

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)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
FPR de 15%	-	-	-	-	-	-
FPR de 20%	57	627	60	132	75	75
FPR de 50%	15.514	20.692	37	16.889	16.174	16.174
FPR de 75%	-	-	-	-	-	-
FPR de 100%	2.922.628	3.298.092	3.512.065	4.001.132	4.313.636	4.313.636
FPR de 150%	-	-	-	-	-	-
FPR de 250%	-	-	-	-	-	-
FPR de 300%	-	-	-	-	-	-
FPR de -100%*	-	-	-	-	-	-
FPR de -300%*	-	-	-	-	-	-
Valor total RWAcpad	2.938.200	3.319.411	3.512.162	4.018.153	4.329.885	4.329.885
RWA - parcelas (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Valor total da parcela - RWAcpad	2.938.200	3.319.411	3.512.162	4.018.153	4.329.885	4.329.885
Valor total da parcela - RWAcam	6.017	21.585	49.524	8.537	6.796	6.796
Valor total da parcela - RWAopad	223.838	223.838	196.798	196.798	276.981	276.981
Valor total do montante RWA	3.168.055	3.564.834	3.758.484	4.223.489	4.613.662	4.613.662

As informações relativas ao montante RWA de cada trimestre são baseadas no último mês do mesmo e são referentes ao Banco Caterpillar S.A. Demais informações relativas ao PR e índices de

Basileia vide Relatório Gerenciamento de Riscos -Pilar 3- anexo1

Comparando o 3º trimestre de 2022 com o 2º trimestre de 2022, verificamos crescimento de 9,2% no valor total do montante do RWA.

Comparando o 3º trimestre de 2022 com o 3º trimestre de 2021, o crescimento foi de 45,6% no valor total do montante do RWA.

II - Informações Relativas ao Risco de Crédito

Total das exposições (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
PF – outros	93.321	100.215	144.575	125.433	144.823	147.918
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	660.763	651.824	651.635	660.054	627.168	625.123
PJ – outros.	2.057.425	2.336.368	2.565.685	2.964.419	3.309.149	3.412.389
Carteira	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.185.430

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A carteira do 3º trimestre de 2022 cresceu 8,8% em relação ao 2º trimestre de 2022.

A carteira do 3º trimestre de 2022 quando comparada com a carteira do 3º trimestre de 2021, o crescimento é ainda maior, 45,2%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
10 Maiores	597.555	611.928	611.928	719.863	736.598	1.092.620
11* a 100* maior	1.204.699	1.307.506	1.453.408	1.502.369	1.549.022	1.228.465
100 Maiores	1.802.254	1.919.434	2.065.336	2.222.232	2.285.620	2.321.085
Demais Clientes	1.009.255	1.168.973	1.296.560	1.527.675	1.795.519	1.864.345
Carteira	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.185.430

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

O Portfólio dos 10 maiores clientes do 3º trimestre de 2022 quando comparado com o 3º trimestre 2021, cresceu 23,3%.

Já quando comparamos os 10 maiores clientes do 3º trimestre de 2022 com o 2º trimestre de 2022 o percentual de crescimento é de 2,3%.

Representatividade dos 10 e 100 Maiores (%)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
10 Maiores	21%	20%	18%	19%	18,0%	26,1%
11* a 100* maior	42,8%	42,3%	43,2%	40,1%	38,0%	29,4%
100 Maiores	64%	62%	61%	59%	56,0%	55,5%
Demais Clientes	36%	38%	39%	41%	44,0%	44,5%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por Região (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Sul	656.037	714.616	760.399	844.354	884.886	875.456
PF – outros	8.327	8.785	16.760	10.980	13.904	13.894
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	256.946	240.043	247.176	253.263	221.522	198.171
PJ – outros.	390.763	465.788	496.463	580.111	649.460	663.391
Sudeste	1.463.264	1.571.603	1.718.960	1.832.058	1.950.059	2.024.818
PF – outros	8.373	8.805	16.310	9.269	9.397	9.840
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	352.047	363.931	360.268	351.477	351.896	372.334
PJ – outros.	1.102.844	1.198.867	1.342.381	1.471.313	1.588.767	1.642.645
Centro-Oeste	256.534	286.741	299.540	375.007	434.513	443.183
PF – outros	37.784	39.279	48.156	53.708	62.077	63.448
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	18.939	18.516	15.832	14.903	14.189	13.670
PJ – outros.	199.811	228.947	235.552	306.396	358.247	366.065
Nordeste	256.422	304.146	351.791	406.846	464.125	477.506
PF – outros	10.829	14.526	26.173	19.236	20.249	19.725
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.177	8.646	11.741	16.825	18.643	18.543
PJ – outros.	237.416	280.975	313.878	370.785	425.233	439.238
Norte	179.253	211.300	231.206	291.641	347.555	364.468
PF – outros	28.008	28.820	37.176	32.239	39.196	41.011
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	24.654	20.688	16.619	23.587	20.918	22.406
PJ – outros.	126.591	161.792	177.411	235.815	287.442	301.051
Carteira	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.185.430

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Analisando a diversificação da carteira no 3º trimestre de 2022 versus o 2º trimestre de 2022, a região que mais cresceu foi a Norte com um percentual de 19,2%.

E quando comparamos o 3º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021 a região que mais cresceu foi a Norte com 93,9%.

Diversificação da Carteira por Região (%)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Sul	23%	23%	23%	23%	21,7%	20,9%
Sudeste	52%	51%	51%	49%	47,8%	48,4%
Centro-Oeste	9%	9%	9%	10%	10,6%	10,6%
Nordeste	9%	10%	10%	11%	11,4%	11,4%
Norte	6%	7%	7%	8%	8,5%	8,7%
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)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
1 - Aluguel e Serviços	392.290	420.308	448.223	467.322	427.414	34.108
PF – outros	-	-	8.140	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	101.301	100.662	97.557	90.214	48.679	34.108
PJ – outros.	290.990	319.646	342.526	377.108	378.734	-
2 - Comércio e Reparo de Veículos	251.687	288.252	319.730	366.688	397.801	402.035
PF – outros	-	-	2.527	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	159.092	184.587	202.842	223.315	228.988	229.243
PJ – outros.	92.595	103.666	114.361	143.373	168.812	172.793
3 - Construção Geral	993.334	1.107.900	1.226.167	1.404.189	1.566.567	1.605.112
PF – outros	-	-	15.344	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	204.265	189.433	194.685	202.961	219.608	218.553
PJ – outros.	789.069	918.467	1.016.138	1.201.228	1.346.959	1.386.560
4 - Edificações	36.669	45.841	56.758	76.028	84.851	175.041
PF – outros	-	-	2.340	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	36.669	45.841	54.417	76.028	84.851	175.041
5 - Extração e Fabricação	212.977	238.564	291.730	304.494	345.259	147.975
PF – outros	-	-	1.083	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	106.607	99.924	93.453	80.894	88.849	108.463
PJ – outros.	106.370	138.640	197.193	223.600	256.410	39.513
6 - Infra Estrutura	156.750	170.597	182.081	188.935	186.479	559.438
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	156.750	170.597	182.081	188.935	186.479	559.438
7 - Madeira e Celulose	17.210	20.374	25.339	31.856	38.253	114.760
PF – outros	-	-	-	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	0	0	0	0	-	-
PJ – outros.	17.210	20.374	25.339	31.856	38.253	114.760
8 - Transporte e Armazenagem	262.058	274.223	268.331	288.862	334.575	75.267
PF – outros	-	-	5.696	-	-	-
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	17.146	15.663	12.355	12.167	12.229	15.457
PJ – outros.	244.912	258.560	250.281	276.694	322.345	59.810
9 - Outros	488.535	522.348	543.535	621.534	699.942	1.071.693
PF – outros	93.321	100.215	109.444	125.433	144.823	147.918
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	72.353	61.556	50.744	50.503	28.814	19.300
PJ – outros.	322.860	360.578	383.348	445.598	526.305	904.476
Carteira	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.185.430

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Diversificação da Carteira por principais Segmentos (%)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
1 - Aluguel e Serviços	14,0%	13,6%	13,3%	12,5%	10,5%	0,8%
2 - Comércio e Reparo de Veículos	9,0%	9,3%	9,5%	9,8%	9,7%	9,6%
3 - Construção Geral	35,3%	35,9%	36,5%	37,4%	38,4%	38,3%
4 - Edificações	1,3%	1,5%	1,7%	2,0%	2,1%	4,2%
5 - Extração e Fabricação	7,6%	7,7%	8,7%	8,1%	8,5%	3,5%
6 - Infra Estrutura	5,6%	5,5%	5,4%	5,0%	4,6%	13,4%
7 - Madeira e Celulose	0,6%	0,7%	0,8%	0,8%	0,9%	2,7%
8 - Transporte e Armazenagem	9,3%	8,9%	8,0%	7,7%	8,2%	1,8%
9 - Outros	17,4%	16,9%	16,2%	16,6%	17,2%	25,6%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%

Não contempla carteira em prejuízo

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Prazo a decorrer das operações (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Até 6 meses;	37.950	66.257	61.686	182.368	95.739	103.727
PF – outros	2.004	3.187	4.125	8.774	5.012	7.680
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	8.174	24.252	16.826	21.875	32.407	36.733
PJ – outros.	27.772	38.818	40.735	151.719	58.320	59.315
Acima de 6 meses até 1 ano;	127.215	122.724	136.731	199.077	146.792	149.086
PF – outros	7.654	7.447	7.730	7.319	7.906	8.270
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	44.121	31.542	57.428	63.948	36.036	29.825
PJ – outros.	75.440	83.734	71.574	127.810	102.849	110.992
Acima de 1 ano até 5 anos;	2.613.742	2.868.621	3.118.243	3.320.944	3.807.328	3.888.866
PF – outros	82.858	88.552	131.499	105.470	130.922	130.095

PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	602.453	594.082	571.484	571.527	556.971	553.305
PJ – outros.	1.928.430	2.185.987	2.415.260	2.643.947	3.119.434	3.205.466
Acima de 5 anos;	32.602	30.805	45.234	47.517	31.281	43.751
PF – outros	805	1.029	1.221	3.870	982	1.873
PJ – capital de giro, desconto de títulos e conta garantida	6.014	1.947	5.897	2.704	1.753	5.260
PJ – outros.	25.783	27.829	38.116	40.943	28.546	36.617
Carteira	2.811.509	3.088.407	3.361.895	3.749.906	4.081.140	4.185.430
Não contempla carteira em prejuízo						
				Base: Média Trimestral		Base: Mês
As operações até 6 meses decresceu de 47,5% quando comparamos o 3º trimestre de 2022 com o 2º trimestre de 2022 e um crescimento de 152,3% quando comparado ao 3º trimestre de 2021.						
Já as operações acima de 1 ano até 5 anos cresceu 14,6% ao comparamos o 3º trimestre de 2022 com o 2º trimestre de 2022 e um crescimento de 45,7% quando comparamos o 3º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021.						
Prazo a decorrer das operações (%)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Até 6 meses;	1%	2%	2%	5%	2,3%	2,5%
Acima de 6 meses até 1 ano;	5%	4%	4%	5%	3,6%	3,6%
Acima de 1 ano até 5 anos;	93%	93%	93%	89%	93,3%	92,9%
Acima de 5 anos;	1%	1%	1%	1%	0,8%	1,0%
Carteira	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês
Abertura da Carteira de Atraso (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Atraso Acima de 360 dias;	-	-	-	0	-	-
Atraso Entre 181 e 360 dias;	2.155	1.354	1.693	4.721	15.656	16.826
Atraso Entre 91 e 180 dias;	1.110	2.274	4.629	15.789	2.468	4.428
Atraso Entre 61 e 90 dias;	3.667	2.840	8.698	1.662	3.629	699
Atraso Entre 15 e 60 dias;	18.446	47.838	50.984	51.234	69.793	99.491
Carteira	25.377	54.305	66.003	73.405	91.546	121.444
Não contempla carteira em prejuízo						Base: Mês
				Base: Média Trimestral		Base: Mês
As operações em atraso entre 181 e 360 dias cresceu 231,7% quando comparamos 3º trimestre de 2022 com o 2º trimestre de 2022.						
As operações em atraso entre 61 e 90 dias, cresceu 118,3% quando comparamos 3º trimestre de 2022 com o 2º trimestre de 2022 e decresceu 1% quando comparadas ao 3º trimestre de 2021.						
Abertura da Carteira de Atraso por Região e Segmento (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
1 - Sul	6.395	16.667	32.296	36.818	27.901	30.042
1 - Aluguel e Serviços	410	460	379	547	983	1.133
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;	4	102	0	24	12	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	27	91	76	14	117	351
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	379	267	303	509	854	783
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.046	1.737	3.390	2.805	1.699	3.008
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;	298	142	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	51	307	29	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	697	1.288	3.360	2.805	1.699	3.008
3 - Construção Geral	3.643	12.508	18.073	17.583	13.369	13.106
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	125	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	360	149	608	483	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	188	503	0	0	458	290
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	326	200	314	543	260	26
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	2.769	11.656	17.150	16.432	12.651	12.790
4 - Edificações	0	0	1	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	1	0	0	0
5 - Extração e Fabricação	635	646	652	1.418	460	228
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;	635	646	652	1.418	460	228
6 - Infra Estrutura	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
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	341	745	8.841	12.617	8.913	8.930
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	1.488	7.615	7.615
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	1.868	10.905	114	341
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	105	1.587	0	120	6
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	341	640	5.385	224	1.065	968
9 - Outros	320	570	960	1.849	2.477	3.636

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;	69	0	0	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	69	54	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	182	516	960	1.849	2.477	3.636
2 - Sudeste	9.807	13.357	10.985	9.443	12.110	15.494
1 - Aluguel e Serviços	951	7.084	634	208	1.916	1.728
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	206	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	495	428	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	951	6.589	0	208	1.916	1.728
2 - Comércio e Reparo de Veículos	503	303	227	94	47	0
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	390	0	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	109	40	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	57	0	146	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	56	194	40	94	47	0
3 - Construção Geral	7.684	5.276	7.624	6.635	7.600	7.294
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	161	389	2.540	2.655
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	166	254	2.319	458	258
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	2.516	299	951	200	16	48
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	5.168	4.810	6.258	3.727	4.586	4.333
4 - Edificações	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
5 - Extração e Fabricação	95	0	0	0	184	278
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;	95	0	0	0	184	278
6 - Infra Estrutura	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
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	458	489	1.998	2.095	2.098	6.095
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	70	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	65	210	1.243	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	72	135	0	622	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	386	288	1.789	160	2.098	6.095
9 - Outros	117	205	502	411	265	99
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	77	115	138	99
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	77	38	99	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	76	33	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	117	53	353	196	128	0
3 - Centro-Oeste	3.284	14.637	9.841	7.100	16.814	32.567
1 - Aluguel e Serviços	541	1.246	946	1.548	638	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;	541	1.246	946	1.548	638	0
2 - Comércio e Reparo de Veículos	1.040	905	725	236	415	650
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	1.040	597	0	0	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	267	246	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	21	226	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	20	254	236	415	650
3 - Construção Geral	360	679	1.018	440	953	292
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	20	38	27	27
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	3	22	18	9	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	10	0	9	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	348	657	971	393	926	265

4 - Edificações	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
5 - Extração e Fabricação	470	1.021	593	764	708	1.086
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;	470	1.021	593	764	708	1.086
6 - Infra Estrutura	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
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	0	9.657	4.896	1.121	10.426	24.979
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	662	3.868	5.305
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	665	331	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	4.231	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	9.657	0	127	6.558	19.674
9 - Outros	872	1.129	1.662	2.990	3.675	5.560
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	171	0	0	186	186	186
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	186	0	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	69	143	83	0	1.402	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	633	986	1.392	2.803	2.086	5.373
4 - Nordeste	2.258	5.187	8.529	11.184	13.223	13.553
1 - Aluguel e Serviços	133	282	663	630	580	425
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;	0	37	0	0	62	187
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	45	74	0	0	62	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	85	170	663	630	455	238
2 - Comércio e Reparo de Veículos	524	558	668	1.882	1.224	1.268
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	89	346	413	156	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	89	257	156	0	300	899
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	103	78	0	0	334	103
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	331	133	166	1.469	434	266
3 - Construção Geral	781	1.515	1.229	1.966	2.564	3.611
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	31	93	62	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	31	62	0	167	229
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	87	22	113	95	16
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	781	1.397	1.114	1.760	2.240	3.366
4 - Edificações	29	0	18	12	9	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;	29	0	18	12	9	0
5 - Extração e Fabricação	0	83	74	436	1.030	1.360
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	83	74	436	1.030	1.360
6 - Infra Estrutura	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
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	18	1.718	5.060	4.823	4.400	4.300

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;	18	1.718	5.060	4.823	4.400	4.300
9 - Outros	774	1.031	817	1.435	3.417	2.589
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	85	209	228	76	0	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	152	219	139	0	726	2.114
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	76	143	89	72	1.089	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	460	460	361	1.287	1.603	475
5 - Norte	3.633	4.457	4.353	8.861	21.498	29.789
1 - Aluguel e Serviços	209	181	99	111	682	1.547
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	23	0	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	209	158	99	111	682	1.547
2 - Comércio e Reparo de Veículos	171	337	162	708	3.275	4.737
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	48	72	72
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	107	24	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	32	82	24	58	102	149
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	139	254	30	578	3.101	4.517
3 - Construção Geral	1.634	2.378	2.779	5.039	10.243	12.806
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	107	309	221	243	125	0
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	307	0	48	240	157	110
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	12	210	257	24	31	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.208	1.859	2.254	4.531	9.931	12.697
4 - Edificações	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
5 - Extração e Fabricação	0	0	0	457	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	457	0	0
6 - Infra Estrutura	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
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	0	83	340	1.358	5.282	7.528
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	0	513	513
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	0	0	513	0	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	0	0	171	0	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	0	83	169	845	4.769	7.015
9 - Outros	1.620	1.478	972	1.187	2.016	3.170
1 - Atraso Acima de 360 dias;	0	0	0	0	0	0
2 - Atraso Entre 181 e 360 dias;	0	0	0	289	354	354
3 - Atraso Entre 91 e 180 dias;	0	277	384	81	16	0
4 - Atraso Entre 61 e 90 dias;	202	214	22	16	0	0
5 - Atraso Entre 15 e 60 dias;	1.418	986	567	800	1.645	2.816
Carteira	25.377	54.305	66.003	73.405	91.546	121.444
Não contempla carteira em prejuízo				Base: Média Trimestral		Base: Mês

Fluxo das operações baixadas para prejuízo por Segmento (R\$/mil)¹	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
1 - Aluguel e Serviços	15.942	15.878	15.757	20.893	15.461	(136)
2 - Comércio e Reparo de Veículos	5.135	4.892	4.758	5.306	4.907	221
3 - Construção Geral	53.885	53.650	53.458	43.744	52.176	(528)
4 - Edificações	(16.789)	(15.773)	(15.709)	(14.629)	(20.725)	-
5 - Extração e Fabricação	(5.603)	(5.398)	(5.346)	(5.192)	(5.829)	0
6 - Infra Estrutura	-	-	-	-	-	-
7 - Madeira e Celulose	(58.066)	(56.993)	(56.715)	(56.490)	(46.744)	-
8 - Transporte e Armazenagem	7.296	7.277	9.479	9.323	7.564	(864)
9 - Outros	(3.896)	(3.785)	(3.990)	(4.715)	(8.272)	438

Prejuízo¹	(2.098)	(253)	1.691	(1.760)	(1.462)	(869)
-----------------------------	----------------	--------------	--------------	----------------	----------------	--------------

1. Prejuízo líquido de recuperação.

Base: Média Trimestral

Base: Mês

Quando comparamos o prejuízo líquido do 3º Trimestre de 2022 como o 2º trimestre de 2022 verificamos que houve uma queda de 16,9% e quando comparado ao 3º trimestre de 2021 a queda foi de 30,3%.

Prov. Devedores Duvidosos por Nível por Segmento (R\$/mil)	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
1 - Aluguel e Serviços	4.012	5.124	5.839	6.347	6.080	5.053
2 - Comércio e Reparo de Veículos	3.065	2.794	3.048	3.242	3.534	3.535
3 - Construção Geral	26.408	25.662	26.026	26.302	26.181	26.489
4 - Edificações	117	142	177	200	223	222
5 - Extração e Fabricação	2.857	2.444	3.188	3.460	3.034	3.467
6 - Infra Estrutura	0	0	0	0	0	0
7 - Madeira e Celulose	0	0	0	0	0	0
8 - Transporte e Armazenagem	3.739	3.902	5.006	14.201	16.635	18.468
9 - Outros	4.683	4.149	4.630	5.179	5.880	6.296
PDD	44.882	44.217	47.913	58.930	61.566	63.530

Base: Média Trimestral

Base: Mês

A PDD do 3º trimestre de 2022 aumentou 4,5% em relação a PDD do 2º Trimestre de 2022 e, quando comparamos a PDD do 3º trimestre de 2022 com o mesmo trimestre de 2021, a PDD demonstrou um aumento de 37,2%.

Informações Relativas ao Risco de Crédito de Contraparte (R\$/mil)²	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22	set-22
Valor Notional	1.660	2.790	6.566	4.468	5.452	5.452
Valor MtM	1.660	2.772	6.197	4.419	5.517	5.517

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.