  |  |   |                              | 99,99   | -                | 99,99                 |  |   |  |                   |        |
| CM Indústria e Comércio Ltda   |  |   |                              | 0,01  | -                | 0,01                  |  |   |  |                   |        |
| <b>Principais Executivos</b>   |  |   |                              | <b>Cargo e Tempo de Banco</b>   |                  |                       |  | <b>Histórico</b>  |  |                   |        |
| Carlos Alberto Mansur  |  |   |                              | Diretor Presidente  |                  | 20 anos               |  | <p>O Banco iniciou suas atividades em 1988 com a denominação de Banco Santista de Investimentos S.A. (braço financeiro do Grupo Bunge) e, em janeiro de 1994, após ser adquirido pelo empresário Carlos Alberto Mansur, alterou sua razão social para Banco Industrial do Brasil S.A.. Como banco múltiplo, atua com carteiras comercial, investimento, financeira e câmbio. Define-se como um banco de crédito voltado ao mercado de pequenas e médias empresas com atuação concentrada na grande São Paulo. Possui as empresas ligadas: DTVM, Administradora de Créditos e Consultoria. Em set/03, ocorreu uma reestruturação societária que incluiu a incorporação pelo banco das empresas de Fomento e Arrendamento Mercantil, passando a oferecer na modalidade através da carteira do próprio banco. Desde 2005, passou a conceder crédito consignado para funcionários públicos e aposentados do INSS.</p> |  |                   |        |
| Enrique J. Zaragoza Duena  |  |   |                              | Diretor Vice - Presidente   |                  | 20 anos               |  |   |  |                   |        |
| Miguel Angelo Rúbio Júnior   |  |   |                              | Diretor Comercial   |                  | 20 anos               |  |   |  |                   |        |
| Luiz Castellani Perez  |  |   |                              | Diretor Comercial   |                  | 20 anos               |  |   |  |                   |        |
| Eduardo Barcelos Guimarães   |  |   |                              | Diretor Financeiro e de R.I.  |                  | 14 anos               |  |   |  |                   |        |
| Wagner Cesar Pavão   |  |   |                              | Diretor Adj. Administrativo   |                  | 9 anos                |  |   |  |                   |        |
| Daniel Moro  |  |   |                              | Diretor Adj. Comercial  |                  | 18 anos               |  |   |  |                   |        |
| Carlos Genistretti Neto  |  |   |                              | Diretor Adjunto   |                  | 12 anos               |  |   |  |                   |        |
| <b>Principais Ligadas</b>  |  |   |                              | <b>%</b>  | <b>Pat.Liq.*</b> | <b>Lucro Líq.*</b>    |  | <b>Grupo Associado</b>  |  |                   |        |
| Industrial do Brasil DTVM  |  |   |                              | 99,64   | 4.939            | 151                   |  | <p>Em janeiro de 2013, o Sr. Carlos Alberto Mansur adquiriu 80% da Usina Termoeletrica Suape II, localizada no porto homônimo de Pernambuco. Os 20% restantes pertencem à Petrobras. A usina é a maior termoeletrica movida a óleo do Brasil.</p>   |  |                   |        |
| IB Adm. Créditos Ltda.   |  |   |                              | 99,99   | 590              | 130                   |  |   |  |                   |        |
| * Valores em: R\$ mil - set/15   |  |   |                              |   |                  |                       |  |   |  |                   |        |

L=LIQUIDEZ; S=SOLVÊNCIA; Q=QUALIDADE DA CARTEIRA; R=RENTABILIDADE; C=CUSTO OPERACIONAL; P=CONCENT. DE PASSIVOS; B=BASILEIA; A=CONCENT. DE ATIVOS

# INDUSTRIAL DO BRASIL

| BALANÇO PATRIMONIAL (R\$ MIL) - CONSOLIDADO                 | SET/2015      | DEZ/2014      | SET/2014      | DEZ/2013      |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                     | 34.675        | 15.111        | 37.324        | 15.722        |
| <b>APLICAÇÕES INTERFINANCEIRAS DE LIQUIDEZ</b>              | 522.015       | 612.199       | 792.011       | 276.462       |
| <b>TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>                        | 84.953        | 111.445       | 208.784       | 114.686       |
| <b>OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>                                 | 1.263.949     | 1.189.692     | 1.090.374     | 1.127.929     |
| Op. Crédito Vencidas  | 20.761        | 25.188        | 37.819        | 61.079        |
| Provisões (Res.2.682)                                       | 36.997        | 20.517        | 19.465        | 50.544        |
| <b>ARRENDAMENTO MERCANTIL</b>                               | 0             | 0             | 0             | 315           |
| <b>OUTROS CRÉDITOS DIVERSOS</b>                             | 624.209       | 530.679       | 427.131       | 614.372       |
| Carteira de Câmbio  | 248.546       | 170.179       | 166.704       | 176.345       |
| <b>OUTROS VALORES E BENS</b>                                | 57.117        | 18.556        | 15.834        | 16.385        |
| <b>PERMANENTE</b>   | 35.516        | 37.386        | 37.830        | 28.417        |
| <b>ATIVO/PASSIVO TOTAL</b>                                  | 2.624.031     | 2.515.333     | 2.611.160     | 2.195.262     |
| <b>DEPÓSITOS TOTAIS</b>                                     | 962.444       | 1.092.812     | 1.075.354     | 780.608       |
| À Vista   | 38.683        | 37.397        | 26.902        | 39.837        |
| A Prazo   | 866.268       | 937.733       | 911.168       | 629.622       |
| De Poupança   | 0             | 0             | 0             | 0             |
| Interfinanceiros  | 57.493        | 117.683       | 137.283       | 111.149       |
| <b>CAPTAÇÕES NO MERCADO ABERTO</b>                          | 57.015        | 32.096        | 120.158       | 73.431        |
| <b>CAPTAÇÕES EM LF/LCA/LCI</b>                              | 465.225       | 456.949       | 466.140       | 485.471       |
| <b>OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES</b>                | 422.067       | 331.260       | 339.888       | 245.953       |
| No País   | 60.705        | 47.185        | 79.256        | 56.466        |
| No Exterior   | 361.361       | 284.075       | 260.632       | 189.488       |
| <b>OUTRAS OBRIGAÇÕES</b>                                    | 215.642       | 124.470       | 134.322       | 150.291       |
| Carteira de Câmbio  | 64.294        | 2.085         | 24.376        | 338           |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                   | 483.352       | 471.326       | 470.300       | 454.183       |
| <b>DEMONSTRATIVO DE RESULTADO (R\$ MIL)</b>                 | <b>SET/15</b> | <b>DEZ/14</b> | <b>SET/14</b> | <b>DEZ/13</b> |
| <b>RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | 381.472       | 351.571       | 258.151       | 306.252       |
| Operações de Crédito  | 192.907       | 212.407       | 159.605       | 196.464       |
| Títulos e Valores Mobiliários                               | 65.711        | 76.839        | 51.425        | 48.314        |
| <b>DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>                  | 328.607       | 255.413       | 189.189       | 229.991       |
| Captação  | 298.277       | 233.669       | 163.653       | 180.485       |
| Provisão para CRELI   | 30.330        | 16.217        | 12.195        | 48.411        |
| <b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>           | 52.865        | 96.158        | 68.962        | 76.261        |
| <b>RESULTADO COM SERVIÇOS</b>                               | 10.650        | 10.936        | 7.060         | 9.171         |
| <b>EQUIVALÊNCIA PATRIMONIAL</b>                             | 0             | 0             | -2.047        | 0             |
| <b>DESPESAS DE PESSOAL E ADMINISTRATIVAS</b>                | 62.572        | 83.024        | 59.126        | 78.404        |
| <b>RESULTADO OPERACIONAL</b>                                | 32.737        | 55.769        | 45.708        | 39.340        |
| <b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>                            | 100           | -2.198        | -639          | 661           |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>                                    | 32.836        | 40.284        | 33.153        | 33.475        |
| <b>INDICADORES DE RISCO E PERFORMANCE</b>                   | <b>SET/15</b> | <b>DEZ/14</b> | <b>SET/14</b> | <b>DEZ/13</b> |
| <b>LIQUIDEZ CORRENTE</b>                                    | 1,80          | 1,60          | 2,24          | 2,13          |
| <b>LIQUIDEZ DE CURTO PRAZO</b>                              | 0,57          | 0,63          | 0,84          | 0,41          |
| <b>SOLVÊNCIA</b>  | 1,21          | 1,21          | 1,20          | 1,25          |
| <b>QUALIDADE DA CARTEIRA (a)</b>                            | 9,17          | 9,27          | 9,10          | 8,80          |
| <b>INADIMPLÊNCIA / OPERAÇÕES DE CRÉDITO</b>                 | 1,2%          | 1,6%          | 2,7%          | 4,6%          |
| <b>INADIMPLÊNCIA / PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                   | 4,0%          | 5,1%          | 7,7%          | 12,1%         |
| <b>RENTABILIDADE (a.a.)</b>                                 | 9,2%          | 8,7%          | 9,5%          | 7,5%          |
| <b>CUSTO OPERACIONAL</b>                                    | 0,66          | 0,60          | 0,55          | 0,67          |
| <b>CONCENTRAÇÃO DE PASSIVOS (d)</b>                         | 0,12          | 0,15          | 0,14          | 0,14          |
| <b>CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CRÉDITO (b)</b>             | 57,1%         | 56,1%         | 50,9%         | 60,4%         |
| <b>CONCENTRAÇÃO EM TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS</b>        | 2,7%          | 3,7%          | 6,9%          | 4,3%          |
| <b>CONCENTRAÇÃO EM OPERAÇÕES DE CÂMBIO</b>                  | 8,0%          | 5,6%          | 5,5%          | 6,6%          |
| <b>ÍNDICE DE BASILEIA</b>                                   | 15,3%         | 16,9%         | 18,5%         | 17,9%         |
| <b>INTANGÍVEIS + CRÉDITO TRIBUTÁRIO exceto PDD / PL (c)</b> | 3,0%          | 3,2%          | 3,2%          | 3,1%          |
| <b>CAIXA LIVRE / PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                     | 112,3%        | 133,1%        | 182,9%        | 44,9%         |
| <b>CAIXA/ DEPÓSITOS TOTAIS + LCAs + LCIs</b>                | 52,4%         | 57,6%         | 77,4%         | 36,7%         |
| <b>CAIXA LIVRE - R\$ MIL</b>                                | 543.017       | 627.087       | 860.104       | 203.941       |
| <b>ATIVO TOTAL AJUSTADO - R\$ MIL</b>                       | 2.799.180     | 2.776.164     | 2.726.579     | 2.434.962     |

(a) Calculado a partir da Res.2682 (Bacen), incluindo os Créditos Cedidos com Retenção de Risco e Coobrigação. (b) Este indicador inclui cessões com retenção de risco e coobrig., cotas subordinadas FIDC, ACC e Fianças.

(c) Conforme MP nº 608 de 28/02/13 e os novos normativos do Bacen referente a Basileia III, desde dez.12 excluímos os Créditos Tributários oriundos de PDD.

(d) Alerta a dispersão dos passivos. O alerta aciona quando o parâmetro de dispersão for superior a 0,2265.