

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



I - Informações Relativas ao montante RWA

Rapada - Por fator de ponderação de risco (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	2.273	75	126	2.194	717	717
FPR de 50%	392	5.713	3.483	2.970	1.599	1.599
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	3.342.760	1.998.994	2.117.894	2.221.828	2.305.463	2.305.463
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	3.345.425	2.004.781	2.121.502	2.226.991	2.307.779	2.307.779
RWA - parcelas (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Valor total da parcela - RWAcpad	3.345.425	2.004.781	2.121.502	2.226.991	2.307.779	2.307.779
Valor total da parcela - RWAcam	34.523	44.726	27.706	30.068	33.831	33.831
Valor total da parcela - RWAopad	274.407	256.366	256.366	249.608	249.608	249.608
Valor total do montante RWA	3.654.355	2.305.873	2.405.574	2.506.667	2.591.218	2.591.218

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

Basileia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

O RWA decresceu 29,1% quando comparamos o 4º trimestre de 2019 com o mesmo trimestre de 2020. Já quando comparamos o 4º trimestre de 2020 com o 3º de 2020, houve crescimento de 7,7%.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
PF – outros	50.628	56.680	66.344	71.883	78.679	81.471
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	446.628	511.111	539.365	544.957	550.484	551.067
PJ – outros.	1.228.124	1.283.215	1.437.561	1.529.068	1.610.825	1.625.534
Carteira	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.258.073

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o 4º Trimestre com o 3º Trimestre de 2020, verificamos que ocorreu com crescimento de 4,4% na Carteira.

Já quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o mesmo 4º Trimestre de 2019, verificamos que o crescimento foi de 29,8%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
10 Maiores	698.706	506.670	551.102	564.340	557.297	814.023
11* a 100* maior	511.933	778.673	873.028	903.228	950.767	692.223
100 Maiores	1.210.639	1.285.343	1.424.130	1.467.568	1.508.064	1.506.246
Demais Clientes	514.742	565.662	619.140	678.341	731.924	751.826
Carteira	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.258.073

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 3º, verificamos uma queda de 1,2% nos 10 maiores clientes da carteira.

Já quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 4º Trimestre de 2019, a queda é de 20,2%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
10 Maiores	40%	27%	27%	26%	24,9%	36,0%
11* a 100* maior	29,7%	42,1%	42,7%	42,1%	42,4%	30,7%
100 Maiores	70%	69%	70%	68%	67,3%	66,7%
Demais Clientes	30%	31%	30%	32%	32,7%	33,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Sul	439.103	487.278	527.400	492.761	530.807	530.438
PF – outros	2.818	2.790	3.449	9.573	7.325	7.310
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	220.676	270.996	298.064	213.503	275.700	272.365
PJ – outros.	215.609	213.492	225.887	269.685	247.782	250.763
Sudeste	965.555	1.020.996	1.123.486	1.146.250	1.225.728	1.232.596
PF – outros	10.652	10.068	11.437	15.099	9.932	9.743
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	200.947	208.158	203.409	243.185	237.390	244.828
PJ – outros.	753.956	802.771	908.640	887.966	978.406	978.024
Centro-Oeste	113.430	121.466	154.100	207.321	194.787	193.629
PF – outros	19.856	23.036	26.711	22.766	32.682	33.865
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.973	10.002	13.586	40.775	8.645	6.493
PJ – outros.	84.601	88.428	113.802	143.781	153.459	153.271
Nordeste	128.983	136.651	139.859	177.498	157.453	163.917
PF – outros	5.013	6.337	6.935	9.951	8.555	8.785
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.696	10.360	10.055	24.661	9.875	9.515
PJ – outros.	115.274	119.953	122.869	142.885	139.023	145.617
Norte	78.310	84.613	98.426	122.078	131.214	137.493
PF – outros	12.289	14.449	17.812	14.494	20.185	21.768
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.336	11.594	14.251	22.832	18.874	17.866
PJ – outros.	58.684	58.570	66.363	84.752	92.155	97.859
Carteira	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.258.073

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 3º Trimestre, a região que teve o maior crescimento foi a Sul com 7,7% e ao comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 4º de 2019, a região Sul cresceu 20,9%.

Já a região que mais cresceu quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 4º Trimestre de 2019, foi a região Centro Oeste com 71,7% e a que teve o menor crescimento foi a região Sul com 20,9%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Sul	25%	26%	26%	23%	23,7%	23,5%
Sudeste	56%	55%	55%	53%	54,7%	54,6%
Centro-Oeste	7%	7%	8%	10%	8,7%	8,6%
Nordeste	7%	7%	7%	8%	7,0%	7,3%
Norte	5%	5%	5%	6%	5,9%	6,1%
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)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
1 - Aluguel e Serviços	323.672	374.350	459.750	478.463	361.041	111.168
PF – outros	-	-	2.170	3.233	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	138.222	186.838	204.550	142.196	158.112	110.344
PJ – outros.	185.450	187.512	253.030	333.034	202.929	823
2 - Comércio e Reparo de Veículos	105.657	95.345	118.102	134.380	151.277	186.059
PF – outros	-	-	251	4.782	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	62.439	53.108	50.471	70.628	80.388	89.542
PJ – outros.	43.217	42.237	67.381	58.970	70.889	96.517
3 - Construção Geral	217.171	289.489	407.892	388.735	735.077	753.773
PF – outros	-	-	51	5.119	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	47.598	68.018	162.794	132.715	141.336	143.140
PJ – outros.	169.572	221.471	245.047	250.901	593.740	610.633
4 - Edificações	66.082	61.133	80.452	155.050	34.579	56.689
PF – outros	-	-	-	3.113	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	3.959	3.537	9.367	27.739	6.523	6.373
PJ – outros.	62.122	57.596	71.085	124.197	28.056	50.316
5 - Extração e Fabricação	119.368	146.634	126.940	121.341	148.218	58.326
PF – outros	-	-	-	1.006	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	29.706	47.622	25.653	23.907	48.207	47.099
PJ – outros.	89.662	99.012	101.287	96.429	100.010	11.227
6 - Infra Estrutura	271.968	249.975	296.590	305.866	175.713	373.543
PF – outros	-	-	46	3.337	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	59.348	41.517	61.490	66.264	66.009	60.572
PJ – outros.	212.620	208.458	235.055	236.266	109.704	312.971
7 - Madeira e Celulose	26.812	28.398	21.910	22.717	14.848	43.560
PF – outros	-	-	-	281	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	262	236	155	455	137	133
PJ – outros.	26.550	28.162	21.755	21.981	14.712	43.427
8 - Transporte e Armazenagem	220.224	211.408	229.103	248.437	237.507	34.336
PF – outros	-	-	-	2.016	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.553	9.714	14.177	22.317	12.137	11.758
PJ – outros.	209.671	201.694	214.926	224.104	225.370	22.578
9 - Outros	374.428	394.273	302.531	290.920	381.729	640.620
PF – outros	50.628	56.680	63.827	48.996	78.679	81.471
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	94.540	100.520	10.707	58.738	37.635	82.107
PJ – outros.	229.260	237.073	227.997	183.186	265.416	477.041
Carteira	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.258.073

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
1 - Aluguel e Serviços	18,8%	20,2%	22,5%	22,3%	16,1%	4,9%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6,1%	5,2%	5,8%	6,3%	6,8%	8,2%
3 - Construção Geral	12,6%	15,6%	20,0%	18,1%	32,8%	33,4%
4 - Edificações	3,8%	3,3%	3,9%	7,2%	1,5%	2,5%
5 - Extração e Fabricação	6,9%	7,9%	6,2%	5,7%	6,6%	2,6%
6 - Infra Estrutura	15,8%	13,5%	14,5%	14,3%	7,8%	16,5%
7 - Madeira e Celulose	1,6%	1,5%	1,1%	1,1%	0,7%	1,9%
8 - Transporte e Armazenagem	12,8%	11,4%	11,2%	11,6%	10,6%	1,5%
9 - Outros	21,7%	21,3%	14,8%	13,6%	17,0%	28,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Até 6 meses;	50.803	52.468	47.897	167.145	397.389	1.002.980
PF – outros	798	1.472	1.649	25.635	6.028	12.386
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	7.337	13.141	9.081	14.955	197.601	551.067
PJ – outros.	42.668	37.856	37.168	126.555	193.760	439.527
Acima de 6 meses até 1 ano;	121.000	106.475	102.693	150.200	75.084	38.622
PF – outros	4.159	3.581	4.854	3.891	4.703	3.285
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	26.982	24.987	25.741	54.757	12.541	-
PJ – outros.	89.859	77.908	72.097	91.552	57.840	35.336
Acima de 1 ano até 5 anos;	1.353.945	1.485.775	1.709.207	1.706.568	1.657.745	1.214.483
PF – outros	45.671	51.628	59.841	41.648	67.948	65.800

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	410.111	466.337	497.819	470.718	335.798	-
PJ – outros.	898.162	967.810	1.151.547	1.194.201	1.253.999	1.148.683
Acima de 5 anos;	199.633	206.287	183.473	121.996	109.770	1.988
PF – outros	-	-	-	710	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	2.198	6.646	6.723	4.526	4.543	-
PJ – outros.	197.435	199.641	176.749	116.760	105.227	1.988
Carteira	1.725.381	1.851.005	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.258.073
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
As operações com prazo a decorrer acima de 5 anos decresceram 10% quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 3º Trimestre de 2020 e, ao comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 4º Trimestre de 2019, decresceu 45%.						
Já as operações acima de 1 ano até 5 anos, decresceu 2,9% quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 3º do mesmo ano e, ao comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 4º Trimestre de 2019, houve um crescimento de 22,9%.						
Prazo a decorrer das operações (%)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Até 6 meses;	3%	3%	2%	8%	17,7%	44,4%
Acima de 6 meses até 1 ano;	7%	6%	5%	7%	3,4%	1,7%
Acima de 1 ano até 5 anos;	78%	80%	84%	80%	74,0%	53,8%
Acima de 5 anos;	12%	11%	9%	6%	4,9%	0,1%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Atraso Acima de 360 dias;	0	42	0	9	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	11.893	13.164	9.977	5.383	1.764	3.138
Atraso Entre 91 e 180 dias;	14.724	8.883	3.623	4.364	2.655	1.387
Atraso Entre 61 e 90 dias;	5.524	4.194	6.903	2.621	1.015	1.182
Atraso Entre 15 e 60 dias;	20.928	24.777	44.153	17.381	9.492	10.682
Carteira	53.069	51.061	64.656	29.758	14.926	16.389
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
O atraso entre 61 e 90 dias, quando comparado o o 4º Trimestre de 2020 com o 3º Trimestre, decresceu 61,3% e ao comparamos 4º Trimestre de 2020 com 4º Trimestre de 2019 decresceu 81,6%.						
Já o atraso entre 181 e 360 dias de atraso, quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 3º decresceu 67,2% e em relação ao 4º Trimestre de 2019 houve uma queda de 85,2%.						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
1 - Sul	14.472	7.561	7.561	8.026	2.701	2.984
1 - Aluguel e Serviços	1.070	970	970	2.018	1.000	320
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	100	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	465	465	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	970	505	505	2.018	1.000	320
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.720	1.948	1.948	578	481	606
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	5	829	829	0	30	21
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	870	471	471	0	7	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	490	159	159	46	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	355	489	489	533	444	585
3 - Construção Geral	1.913	1.351	1.351	1.830	553	994
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	19	19	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	137	26	26	114	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	32	162	162	0	16	49
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	68	93	93	0	2	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.675	1.052	1.052	1.717	534	945
4 - Edificações	636	520	520	788	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	13	13	4	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	51	96	96	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	95	46	46	349	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	489	366	366	436	0	0
5 - Extração e Fabricação	260	573	573	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	11	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	37	8	8	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	25	3	3	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	187	563	563	0	0	0
6 - Infra Estrutura	8.198	1.130	1.130	1.487	50	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	11	11	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7.940	56	56	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	21	5	5	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	84	84	88	16	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	237	975	975	1.399	34	0
7 - Madeira e Celulose	11	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;	11	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	482	624	624	219	344	965
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;	335	119	119	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	87	105	105	23	11	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	60	400	400	196	333	965
9 - Outros	182	444	444	1.105	274	99

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	301	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	191	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	112	112	423	1	4
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	182	333	333	382	81	95
2 - Sudeste	12.438	13.644	13.644	16.625	5.656	5.968
1 - Aluguel e Serviços	466	2.044	2.044	434	1.196	243
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1	0	0	338	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	16	273	273	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	141	38	38	0	31	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	307	1.733	1.733	97	1.165	243
2 - Comércio e Reparo de Veículos	436	612	612	0	387	390
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	313	124	124	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	87	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	4	0	0	0	130	390
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	32	488	488	0	257	0
3 - Construção Geral	515	373	373	386	1.849	3.729
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	101	67	67	0	329	323
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	67	21	21	0	260	391
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	11	91	91	0	130	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	336	195	195	386	1.130	3.015
4 - Edificações	682	266	266	446	13	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	54	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	17	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	35	60	60	179	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	577	205	205	267	13	0
5 - Extração e Fabricação	332	370	370	351	231	190
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4	10	10	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	35	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	14	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	279	361	361	351	231	190
6 - Infra Estrutura	7.180	6.771	6.771	13.074	38	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	368	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	298	1.841	1.841	0	38	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	149	1.108	1.108	291	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	6.732	3.822	3.822	12.416	0	0
7 - Madeira e Celulose	65	575	575	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;	28	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	282	282	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	37	293	293	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	910	967	967	1.750	792	661
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	53	31	31	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	64	48	48	0	42	53
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	213	420	420	1.374	219	327
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	579	468	468	376	532	281
9 - Outros	1.852	1.666	1.666	183	1.149	755
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	12	12	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.173	1.147	1.147	0	252	755
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	146	279	279	0	503	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	268	14	14	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	265	214	214	183	394	0
3 - Centro-Oeste	15.380	13.161	13.161	8.663	2.139	2.126
1 - Aluguel e Serviços	96	142	142	36	13	9
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	32	95	95	27	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	64	0	0	0	13	9
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	47	47	10	0	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	869	839	839	1.390	1.242	1.242
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	414	1.242
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	4	0	0	0	828	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1	420	420	1.271	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	864	420	420	119	0	0
3 - Construção Geral	404	391	391	68	237	200
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	189	192	192	11	23	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	91	102	102	0	79	183
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	124	28	28	16	61	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	68	68	42	74	17

4 - Edificações	407	214	214	3.338	120	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	101	0	0	3.100	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	73	36	36	0	120	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	36	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	197	177	177	238	0	0
5 - Extração e Fabricação	124	54	54	0	9	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	77	21	21	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	32	32	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	47	0	0	0	9	0
6 - Infra Estrutura	12.898	10.968	10.968	3.436	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	418	8.813	8.813	2.836	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	10.502	1.900	1.900	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.546	0	0	43	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	432	255	255	557	0	0
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	114	264	264	199	68	155
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	43	130
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	34	34	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	71	71	144	8	25
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	114	158	158	55	16	0
9 - Outros	467	289	289	196	450	521
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	109	0	0	16	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	85	256
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	139	162
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	358	289	289	179	226	104
4 - Nordeste	5.978	12.261	12.261	6.294	1.987	1.508
1 - Aluguel e Serviços	153	263	263	494	407	209
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	9	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	20	20	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	12	12	372	11	14
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	144	231	231	122	396	195
2 - Comércio e Reparo de Veículos	141	401	401	553	459	376
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4	2	2	441	129	129
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	32	1	1	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	42	76	76	46	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	63	321	321	67	330	247
3 - Construção Geral	813	1.107	1.107	307	989	724
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	26	463	456
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	243	663	663	0	10	7
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	246	23	23	0	177	261
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	324	421	421	281	339	0
4 - Edificações	836	841	841	917	38	114
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	28	0	0	459	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7	455	455	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	7	232	232	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	793	154	154	458	38	114
5 - Extração e Fabricação	155	3.021	3.021	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;	9	9	9	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	114	3.012	3.012	0	0	0
6 - Infra Estrutura	3.385	2.873	2.873	2.845	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	14	425	425	485	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	430	1.838	1.838	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.218	23	23	18	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.723	588	588	2.342	0	0
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	146	154	154	212	17	0

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	7	22	22	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	14	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	109	17	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	124	133	133	103	0	0
9 - Outros	351	3.601	3.601	965	77	84
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	4	8	8	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	21	0	0	0	10	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	34	0	0	177	10	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	292	3.593	3.593	789	57	84
5 - Norte	4.802	4.433	4.433	2.699	2.443	3.803
1 - Aluguel e Serviços	104	287	287	8	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	24	24	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	24	24	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	72	240	240	8	0	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	459	318	318	457	266	197
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	169	60	60	153	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	12	21	21	0	131	121
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	134	0	0	189	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	143	237	237	114	135	77
3 - Construção Geral	1.287	1.326	1.326	793	581	419
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	100	152	152	0	81	81
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	84	31	31	0	1	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	98	89	89	120	51	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.004	1.054	1.054	673	447	337
4 - Edificações	153	184	184	209	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;	21	17	17	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	21	8	8	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	110	159	159	209	0	0
5 - Extração e Fabricação	258	71	71	73	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3	3	3	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	136	7	7	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	33	33	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	118	29	29	73	0	0
6 - Infra Estrutura	102	357	357	68	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;	102	357	357	68	0	0
7 - Madeira e Celulose	1.053	1.053	1.053	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	702	702	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	702	351	351	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	351	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	153	171	171	342	806	1.973
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;	153	171	171	342	806	1.973
9 - Outros	1.233	666	666	749	790	1.214
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	736	369	369	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	173	51	51	0	319	319
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	44	44	13	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	325	203	203	736	471	894
Carteira	53.069	51.061	51.061	42.307	14.926	16.389
Não contempla carteira em prejuízo						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
1 - Aluguel e Serviços	-	-	18.644	18.276	17.704	(317)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	(40)	155	5.850	6.188	6.120	8
3 - Construção Geral	19	(61)	21.704	21.067	57.857	(79)
4 - Edificações	(376)	(1.301)	(11.133)	(10.654)	(18.108)	-
5 - Extração e Fabricação	(261)	(1.064)	(5.170)	(5.481)	(6.484)	(22)
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(1.035)	(2.028)	(20.798)	(20.612)	(22.432)	-
8 - Transporte e Armazenagem	-	-	7.741	7.678	7.523	(70)
9 - Outros	(1.345)	(5.624)	(18.415)	(15.252)	(44.462)	(227)

Prejuízo¹	(3.038)	(9.924)	(1.576)	1.209	(2.282)	(707)
-----------------------------	----------------	----------------	----------------	--------------	----------------	--------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o prejuízo líquido do 4º Trimestre de 2020 como o mesmo Trimestre de 2019, houve uma recuperação de 288%. E quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o 3º, houve uma queda de 24,9% na recuperação líquida.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
1 - Aluguel e Serviços	0	0	5.815	5.254	5.491	5.643
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.053	817	2.463	2.044	2.207	2.804
3 - Construção Geral	1.441	1.340	7.655	3.567	12.432	15.348
4 - Edificações	3.400	4.200	15.391	15.481	4.686	2.934
5 - Extração e Fabricação	1.894	2.668	1.574	1.458	1.565	1.555
6 - Infra Estrutura	701	496	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	2.444	3.111	194	237	3	1
8 - Transporte e Armazenagem	1.471	1.616	2.872	2.898	2.883	2.941
9 - Outros	49.511	48.312	30.412	28.262	19.424	18.464
PDD	61.916	62.561	66.377	59.201	48.691	49.691

Base: Média Trimestral

Base: Mês

PDD do 4º Trimestre em comparação com o 3º Trimestre de 2020, teve uma queda de 17,8%.

Quando comparamos o 4º Trimestre de 2020 com o mesmo período de 2019, notamos uma elevação de 21,4%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	4T19	1T20	2T20	3T20	4T20	dez-20
Valor Notional	285.054	103.305	126.302	168.738	52.256	52.256
Valor MtM	286.123	106.701	132.615	171.935	54.438	54.438

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.