

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)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	126	2.194	717	79	154	154
FPR de 50%	3.483	2.970	1.599	10.016	1.927	1.927
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.117.894	2.221.828	2.305.463	2.433.883	2.702.956	2.702.956
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.121.502	2.226.991	2.307.779	2.443.978	2.705.037	2.705.037
RWA - parcelas (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Valor total da parcela - RWAcpad	2.121.502	2.226.991	2.307.779	2.443.978	2.705.037	2.705.037
Valor total da parcela - RWAcam	27.706	30.068	33.831	35.617	299	299
Valor total da parcela - RWAopad	256.366	249.608	249.608	245.616	245.616	245.616
Valor total do montante RWA	2.405.574	2.506.667	2.591.218	2.725.211	2.950.952	2.950.952

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

Ao compararmos o 2º trimestre de 2021 com o 2º Trimestre de 2020, verificamos que houve um crescimento de 22,7% no período. Já ao compararmos o 2º Trimestre de 2021 com o 1º Trimestre do mesmo ano houve um crescimento de 8,3% no RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
PF – outros	66.344	71.883	78.679	79.337	85.336	89.119
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	539.365	544.957	550.484	600.358	654.198	661.516
PJ – outros.	1.437.561	1.529.068	1.610.825	1.650.165	1.803.896	1.905.052
Carteira	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.655.688

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 2º Trimestre de 2021 cresceu 24% em relação a carteira do 2º Trimestre de 2020.

Enquanto que ao compararmos a carteira do 2º Trimestre de 2021 com a do 1º Trimestre do mesmo ano, crescemos 9,2%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
10 Maiores	551.102	564.340	557.297	549.316	570.443	865.880
11ª a 100ª maior	873.028	903.228	950.767	1.000.062	1.095.590	862.025
100 Maiores	1.424.130	1.467.568	1.508.064	1.549.378	1.666.033	1.727.905
Demais Clientes	619.140	678.341	731.924	780.483	877.397	927.783
Carteira	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.655.688

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Houve um crescimento de 3,5% no volume dos 10 maiores clientes quando comparamos o 2º trimestre de 2021 com o 2º Trimestre de 2020.

Quando comparamos os 100 maiores o crescimento é de 25,5% entre o 2º Trimestre de 2021 e o 2º Trimestre de 2020.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
10 Maiores	27%	26%	25%	24%	22,4%	32,6%
11ª a 100ª maior	42,7%	42,1%	42,4%	42,9%	43,1%	32,5%
100 Maiores	70%	68%	67%	67%	65,5%	65,1%
Demais Clientes	30%	32%	33%	33%	34,5%	34,9%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Sul	527.400	492.761	530.807	551.172	582.285	613.681
PF – outros	3.449	9.573	7.325	7.076	7.772	8.380
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	298.064	213.503	275.700	280.446	266.512	266.529
PJ – outros.	225.887	269.685	247.782	263.650	308.002	338.773
Sudeste	1.123.486	1.146.250	1.225.728	1.257.941	1.351.852	1.402.585
PF – outros	11.437	15.099	9.932	9.486	8.523	8.247
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	203.409	243.185	237.390	281.037	337.373	340.738
PJ – outros.	908.640	887.966	978.406	967.418	1.005.956	1.053.600
Centro-Oeste	154.100	207.321	194.787	192.886	231.287	244.055
PF – outros	26.711	22.766	32.682	32.409	35.276	36.178
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	13.586	40.775	8.645	6.042	14.379	18.897
PJ – outros.	113.802	143.781	153.459	154.435	181.631	188.980
Nordeste	139.859	177.498	157.453	184.386	217.043	226.814
PF – outros	6.935	9.951	8.555	8.609	9.825	10.059
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.055	24.661	9.875	9.250	8.222	8.089
PJ – outros.	122.869	142.885	139.023	166.527	198.996	208.665
Norte	98.426	122.078	131.214	143.475	160.963	168.552
PF – outros	17.812	14.494	20.185	21.758	23.939	26.254
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.251	22.832	18.874	23.582	27.712	27.263
PJ – outros.	66.363	84.752	92.155	98.135	109.311	115.034
Carteira	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.655.688

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando a diversificação da carteira por região, podemos verificar que a região que mais cresceu no 2º trimestre de 2021 foi a região Norte com 63,5% em relação ao 2º trimestre de 2020 e, quando comparamos com o 2º trimestre de 2021 com 1º trimestre do mesmo período, a região que mais cresceu foi a Centro Oeste com 19,9%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Sul	26%	23%	24%	24%	22,9%	23,1%
Sudeste	55%	53%	55%	54%	53,2%	52,8%
Centro-Oeste	8%	10%	9%	8%	9,1%	9,2%
Nordeste	7%	8%	7%	8%	8,5%	8,5%
Norte	5%	6%	6%	6%	6,3%	6,3%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
1 - Aluguel e Serviços	459.750	478.463	361.041	338.345	336.011	101.478
PF – outros	2.170	3.233	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	204.550	142.196	158.112	126.839	101.998	101.478
PJ – outros.	253.030	333.034	202.929	211.506	234.013	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	118.102	134.380	151.277	167.810	221.946	264.327
PF – outros	251	4.782	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	50.471	70.628	80.388	98.306	138.548	140.990
PJ – outros.	67.381	58.970	70.889	69.505	83.399	123.337
3 - Construção Geral	407.892	388.735	735.077	809.533	919.099	956.417
PF – outros	51	5.119	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	162.794	132.715	141.336	177.889	211.874	209.645
PJ – outros.	245.047	250.901	593.740	631.644	707.225	746.773
4 - Edificações	80.452	155.050	34.579	33.105	31.209	64.418
PF – outros	-	3.113	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.367	27.739	6.523	4.095	-	-
PJ – outros.	71.085	124.197	28.056	29.010	31.209	64.418
5 - Extração e Fabricação	126.940	121.341	148.218	166.650	197.250	126.339
PF – outros	-	1.006	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	25.653	23.907	48.207	84.311	106.381	111.773
PJ – outros.	101.287	96.429	100.010	82.339	90.868	14.566
6 - Infra Estrutura	296.590	305.866	175.713	144.100	133.775	401.324
PF – outros	46	3.337	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	61.490	66.264	66.009	33.973	-	-
PJ – outros.	235.055	236.266	109.704	110.127	133.775	401.324
7 - Madeira e Celulose	21.910	22.717	14.848	14.874	16.406	49.218
PF – outros	-	281	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	155	455	137	85	-	-
PJ – outros.	21.755	21.981	14.712	14.789	16.406	49.218
8 - Transporte e Armazenagem	229.103	248.437	237.507	240.662	248.705	45.381
PF – outros	-	2.016	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.177	22.317	12.137	10.998	15.628	18.175
PJ – outros.	214.926	224.104	225.370	229.664	233.077	27.206
9 - Outros	302.531	290.920	381.729	414.782	439.029	646.785
PF – outros	63.827	48.996	78.679	79.337	85.336	89.119
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	10.707	58.738	37.635	63.863	79.770	79.455
PJ – outros.	227.997	183.186	265.416	271.582	273.924	478.211
Carteira	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.655.688

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
1 - Aluguel e Serviços	22,5%	22,3%	16,1%	14,5%	13,2%	3,8%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5,8%	6,3%	6,8%	7,2%	8,7%	10,0%
3 - Construção Geral	20,0%	18,1%	32,8%	34,7%	36,1%	36,0%
4 - Edificações	3,9%	7,2%	1,5%	1,4%	1,2%	2,4%
5 - Extração e Fabricação	6,2%	5,7%	6,6%	7,2%	7,8%	4,8%
6 - Infra Estrutura	14,5%	14,3%	7,8%	6,2%	5,3%	15,1%
7 - Madeira e Celulose	1,1%	1,1%	0,7%	0,6%	0,6%	1,9%
8 - Transporte e Armazenagem	11,2%	11,6%	10,6%	10,3%	9,8%	1,7%
9 - Outros	14,8%	13,6%	17,0%	17,8%	17,3%	24,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Até 6 meses;	47.897	167.145	397.389	344.520	37.061	38.819
PF – outros	1.649	25.635	6.028	5.920	2.582	2.584
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	9.081	14.955	197.601	183.803	6.436	6.197
PJ – outros.	37.168	126.555	193.760	154.796	28.044	30.038
Acima de 6 meses até 1 ano;	102.693	150.200	75.084	74.292	116.399	118.106
PF – outros	4.854	3.891	4.703	3.887	5.488	6.156
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	25.741	54.757	12.541	17.475	55.263	54.316
PJ – outros.	72.097	91.552	57.840	52.929	55.647	57.634
Acima de 1 ano até 5 anos;	1.709.207	1.706.568	1.657.745	1.798.035	2.269.191	2.471.067
PF – outros	59.841	41.648	67.948	69.386	75.308	80.379

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	497.819	470.718	335.798	394.760	586.286	594.818
PJ – outros.	1.151.547	1.194.201	1.253.999	1.333.890	1.607.597	1.795.870
Acima de 5 anos;	183.473	121.996	109.770	113.014	120.779	27.695
PF – outros	-	710	-	144	1.958	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.723	4.526	4.543	4.320	6.213	6.185
PJ – outros.	176.749	116.760	105.227	108.550	112.608	21.511
Carteira	2.043.270	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.655.688
Não contempla carteira em prejuízo						
					Base: Média Trimestral	Base: Mês
As operações com prazo a decorrer acima de 5 anos decresceu 34,2% quando comparamos o 2º Trimestre de 2021 com o 2º Trimestre de 2020 e cresceu 6,9% quando comparamos o 2º trimestre de 2021 com o 1º Trimestre do mesmo ano.						
Já as operações de Até 6 meses, decresceu 89,2% quando comparamos o 2º Trimestre de 2021 com o 1º Trimestre do mesmo ano e 22,6% quando comparado ao 2º Trimestre de 2020.						
Prazo a decorrer das operações (%)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Até 6 meses;	2%	8%	18%	15%	1,5%	1,5%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	7%	3%	3%	4,6%	4,4%
Acima de 1 ano até 5 anos;	84%	80%	74%	77%	89,2%	93,0%
Acima de 5 anos;	9%	6%	5%	5%	4,7%	1,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Atraso Acima de 360 dias;	0	9	0	0	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	9.977	5.383	1.764	2.035	2.198	2.190
Atraso Entre 91 e 180 dias;	3.623	4.364	2.655	1.431	2.627	1.028
Atraso Entre 61 e 90 dias;	6.903	2.621	1.015	4.765	3.388	1.574
Atraso Entre 15 e 60 dias;	44.153	17.381	9.492	31.151	19.448	21.636
Carteira	64.656	29.758	14.926	39.382	27.662	26.428
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Média Trimestral
						Base: Mês
Ao comparamos as operações em atraso entre 91 e 180 dias, houve um crescimento de 83,6% entre o 1º e o 2º Trimestre de 2021. Já quando fazemos esta comparação com o 2º trimestre de 2020, caiu 27,5%.						
As operações com Atraso entre 61 e 90 dias, caiu 28,9% quando comparamos o 2º Trimestre de 2021 com o 1º Trimestre e 50,9% quando comparamos o 2º Trimestre de 2021 com o 2º Trimestre de 2020.						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
1 - Sul	7.561	8.026	2.701	19.566	4.279	3.822
1 - Aluguel e Serviços	970	2.018	1.000	1.196	533	546
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;	465	0	0	8	6	17
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	505	2.018	1.000	1.188	528	530
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.948	578	481	707	633	606
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	829	0	30	21	7	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	471	0	7	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	159	46	0	0	149	446
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	489	533	444	686	478	159
3 - Construção Geral	1.351	1.830	553	9.763	2.709	2.011
1 - Atraso Acima de 360 dias;	19	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	26	114	0	16	49	49
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	162	0	16	104	393	524
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	93	0	2	4.235	425	408
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.052	1.717	534	5.407	1.842	1.029
4 - Edificações	520	788	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	13	4	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	96	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	46	349	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	366	436	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	573	0	0	72	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;	8	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	3	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	563	0	0	72	0	0
6 - Infra Estrutura	1.130	1.487	50	7.331	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	11	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	56	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	5	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	84	88	16	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	975	1.399	34	7.331	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	624	219	344	322	119	357
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;	119	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	105	23	11	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	400	196	333	322	119	357
9 - Outros	444	1.105	274	174	284	303

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	301	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	191	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	112	423	1	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	333	382	81	174	284	303
2 - Sudeste	13.644	16.625	5.656	6.634	9.517	16.281
1 - Aluguel e Serviços	2.044	434	1.196	560	227	71
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	338	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	273	0	0	0	24	71
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	38	0	31	26	24	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.733	97	1.165	534	179	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	612	0	387	390	396	390
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	124	0	0	0	390	390
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	390	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	130	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	488	0	257	0	6	0
3 - Construção Geral	373	386	1.849	3.823	8.420	15.461
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	67	0	329	238	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	21	0	260	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	91	0	130	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	195	386	1.130	3.585	8.420	15.461
4 - Edificações	266	446	13	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;	60	179	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	205	267	13	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	370	351	231	54	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	10	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;	361	351	231	54	0	0
6 - Infra Estrutura	6.771	13.074	38	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	368	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.841	0	38	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.108	291	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.822	12.416	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	575	0	0	43	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;	282	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	293	0	0	43	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	967	1.750	792	380	298	233
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	31	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	48	0	42	127	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	420	1.374	219	0	164	233
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	468	376	532	253	134	0
9 - Outros	1.666	183	1.149	1.385	177	126
1 - Atraso Acima de 360 dias;	12	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.147	0	252	252	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	279	0	503	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	14	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	214	183	394	1.133	177	126
3 - Centro-Oeste	13.161	8.663	2.139	4.154	8.323	1.784
1 - Aluguel e Serviços	142	36	13	1	8	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	95	27	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	13	1	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	47	10	0	0	8	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	839	1.390	1.242	1.192	1.168	1.168
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	414	803	1.168	1.168
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	828	389	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	420	1.271	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	420	119	0	0	0	0
3 - Construção Geral	391	68	237	2.589	4.312	49
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	192	11	23	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	102	0	79	0	2.064	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	28	16	61	59	2.088	49
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	68	42	74	2.530	160	0

4 - Edificações	214	3.338	120	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	3.100	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	36	0	120	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	177	238	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	54	0	9	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	21	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;	32	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	0	9	0	0	0
6 - Infra Estrutura	10.968	3.436	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8.813	2.836	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.900	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	43	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	255	557	0	0	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	264	199	68	5	2.400	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	43	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	34	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	71	144	8	5	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	158	55	16	0	2.400	0
9 - Outros	289	196	450	366	435	567
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	16	0	85	256	256
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	85	225	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	139	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	289	179	226	56	179	311
4 - Nordeste	12.261	6.294	1.987	6.496	2.235	1.984
1 - Aluguel e Serviços	263	494	407	741	160	149
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	5	8
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	20	0	0	5	3	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	12	372	11	339	55	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	231	122	396	397	97	141
2 - Comércio e Reparo de Veículos	401	553	459	50	283	289
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2	441	129	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	76	46	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	321	67	330	50	283	289
3 - Construção Geral	1.107	307	989	514	1.089	769
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	26	463	219	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	663	0	10	82	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	23	0	177	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	421	281	339	213	1.089	769
4 - Edificações	841	917	38	106	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	459	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	455	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	232	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	154	458	38	106	0	0
5 - Extração e Fabricação	3.021	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;	9	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;	3.012	0	0	0	0	0
6 - Infra Estrutura	2.873	2.845	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	425	485	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.838	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	23	18	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	588	2.342	0	0	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	154	212	17	4.821	0	0

1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	22	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	109	17	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	133	103	0	4.821	0	0
9 - Outros	3.601	965	77	264	703	777
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	8	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	10	28	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	177	10	28	146	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	3.593	789	57	208	557	777
5 - Norte	4.433	2.699	2.443	2.532	2.748	2.558
1 - Aluguel e Serviços	287	8	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;	24	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	24	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	240	8	0	0	0	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	318	457	266	312	211	252
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	60	153	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	21	0	131	80	36	107
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	189	0	64	36	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	237	114	135	167	140	145
3 - Construção Geral	1.326	793	581	389	1.280	969
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	152	0	81	81	4	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	31	0	1	0	109	326
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	89	120	51	0	203	137
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.054	673	447	307	965	506
4 - Edificações	184	209	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;	17	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	8	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	159	209	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	71	73	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	7	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	33	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	29	73	0	0	0	0
6 - Infra Estrutura	357	68	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;	357	68	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	1.053	0	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	702	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	351	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	171	342	806	378	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;	171	342	806	378	0	0
9 - Outros	666	749	790	1.453	1.257	1.336
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	369	0	0	319	319	319
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	51	0	319	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	44	13	0	0	95	284
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	203	736	471	1.134	843	734
Carteira	51.061	42.307	14.926	39.382	27.101	26.428
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
1 - Aluguel e Serviços	18.644	18.276	17.704	17.075	16.958	(29)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.850	6.188	6.120	6.048	5.318	(372)
3 - Construção Geral	21.704	21.067	57.857	55.709	54.858	(2.406)
4 - Edificações	(11.133)	(10.654)	(18.108)	(17.536)	(16.906)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.170)	(5.481)	(6.484)	(6.470)	(6.338)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(20.798)	(20.612)	(22.432)	(59.197)	(59.152)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.741	7.678	7.523	7.440	7.408	(39)
9 - Outros	(18.415)	(15.252)	(44.462)	(4.418)	(4.387)	(807)

Prejuízo¹	(1.576)	1.209	(2.282)	(1.348)	(2.241)	(3.653)
-----------------------------	----------------	--------------	----------------	----------------	----------------	----------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Quando comparamos o prejuízo líquido do 2º Trimestre de 2021 como o 2º trimestre de 2020 verificamos que houve recuperação de 42,3% e ao compararmos o 2º trimestre de 2021 com o 1º Trimestre de 2021, recuperamos 66,3% no período.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
1 - Aluguel e Serviços	5.815	5.254	5.491	3.363	3.572	3.782
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.463	2.044	2.207	2.621	2.949	3.057
3 - Construção Geral	7.655	3.567	12.432	19.968	25.392	25.193
4 - Edificações	15.391	15.481	4.686	1.930	139	115
5 - Extração e Fabricação	1.574	1.458	1.565	1.730	2.418	2.678
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	194	237	3	1	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	2.872	2.898	2.883	2.595	3.365	3.630
9 - Outros	30.412	28.262	19.424	13.380	4.607	4.607
PDD	66.377	59.201	48.691	45.589	42.442	43.062

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 2º trimestre de 2021 em relação ao 2º trimestre de 2020 decresceu 36,1% e em relação ao 1º Trimestre de 2021 caiu 6,9%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	jun-21
Valor Notional	126.302	168.738	52.256	1.128	1.614	1.614
Valor MtM	132.615	171.935	54.438	1.134	1.580	1.580

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.