

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



I - Informações Relativas ao montante RWA

RWAcpad - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	82	80	2.273	75	126	126
FPR de 50%	1.937	3.916	392	5.713	3.483	3.483
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.976.469	3.158.387	3.342.760	1.998.994	2.117.894	2.117.894
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.978.488	3.162.384	3.345.425	2.004.781	2.121.502	2.121.502
RWA - parcelas (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Valor total da parcela - RWAcpad	2.978.488	3.162.384	3.345.425	2.004.781	2.121.502	2.121.502
Valor total da parcela - RWAcam	62.499	25.300	34.523	44.726	27.706	27.706
Valor total da parcela - RWAopad	295.283	274.407	274.407	256.366	256.366	256.366
Valor total do montante RWA	3.336.270	3.462.090	3.654.355	2.305.873	2.405.574	2.405.574

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Conglomerado Prudencial. Demais informações relativas ao PR e índices de

Basiléia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

O RWA teve um decréscimo de 36,9% quando comparamos o segundo trimestre de 2019 com o primeiro de 2020 e um acréscimo de 4,3% quando comparamos o primeiro trimestre de 2020 com o primeiro trimestre.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
PF – outros	40.641	45.863	50.628	56.680	66.344	74.904
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	465.067	447.555	446.628	511.111	539.365	532.780
PJ – outros.	1.125.105	1.156.719	1.228.124	1.283.215	1.437.561	1.471.698
Carteira	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.079.382

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Houve um acréscimo da carteira de 10,4% quando comparamos o segundo trimestre de 2019 com o primeiro de 2020 e, quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o segundo de 2019, ocorreu um acréscimo de 25,3%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
10 Maiores	626.755	707.825	698.706	506.670	551.102	846.896
11* a 100* maior	550.747	483.366	511.933	778.673	873.028	588.265
100 Maiores	1.177.501	1.191.190	1.210.639	1.285.343	1.424.130	1.435.161
Demais Clientes	453.311	458.947	514.742	565.662	619.140	644.221
Carteira	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.079.382

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o segundo trimestre de 2019 com o segundo de 2020 verificamos uma queda de 12,1% nos 10 maiores clientes. Já se analisarmos o primeiro trimestre de 2020 versus o segundo, notamos um aumento de 8,8%

Ao analisarmos os 100 maiores clientes, cresceu 20,9% do segundo trimestre de 2019 versus o segundo de 2020. Quando comparamos o segundo trimestre de 2019 com o primeiro trimestre de 2020 aumentou 10,8%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
10 Maiores	38%	43%	40%	27%	27,0%	40,7%
11* a 100* maior	33,8%	29,3%	29,7%	42,1%	42,7%	28,3%
100 Maiores	72%	72%	70%	69%	69,7%	69,0%
Demais Clientes	28%	28%	30%	31%	30,3%	31,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Sul	482.198	462.582	439.103	487.278	527.400	531.993
PF – outros	3.336	3.078	2.818	2.790	3.449	4.433
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	219.940	216.178	220.676	270.996	298.064	294.138
PJ – outros.	258.922	243.327	215.609	213.492	225.887	233.422
Sudeste	873.816	905.690	965.555	1.020.996	1.123.486	1.138.171
PF – outros	10.139	10.939	10.652	10.068	11.437	15.463
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	218.821	207.431	200.947	208.158	203.409	201.603
PJ – outros.	644.855	687.319	753.956	802.771	908.640	921.105
Centro-Oeste	107.094	107.251	113.430	121.466	154.100	164.218
PF – outros	13.231	16.210	19.856	23.036	26.711	29.378
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.356	10.077	8.973	10.002	13.586	13.329
PJ – outros.	82.507	80.963	84.601	88.428	113.802	121.511
Nordeste	90.620	99.194	128.983	136.651	139.859	142.287
PF – outros	3.977	4.579	5.013	6.337	6.935	7.017
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	5.965	5.736	8.696	10.360	10.055	9.185
PJ – outros.	80.678	88.879	115.274	119.953	122.869	126.086
Norte	77.084	75.420	78.310	84.613	98.426	102.714
PF – outros	9.958	11.057	12.289	14.449	17.812	18.614
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.984	8.132	7.336	11.594	14.251	14.526
PJ – outros.	58.142	56.231	58.684	58.570	66.363	69.574
Carteira	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.079.382

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o segundo trimestre de 2019, a região que teve o menor crescimento foi a região Sul com 9,4% e efetuando esta mesma comparação a região que mais cresceu foi a região Nordeste com 54,3%.

Se comparamos o segundo trimestre de 2020 com o primeiro trimestre de 2020, a região Centro Oeste teve um desempenho melhor em termos de crescimento. Cresceu , 26,9%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Sul	30%	28%	25%	26%	25,8%	25,6%
Sudeste	54%	55%	56%	55%	55,0%	54,7%
Centro-Oeste	7%	6%	7%	7%	7,5%	7,9%
Nordeste	6%	6%	7%	7%	6,8%	6,8%
Norte	5%	5%	5%	5%	4,8%	4,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
1 - Aluguel e Serviços	352.458	328.961	323.672	374.350	459.750	442.206
PF – outros	-	-	-	-	2.170	6.510
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	143.401	134.901	138.222	186.838	204.550	200.192
PJ – outros.	209.057	194.060	185.450	187.512	253.030	235.504
2 - Comércio e Reparo de Veículos	59.595	58.369	105.657	95.345	118.102	130.794
PF – outros	-	-	-	-	251	752
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	1.675	1.431	62.439	53.108	50.471	49.241
PJ – outros.	57.920	56.937	43.217	42.237	67.381	80.801
3 - Construção Geral	186.732	191.788	217.171	289.489	407.892	389.006
PF – outros	-	-	-	-	51	152
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	34.649	43.609	47.598	68.018	162.794	145.472
PJ – outros.	152.083	148.179	169.572	221.471	245.047	243.382
4 - Edificações	55.767	53.401	66.082	61.133	80.452	66.726
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.262	3.196	3.959	3.537	9.367	9.168
PJ – outros.	52.505	50.204	62.122	57.596	71.085	57.559
5 - Extração e Fabricação	75.530	81.264	119.368	146.634	126.940	108.795
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.482	19.036	29.706	47.622	25.653	26.858
PJ – outros.	59.048	62.228	89.662	99.012	101.287	81.938
6 - Infra Estrutura	297.351	275.934	271.968	249.975	296.590	357.244
PF – outros	-	-	-	-	46	138
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	79.187	69.190	59.348	41.517	61.490	77.807
PJ – outros.	218.164	206.745	212.620	208.458	235.055	279.300
7 - Madeira e Celulose	26.335	25.122	26.812	28.398	21.910	19.945
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	324	292	262	236	155	154
PJ – outros.	26.011	24.830	26.550	28.162	21.755	19.791
8 - Transporte e Armazenagem	147.296	210.372	220.224	211.408	229.103	29.303
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	11.127	11.273	10.553	9.714	14.177	14.197
PJ – outros.	136.169	199.099	209.671	201.694	214.926	15.105
9 - Outros	429.750	424.928	374.428	394.273	302.531	535.362
PF – outros	40.641	45.863	50.628	56.680	63.827	67.353
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	174.961	164.628	94.540	100.520	10.707	9.692
PJ – outros.	214.147	214.437	229.260	237.073	227.997	458.318
Carteira	1.630.813	1.650.137	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.079.382

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
1 - Aluguel e Serviços	21,6%	19,9%	18,8%	20,2%	22,5%	21,3%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3,7%	3,5%	6,1%	5,2%	5,8%	6,3%
3 - Construção Geral	11,5%	11,6%	12,6%	15,6%	20,0%	18,7%
4 - Edificações	3,4%	3,2%	3,8%	3,3%	3,9%	3,2%
5 - Extração e Fabricação	4,6%	4,9%	6,9%	7,9%	6,2%	5,2%
6 - Infra Estrutura	18,2%	16,7%	15,8%	13,5%	14,5%	17,2%
7 - Madeira e Celulose	1,6%	1,5%	1,6%	1,5%	1,1%	1,0%
8 - Transporte e Armazenagem	9,0%	12,7%	12,8%	11,4%	11,2%	1,4%
9 - Outros	26,4%	25,8%	21,7%	21,3%	14,8%	25,7%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Até 6 meses;	88.527	58.814	50.803	52.468	47.897	42.906
PF – outros	1.057	731	798	1.472	1.649	1.696
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.626	9.399	7.337	13.141	9.081	6.232
PJ – outros.	73.843	48.684	42.668	37.856	37.168	34.977
Acima de 6 meses até 1 ano;	89.441	107.200	121.000	106.475	102.693	103.625
PF – outros	920	2.373	4.159	3.581	4.854	6.540
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	16.466	22.784	26.982	24.987	25.741	27.747
PJ – outros.	72.055	82.044	89.859	77.908	72.097	69.337

Acima de 1 ano até 5 anos;	1.305.793	1.283.329	1.353.945	1.485.775	1.709.207	1.751.338
PF – outros	38.664	42.760	45.671	51.628	59.841	66.667
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	434.974	415.371	410.111	466.337	497.819	492.051
PJ – outros.	832.154	825.197	898.162	967.810	1.151.547	1.192.620

Acima de 5 anos;	147.052	200.794	199.633	206.287	183.473	181.513
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	-	-	2.198	6.646	6.723	6.749
PJ – outros.	147.052	200.794	197.435	199.641	176.749	174.764

Carteira **1.630.813** **1.650.137** **1.725.381** **1.851.005** **2.043.270** **2.079.382**

Não contempla carteira em prejuízo Base: Média Trimestral Base: Mês

As operações com prazo a decorrer acima de 5 anos tiveram acréscimo de 24,8%, quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o segundo de 2019 e, comparado ao mesmo trimestre de 2019, decresceu de 11,1%.

Já as operações com o prazo a decorrer até 6 meses decresceu 45,9% quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o segundo de 2019 e 8,7% quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o mesmo trimestre de 2019.

Prazo a decorrer das operações (%)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Até 6 meses;	5%	4%	3%	3%	2,3%	2,1%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	6%	7%	6%	5,0%	5,0%
Acima de 1 ano até 5 anos;	80%	78%	78%	80%	83,7%	84,2%
Acima de 5 anos;	9%	12%	12%	11%	9,0%	8,7%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo Base: Média Trimestral Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Atraso Acima de 360 dias;	3.198	30	0	42	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.995	9.241	11.893	13.164	9.977	8.678
Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.909	11.127	14.724	8.883	3.623	-
Atraso Entre 61 e 90 dias;	8.884	5.828	5.524	4.194	6.903	5.288
Atraso Entre 15 e 60 dias;	34.502	29.101	20.928	24.777	44.153	28.341
Carteira	65.489	55.326	53.069	51.061	64.656	42.307

Não contempla carteira em prejuízo Base: Média Trimestral Base: Mês

As operações com atraso entre 181 e 360 dias decresceu 24,2% em relação segundo contra o primeiro trimestre de 2020. Por outro lado, quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o segundo de 2019, cresceu 149,7%

As operações em atraso entre 61 e 90 dias cresceu 64,6% comparando o segundo com o primeiro trimestre de 2020, e decresceu 22,3% quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com o segundo trimestre de 2019.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
1 - Sul	22.470	20.457	14.472	7.561	7.561	8.026
1 - Aluguel e Serviços	1.219	821	1.070	970	970	2.018
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	201	301	100	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	274	3	0	0	0	0
0	254	108	0	465	465	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	490	409	970	505	505	2.018
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.312	1.336	1.720	1.948	1.948	578
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	79	33	5	829	829	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	246	23	870	471	471	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	277	28	490	159	159	46
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	710	1.252	355	489	489	533
3 - Construção Geral	3.340	2.585	1.913	1.351	1.351	1.830
1 - Atraso Acima de 360 dias;	42	0	0	19	19	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	495	144	137	26	26	114
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	313	139	32	162	162	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	126	215	68	93	93	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.365	2.088	1.675	1.052	1.052	1.717
4 - Edificações	622	566	636	520	520	788
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	21	0	0	13	13	4
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	142	97	51	96	96	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	54	55	95	46	46	349
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	404	414	489	366	366	436
5 - Extração e Fabricação	1.134	812	260	573	573	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	11	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	81	55	37	8	8	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	221	28	25	3	3	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	831	729	187	563	563	0
6 - Infra Estrutura	13.255	12.995	8.198	1.130	1.130	1.487
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	11	11	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	656	6.463	7.940	56	56	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	6.663	5.423	21	5	5	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4.143	13	0	84	84	88
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.793	1.096	237	975	975	1.399
7 - Madeira e Celulose	217	87	11	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	199	66	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18	21	11	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	929	1.018	482	624	624	219
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	21	21	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	393	391	335	119	119	0

4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	307	121	87	105	105	23
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	207	485	60	400	400	196
9 - Outros	442	236	182	444	444	1.105
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2	0	0	0	0	301
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	112	112	423
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	440	236	182	333	333	382
2 - Sudeste	25.806	8.902	12.438	13.644	13.644	16.625
1 - Aluguel e Serviços	3.881	491	466	2.044	2.044	434
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	29	0	1	0	0	338
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	24	72	16	273	273	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	34	53	141	38	38	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.795	366	307	1.733	1.733	97
2 - Comércio e Reparo de Veículos	465	429	436	612	612	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	17	282	313	124	124	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	272	58	87	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	10	48	4	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	167	41	32	488	488	0
3 - Construção Geral	1.062	896	515	373	373	386
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	0	101	67	67	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	148	201	67	21	21	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	224	102	11	91	91	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	673	593	336	195	195	386
4 - Edificações	1.051	492	682	266	266	446
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	54	54	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	56	0	17	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	20	35	60	60	179
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	995	419	577	205	205	267
5 - Extração e Fabricação	740	649	332	370	370	351
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8	3	4	10	10	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	113	124	35	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	77	18	14	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	543	503	279	361	361	351
6 - Infra Estrutura	12.133	3.046	7.180	6.771	6.771	13.074
1 - Atraso Acima de 360 dias;	194	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	172	50	0	0	0	368
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.353	15	298	1.841	1.841	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	329	0	149	1.108	1.108	291
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	8.086	2.980	6.732	3.822	3.822	12.416
7 - Madeira e Celulose	167	159	65	575	575	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	72	28	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	44	0	282	282	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	167	42	37	293	293	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.668	933	910	967	967	1.750
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	20	53	31	31	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	48	42	64	48	48	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	288	129	213	420	420	1.374
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.332	742	579	468	468	376
9 - Outros	4.639	1.808	1.852	1.666	1.666	183
1 - Atraso Acima de 360 dias;	2.962	0	0	12	12	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	24	1.173	1.147	1.147	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	66	1.290	146	279	279	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	409	126	268	14	14	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.203	368	265	214	214	183
3 - Centro-Oeste	3.386	12.720	15.380	13.161	13.161	8.663
1 - Aluguel e Serviços	261	197	96	142	142	36
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	56	37	32	95	95	27
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	41	32	64	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	40	67	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	124	60	0	47	47	10
2 - Comércio e Reparo de Veículos	167	92	869	839	839	1.390
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	7	4	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	71	11	1	420	420	1.271
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	96	74	864	420	420	119
3 - Construção Geral	738	582	404	391	391	68
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	229	183	189	192	192	11
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	211	187	91	102	102	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	190	135	124	28	28	16
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	108	77	0	68	68	42
4 - Edificações	922	747	407	214	214	3.338
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	270	313	101	0	0	3.100
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	476	147	73	36	36	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	171	177	36	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6	110	197	177	177	238
5 - Extração e Fabricação	218	177	124	54	54	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	29	60	77	21	21	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	43	21	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21	34	0	32	32	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	125	61	47	0	0	0
6 - Infra Estrutura	368	10.653	12.898	10.968	10.968	3.436
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	17	0	418	8.813	8.813	2.836
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	97	426	10.502	1.900	1.900	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	12	2.781	1.546	0	0	43
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	243	7.446	432	255	255	557
7 - Madeira e Celulose	167	9	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	150	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	9	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	6	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	11	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	12	30	114	264	264	199
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	34	34	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	71	71	144
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12	30	114	158	158	55
9 - Outros	533	232	467	289	289	196
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	309	164	109	0	0	16
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	109	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	34	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	115	34	358	289	289	179
4 - Nordeste	7.866	5.663	5.978	12.261	12.261	6.294
1 - Aluguel e Serviços	477	408	153	263	263	494
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	30	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	133	68	9	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	73	48	0	20	20	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	58	15	0	12	12	372
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	213	247	144	231	231	122
2 - Comércio e Reparo de Veículos	908	724	141	401	401	553
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	171	95	4	2	2	441
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	110	107	32	1	1	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	119	63	42	76	76	46
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	508	460	63	321	321	67
3 - Construção Geral	246	344	813	1.107	1.107	307
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3	0	0	0	0	26
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	40	66	243	663	663	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	55	127	246	23	23	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	148	152	324	421	421	281
4 - Edificações	1.173	797	836	841	841	917
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	15	0	28	0	0	459
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	37	110	7	455	455	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	161	140	7	232	232	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	960	547	793	154	154	458
5 - Extração e Fabricação	149	678	155	3.021	3.021	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	9	9	9	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	32	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	149	678	114	3.012	3.012	0
6 - Infra Estrutura	4.703	2.327	3.385	2.873	2.873	2.845
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	231	22	14	425	425	485
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	158	34	430	1.838	1.838	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	53	249	1.218	23	23	18
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	4.261	2.022	1.723	588	588	2.342
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	75	65	146	154	154	212
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	7	22	22	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	57	7	14	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	7	0	0	0	109
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	18	50	124	133	133	103
9 - Outros	136	319	351	3.601	3.601	965
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	4	8	8	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	97	9	21	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	30	34	0	0	177
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	39	280	292	3.593	3.593	789
5 - Norte	5.961	7.585	4.802	4.433	4.433	2.699
1 - Aluguel e Serviços	925	868	104	287	287	8
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	333	333	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	203	152	0	24	24	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	97	91	32	24	24	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	291	292	72	240	240	8
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.355	1.332	459	318	318	457
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	57	141	169	60	60	153
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	112	376	12	21	21	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	190	283	134	0	0	189
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	997	532	143	237	237	114
3 - Construção Geral	1.118	1.052	1.287	1.326	1.326	793
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	55	0	100	152	152	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	131	384	84	31	31	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	267	144	98	89	89	120
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	665	524	1.004	1.054	1.054	673
4 - Edificações	8	670	153	184	184	209
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4	0	21	17	17	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	21	8	8	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	670	110	159	159	209
5 - Extração e Fabricação	563	745	258	71	71	73
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	3	3	3	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	152	136	7	7	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	189	0	33	33	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	563	403	118	29	29	73
6 - Infra Estrutura	548	357	102	357	357	68
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	281	125	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	157	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	110	232	102	357	357	68
7 - Madeira e Celulose	91	1.065	1.053	1.053	1.053	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	702	702	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	702	351	351	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	29	0	351	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	63	1.065	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	85	19	153	171	171	342
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	20	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	65	19	153	171	171	342
9 - Outros	1.268	1.477	1.233	666	666	749
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	367	736	369	369	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	439	722	173	51	51	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	433	139	0	44	44	13
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	396	249	325	203	203	736
Carteira	65.489	55.326	53.069	51.061	51.061	42.307

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
1 - Aluguel e Serviços	-	-	-	-	18.644	(131)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	(13)	(16)	(40)	155	5.850	79
3 - Construção Geral	(6)	(6)	19	(61)	21.704	(9.886)

4 - Edificações	(665)	(740)	(376)	(1.301)	(11.133)	2
5 - Extração e Fabricação	(111)	(302)	(261)	(1.064)	(5.170)	(10)
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(1.278)	(845)	(1.035)	(2.028)	(20.798)	0
8 - Transporte e Armazenagem	-	-	-	-	7.741	146
9 - Outros	1.388	(2.118)	(1.345)	(5.624)	(18.415)	10.330
Prejuízo¹	(684)	(4.027)	(3.038)	(9.924)	(1.576)	530

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Quando comparamos o prejuízo líquido do primeiro trimestre de 2020 com o mesmo trimestre de 2019, houve uma recuperação de 130,3%. E quando comparamos o primeiro trimestre de 2020 com o segundo, houve uma queda de 84,1% na recuperação líquida.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
1 - Aluguel e Serviços	7	0	0	0	5.815	5.644
2 - Comércio e Reparo de Veículos	290	523	1.053	817	2.463	2.645
3 - Construção Geral	706	1.299	1.441	1.340	7.655	4.138
4 - Edificações	2.275	1.991	3.400	4.200	15.391	15.842
5 - Extração e Fabricação	5.371	4.311	1.894	2.668	1.574	1.557
6 - Infra Estrutura	0	0	701	496	0	0
7 - Madeira e Celulose	2.969	2.892	2.444	3.111	194	185
8 - Transporte e Armazenagem	789	1.166	1.471	1.616	2.872	2.816
9 - Outros	43.031	43.535	49.511	48.312	30.412	33.789
PDD	55.438	55.716	61.916	62.561	66.377	66.618

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do segundo trimestre teve um acréscimo de 6,1% quando comparamos o segundo trimestre com o primeiro de 2020. Já quando comparamos o segundo trimestre de 2020 com segundo de 2019, cresceu 19,7%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	2T19	3T19	4T19	1T20	2T20	jun-20
Valor Notional	159.922	246.062	285.054	103.305	126.302	126.302
Valor MtM	148.341	255.288	286.123	106.701	132.615	132.615

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

Art. 2º, III - O processo de Gestão de Capital está centrado no acompanhamento mensal da adequação do Patrimônio de Referência e visa assegurar que o Banco mantenha uma sólida base de capital para apoiar o desenvolvimento de suas atividades. Em complemento às análises, são elaborados diversos cenários de estresse, considerando-se os volumes de negócios projetados para os próximos três anos e as exigências de capital regulatório exigidos.

Art.8 - A instituição segue a política da Resolução 2.682/99 para fins de constituição de provisão para créditos de liquidação duvidosa (PDD). O Banco Caterpillar é uma instituição financeira com base em ativos. As garantias são constituídas essencialmente das máquinas financiadas, as quais, em último caso, são vendidas para abater ou minimizar eventuais saldos devedores. Assim, como para alguns casos pontuais Fiança das vendas.

Cap. VII - das informações relativas às operações de aquisição, venda ou transferência de ativos financeiros e de securitização: Não houve movimentação no período.

Cap. VIII - O Banco Caterpillar não possui carteira de negociação (trading). O uso de derivativos é utilizado com a finalidade de fazer um hedge contra movimentos adversos de taxa de juros ou de flutuação de moedas. Especulação não é permitida.