

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)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	2.194	717	79	154	57	57
FPR de 50%	2.970	1.599	10.016	1.927	15.514	15.514
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.221.828	2.305.463	2.433.883	2.702.956	2.922.628	2.922.628
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.226.991	2.307.779	2.443.978	2.705.037	2.938.200	2.938.200
RWA - parcelas (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Valor total da parcela - RWAcpad	2.226.991	2.307.779	2.443.978	2.705.037	2.938.200	2.938.200
Valor total da parcela - RWAcam	30.068	33.831	35.617	299	6.017	6.017
Valor total da parcela - RWAopad	249.608	249.608	245.616	245.616	223.838	223.838
Valor total do montante RWA	2.506.667	2.591.218	2.725.211	2.950.952	3.168.055	3.168.055

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

Comparando o 3º trimestre de 2021 com o 2º verificamos um crescimento de 7,4% no valor total do montante do RWA.

Assim como ao compararmos o valor total do montante do RWA do 3º trimestre de 2021 versus o 3º trimestre de 2020, o crescimento se torna muito maior atingindo 26,4%.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
PF – outros	71.883	78.679	79.337	85.336	93.321	94.542
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	544.957	550.484	600.358	654.198	660.763	656.195
PJ – outros.	1.529.068	1.610.825	1.650.165	1.803.896	2.057.425	2.133.262
Carteira	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	2.883.999

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 3º trimestre de 2021 cresceu 10,5% em relação ao 2º trimestre. Quando compramos a carteira do 3º trimestre de 2021 com a carteira do mesmo período de 2020 o crescimento foi de 31%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
10 Maiores	564.340	557.297	549.316	570.443	597.555	893.687
11 a 100 maior	903.228	950.767	1.000.062	1.095.590	1.204.699	939.571
100 Maiores	1.467.568	1.508.064	1.549.378	1.666.033	1.802.254	1.833.258
Demais Clientes	678.341	731.924	780.483	877.397	1.009.255	1.050.741
Carteira	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	2.883.999

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O portfólio dos 10 maiores clientes do 3º trimestre de 2021 cresceu 4,8% em relação ao 2º trimestre.

Quando comparamos o 3º trimestre de 2021 com o 3º trimestre de 2020 o percentual de crescimento é de 5,9%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
10 Maiores	26%	25%	24%	22%	21,3%	31,0%
11 a 100 maior	42,1%	42,4%	42,9%	43,1%	42,8%	32,6%
100 Maiores	68%	67%	67%	66%	64,1%	63,6%
Demais Clientes	32%	33%	33%	34%	35,9%	36,4%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Sul	492.761	530.807	551.172	582.285	656.037	674.112
PF – outros	9.573	7.325	7.076	7.772	8.327	8.151
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	213.503	275.700	280.446	266.512	256.946	250.087
PJ – outros.	269.685	247.782	263.650	308.002	390.763	415.873
Sudeste	1.146.250	1.225.728	1.257.941	1.351.852	1.463.264	1.491.613
PF – outros	15.099	9.932	9.486	8.523	8.373	8.982
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	243.185	237.390	281.037	337.373	352.047	356.012
PJ – outros.	887.966	978.406	967.418	1.005.956	1.102.844	1.126.619
Centro-Oeste	207.321	194.787	192.886	231.287	256.534	263.155
PF – outros	22.766	32.682	32.409	35.276	37.784	38.162
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	40.775	8.645	6.042	14.379	18.939	18.631
PJ – outros.	143.781	153.459	154.435	181.631	199.811	206.362
Nordeste	177.498	157.453	184.386	217.043	256.422	268.242
PF – outros	9.951	8.555	8.609	9.825	10.829	10.763
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	24.661	9.875	9.250	8.222	8.177	8.120
PJ – outros.	142.885	139.023	166.527	198.996	237.416	249.359
Norte	122.078	131.214	143.475	160.963	179.253	186.877
PF – outros	14.494	20.185	21.758	23.939	28.008	28.484
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.832	18.874	23.582	27.712	24.654	23.345
PJ – outros.	84.752	92.155	98.135	109.311	126.591	135.049
Carteira	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	2.883.999

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Avaliando a diversificação da carteira no 3º trimestre de 2021 versus o 2º trimestre, a região que mais cresceu foi a Nordeste com um percentual de 18,1%.

Já quando comparamos o 3º trimestre de 2021 como o mesmo trimestre de 2020 a região que mais cresceu foi a Norte com 46,8%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Sul	23%	24%	24%	23%	23,3%	23,4%
Sudeste	53%	55%	54%	53%	52,0%	51,7%
Centro-Oeste	10%	9%	8%	9%	9,1%	9,1%
Nordeste	8%	7%	8%	9%	9,1%	9,3%
Norte	6%	6%	6%	6%	6,4%	6,5%
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)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
1 - Aluguel e Serviços	478.463	361.041	338.345	336.011	392.290	98.314
PF – outros	3.233	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	142.196	158.112	126.839	101.998	101.301	98.314
PJ – outros.	333.034	202.929	211.506	234.013	290.990	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	134.380	151.277	167.810	221.946	251.687	302.948
PF – outros	4.782	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	70.628	80.388	98.306	138.548	159.092	166.014
PJ – outros.	58.970	70.889	69.505	83.399	92.595	136.935
3 - Construção Geral	388.735	735.077	809.533	919.099	993.334	1.006.742
PF – outros	5.119	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	132.715	141.336	177.889	211.874	204.265	200.266
PJ – outros.	250.901	593.740	631.644	707.225	789.069	806.476
4 - Edificações	155.050	34.579	33.105	31.209	36.669	75.914
PF – outros	3.113	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	27.739	6.523	4.095	0	-	-
PJ – outros.	124.197	28.056	29.010	31.209	36.669	75.914
5 - Extração e Fabricação	121.341	148.218	166.650	197.250	212.977	124.068
PF – outros	1.006	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	23.907	48.207	84.311	106.381	106.607	106.054
PJ – outros.	96.429	100.010	82.339	90.868	106.370	18.015
6 - Infra Estrutura	305.866	175.713	144.100	133.775	156.750	470.250
PF – outros	3.337	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	66.264	66.009	33.973	0	-	-
PJ – outros.	236.266	109.704	110.127	133.775	156.750	470.250
7 - Madeira e Celulose	22.717	14.848	14.874	16.406	17.210	51.630
PF – outros	281	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	455	137	85	0	-	-
PJ – outros.	21.981	14.712	14.789	16.406	17.210	51.630
8 - Transporte e Armazenagem	248.437	237.507	240.662	248.705	262.058	45.888
PF – outros	2.016	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	22.317	12.137	10.998	15.628	17.146	16.644
PJ – outros.	224.104	225.370	229.664	233.077	244.912	29.243
9 - Outros	290.920	381.729	414.782	439.029	488.535	708.245
PF – outros	48.996	78.679	79.337	85.336	93.321	94.542
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	58.738	37.635	63.863	79.770	72.353	68.904
PJ – outros.	183.186	265.416	271.582	273.924	322.860	544.799
Carteira	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	2.883.999
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
1 - Aluguel e Serviços	22,3%	16,1%	14,5%	13,2%	14,0%	3,4%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6,3%	6,8%	7,2%	8,7%	9,0%	10,5%
3 - Construção Geral	18,1%	32,8%	34,7%	36,1%	35,3%	34,9%
4 - Edificações	7,2%	1,5%	1,4%	1,2%	1,3%	2,6%
5 - Extração e Fabricação	5,7%	6,6%	7,2%	7,8%	7,6%	4,3%
6 - Infra Estrutura	14,3%	7,8%	6,2%	5,3%	5,6%	16,3%
7 - Madeira e Celulose	1,1%	0,7%	0,6%	0,6%	0,6%	1,8%
8 - Transporte e Armazenagem	11,6%	10,6%	10,3%	9,8%	9,3%	1,6%
9 - Outros	13,6%	17,0%	17,8%	17,3%	17,4%	24,6%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Até 6 meses;	167.145	397.389	344.520	37.061	37.950	40.285
PF – outros	25.635	6.028	5.920	2.582	2.004	1.665
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	14.955	197.601	183.803	6.436	8.174	8.983
PJ – outros.	126.555	193.760	154.796	28.044	27.772	29.637
Acima de 6 meses até 1 ano;	150.200	75.084	74.292	116.399	127.215	133.415
PF – outros	3.891	4.703	3.887	5.488	7.654	8.390
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	54.757	12.541	17.475	55.263	44.121	40.760
PJ – outros.	91.552	57.840	52.929	55.647	75.440	84.265
Acima de 1 ano até 5 anos;	1.706.568	1.657.745	1.798.035	2.269.191	2.613.742	2.674.260
PF – outros	41.648	67.948	69.386	75.308	82.858	83.369
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	470.718	335.798	394.760	586.286	602.453	600.524
PJ – outros.	1.194.201	1.253.999	1.333.890	1.607.597	1.928.430	1.990.368
Acima de 5 anos;	121.996	109.770	113.014	120.779	32.602	36.038

PF – outros	710	-	144	1.958	805	1.118
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	4.526	4.543	4.320	6.213	6.014	5.928
PJ – outros.	116.760	105.227	108.550	112.608	25.783	28.992
Carteira	2.145.908	2.239.988	2.329.860	2.543.429	2.811.509	2.883.999

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações acima de 1 ano até 5 anos cresceram 15,2% no 3º trimestre quando se compara com o 2º trimestre do mesmo ano 2021 e quando comparamos com o 3º trimestre de 2020, o crescimento foi de 53,2%.

Já as operações acima de 6 meses até um 1 ano cresceram 9,3% comparando o 3º trimestre com o 2º trimestre de 2021 e desceram 15,3% quando comparamos o 3º trimestre de 2021 como o mesmo trimestre de 2020.

Prazo a decorrer das operações (%)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Até 6 meses;	8%	18%	15%	1%	1,3%	1,4%
Acima de 6 meses até 1 ano;	7%	3%	3%	5%	4,5%	4,6%
Acima de 1 ano até 5 anos;	80%	74%	77%	89%	93,0%	92,7%
Acima de 5 anos;	6%	5%	5%	5%	1,2%	1,2%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Mês

Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Atraso Acima de 360 dias;	9	0	0	0	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	5.383	1.764	2.035	2.198	2.155	2.117
Atraso Entre 91 e 180 dias;	4.364	2.655	1.431	2.627	1.110	516
Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.621	1.015	4.765	3.388	3.667	1.510
Atraso Entre 15 e 60 dias;	17.381	9.492	31.151	19.448	18.446	20.414
Carteira	29.758	14.926	39.382	27.662	25.377	24.556

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

As operações em atraso entre 91 e 180 dias decresceram 57,8% no 3º trimestre quando comparamos com o 2º trimestre de 2021 e este decréscimo é ainda maior quando comparado ao 3º trimestre de 2020, 74,6%.

Já as operações em atraso entre 61 e 90 dias teve um aumento de 8,2% se comparamos o 3º trimestre de 2021 com o 2º do mesmo ano.

De maneira geral houve uma queda na carteira de atraso de 8,3% entre o 3º e 2º trimestre de 2021 e uma queda maior ainda quando comparado ao 3º trimestre de 2020, 14,7%.

Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
1 - Sul	8.026	2.701	19.566	4.279	6.395	7.935
1 - Aluguel e Serviços	2.018	1.000	1.196	533	410	351
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	4	11
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	8	6	27	70
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.018	1.000	1.188	528	379	270
2 - Comércio e Reparo de Veículos	578	481	707	633	1.046	1.008
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	30	21	7	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	7	0	0	298	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	46	0	0	149	51	74
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	533	444	686	478	697	934
3 - Construção Geral	1.830	553	9.763	2.709	3.643	4.545
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	114	0	16	49	360	327
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	16	104	393	188	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	2	4.235	425	326	788
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.717	534	5.407	1.842	2.769	3.430
4 - Edificações	788	0	0	0	0	0
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;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	349	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	436	0	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	0	0	72	0	635	1.619
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	72	0	635	1.619
6 - Infra Estrutura	1.487	50	7.331	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;	88	16	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.399	34	7.331	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	219	344	322	119	341	333
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;	23	11	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	196	333	322	119	341	333
9 - Outros	1.105	274	174	284	320	80
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	301	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	191	0	0	69	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	423	1	0	0	69	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	382	81	174	284	182	80

2 - Sudeste	16.625	5.656	6.634	9.517	9.807	6.597
1 - Aluguel e Serviços	434	1.196	560	227	951	1.451
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	338	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	24	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	31	26	24	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	97	1.165	534	179	951	1.451
2 - Comércio e Reparo de Veículos	0	387	390	396	503	561
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	390	390	390
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	390	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	130	0	0	57	171
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	257	0	6	56	0
3 - Construção Geral	386	1.849	3.823	8.420	7.684	3.621
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	329	238	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	260	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	130	0	0	2.516	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	386	1.130	3.585	8.420	5.168	3.621
4 - Edificações	446	13	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;	179	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	267	13	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	351	231	54	0	95	286
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;	351	231	54	0	95	286
6 - Infra Estrutura	13.074	38	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	368	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	38	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	291	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	12.416	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	43	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	43	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	1.750	792	380	298	458	564
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	42	127	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.374	219	0	164	72	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	376	532	253	134	386	564
9 - Outros	183	1.149	1.385	177	117	115
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	252	252	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	503	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	183	394	1.133	177	117	115
3 - Centro-Oeste	8.663	2.139	4.154	8.323	3.284	3.621
1 - Aluguel e Serviços	36	13	1	8	541	505
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	27	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	13	1	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	10	0	0	8	541	505
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.390	1.242	1.192	1.168	1.040	994
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	414	803	1.168	1.040	994
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	828	389	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	1.271	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	119	0	0	0	0	0
3 - Construção Geral	68	237	2.589	4.312	360	210
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	11	23	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	79	0	2.064	3	8
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	16	61	59	2.088	10	20
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	42	74	2.530	160	348	182
4 - Edificações	3.338	120	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	3.100	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	120	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	238	0	0	0	0	0

5 - Extração e Fabricação	0	9	0	0	470	1.409
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	9	0	0	470	1.409
6 - Infra Estrutura	3.436	0	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.836	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;	43	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	557	0	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	199	68	5	2.400	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	43	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	144	8	5	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	55	16	0	2.400	0	0
9 - Outros	196	450	366	435	872	502
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	16	0	85	256	171	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	85	225	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	139	0	0	69	207
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	179	226	56	179	633	295
4 - Nordeste	6.294	1.987	6.496	2.235	2.258	1.975
1 - Aluguel e Serviços	494	407	741	160	133	120
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	5	3	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	5	3	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	372	11	339	55	45	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	122	396	397	97	85	120
2 - Comércio e Reparo de Veículos	553	459	50	283	524	681
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	441	129	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	0	89	268
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	46	0	0	0	103	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	67	330	50	283	331	413
3 - Construção Geral	307	989	514	1.089	781	436
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	26	463	219	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	10	82	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	177	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	281	339	213	1.089	781	436
4 - Edificações	917	38	106	0	29	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	459	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;	458	38	106	0	29	0
5 - Extração e Fabricação	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
6 - Infra Estrutura	2.845	0	0	0	0	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	485	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;	18	0	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.342	0	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	212	17	4.821	0	18	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;	109	17	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	103	0	4.821	0	18	0
9 - Outros	965	77	264	703	774	738
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0

2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	85	85
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	10	28	0	152	228
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	177	10	28	146	76	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	789	57	208	557	460	424
5 - Norte	2.699	2.443	2.532	2.748	3.633	4.427
1 - Aluguel e Serviços	8	0	0	0	209	311
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;	8	0	0	0	209	311
2 - Comércio e Reparo de Veículos	457	266	312	211	171	96
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	153	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	131	80	36	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	189	0	64	36	32	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	114	135	167	140	139	96
3 - Construção Geral	793	581	389	1.280	1.634	1.602
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	81	81	4	107	320
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	1	0	109	307	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	120	51	0	203	12	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	673	447	307	965	1.208	1.282
4 - Edificações	209	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;	209	0	0	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	73	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;	73	0	0	0	0	0
6 - Infra Estrutura	68	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;	68	0	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	342	806	378	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;	342	806	378	0	0	0
9 - Outros	749	790	1.453	1.257	1.620	2.418
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	319	319	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	319	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	13	0	0	95	202	180
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	736	471	1.134	843	1.418	2.238
Carteira	42.307	14.926	39.382	27.101	25.377	24.556
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês
Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
1 - Aluguel e Serviços	18.276	17.704	17.075	16.958	15.942	(34)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	6.188	6.120	6.048	5.318	5.135	(240)
3 - Construção Geral	21.067	57.857	55.709	54.858	53.885	(1.407)
4 - Edificações	(10.654)	(18.108)	(17.536)	(16.906)	(16.789)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.481)	(6.484)	(6.470)	(6.338)	(5.603)	-
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(20.612)	(22.432)	(59.197)	(59.152)	(58.066)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.678	7.523	7.440	7.408	7.296	(50)
9 - Outros	(15.252)	(44.462)	(4.418)	(4.387)	(3.896)	187
Prejuízo¹	1.209	(2.282)	(1.348)	(2.241)	(2.098)	(1.543)
1. Prejuízo líquido de recuperação.				Base: Média Trimestral		Base: Mês
Quando comparamos o prejuízo líquido do 3º Trimestre de 2021 como o 3º trimestre de 2020 verificamos que houve recuperação de 273,4% e ao compararmos o 3º trimestre de 2021 com o 2º Trimestre de 2021, esta recuperação é de 6,4% no período.						
Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
1 - Aluguel e Serviços	5.254	5.491	3.363	3.572	4.012	4.137
2 - Comércio e Reparo de Veículos	2.044	2.207	2.621	2.949	3.065	3.058
3 - Construção Geral	3.567	12.432	19.968	25.392	26.408	26.213

4 - Edificações	15.481	4.686	1.930	139	117	121
5 - Extração e Fabricação	1.458	1.565	1.730	2.418	2.857	2.997
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	237	3	1	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	2.898	2.883	2.595	3.365	3.739	3.797
9 - Outros	28.262	19.424	13.380	4.607	4.683	4.570

PDD	59.201	48.691	45.589	42.442	44.882	44.893
------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 3º trimestre de 2021 quando comprado com o 2º trimestre de 2021 teve um pequeno aumento, 5,7%.

Já quando comparamos o 3º trimestre de 2021 com o 3º trimestre de 2020 vemos uma queda de 24,2%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	set-21
Valor Notional	168.738	52.256	1.128	1.614	1.660	1.660
Valor MtM	171.935	54.438	1.134	1.580	1.660	1.660

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 revendas.

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.