



Pilar 3

1T2020

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	3
Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	4
Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado	5
Tabela OPD: Total de exposição associada a instrumentos financeiros derivativos	6

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	a
Capital Regulamentar - valores	
	2020 -1
1 - Capital Principal	R\$ 955,830,797.51
2 - Nível I	R\$ 955,830,797.51
3 - Patrimonio de Referencia (PR)	R\$ 955,830,797.51
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0
3c - Destaque do PR	0
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores	
4 - RWA Total	R\$ 7,193,025,806.86
Capital regulamentar como proporção do RWA	
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	13.28830%
6 - Índice de Nível 1 (%)	13.28830%
7 - Índice de Basileia	13.28830%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA	
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2.500000%
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0.000000%
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0.000000%
11 - ACP total (%)	2.500000%
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	2.788299%
Razão de Alavancagem (RA)	
13 - Exposição total	R\$ 45,114,687,893.41
14 - RA (%)	2.120000%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)	
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA
16 - Total de saídas líquidas de caixa	NA
17 - LCR (%)	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	
18 - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA
19 - Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA
20 - NSFR (%)	NA

Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

	a	b	c
	RWA		Requerimento Mínimo
	2020-1	2019-4	2020-1
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	R\$ 5,585,880,773.85	R\$ 3,397,060,732.68	R\$ 446,870,461.91
2 - Risco de crédito em sentido estrito	R\$ 2,382,620,050.02	R\$ 2,487,179,700.80	R\$ 190,609,604.00
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	R\$ 2,761,711,855.65	R\$ 758,189,357.50	R\$ 220,936,948.45
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)			R\$ 0.00
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	R\$ 2,761,711,855.65	R\$ 758,189,357.50	R\$ 220,936,948.45
9 - Do qual: mediante demais abordagens	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
10 - Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	R\$ 388,934,192.80	R\$ 70,867,087.43	R\$ 31,114,735.42
12 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
13 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
14 - Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
16 - Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
25 - Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	R\$ 52,614,675.38	R\$ 80,824,586.95	R\$ 4,209,174.03
20 - Risco de Mercado	R\$ 1,244,540,921.63	R\$ 1,238,299,910.38	R\$ 99,563,273.73
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	R\$ 1,244,540,921.63	R\$ 1,238,299,910.38	R\$ 99,563,273.73
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
24 - Risco operacional	R\$ 362,604,111.38	R\$ 352,515,144.62	R\$ 29,008,328.91
27 - TOTAL	R\$ 7,193,025,806.86	R\$ 4,987,875,787.68	R\$ 575,442,064.55

Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

	a
Fatores de risco	RWA_{MPDA}
1 Taxas de juros	R\$ 1,190,984,421.63
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	R\$ 128,234,860.38
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	R\$ 1,062,749,561.25
1c - Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	R\$ 0.00
1d - Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	R\$ 0.00
2 - Preços de ações (RWAACS)	R\$ 0.00
3 - Taxas de câmbio (RWACAM)	R\$ 53,556,500.00
4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	R\$ 0.00
9 - TOTAL	R\$ 1,244,540,921.63

Tabela OPD: Total de exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

2020-1

Fatores de risco		Comprada	Vendida
Brasil			
Taxa de Juros	Não Contaparte Central	R\$ 0	R\$ 0
	Contraparte Central	R\$ 10,686,477,731	R\$ 741,400,126
	Total	R\$ 10,686,477,731	R\$ 741,400,126
Taxa de Cambio	Não Contaparte Central	R\$ 17,180,063,675	R\$ 11,775,674,929
	Contraparte Central	R\$ 4,195,896,128	R\$ 7,994,929,516
	Total	R\$ 21,375,959,803	R\$ 19,770,604,445
Total	Não Contaparte Central	R\$ 17,180,063,675	R\$ 11,775,674,929
	Contraparte Central	R\$ 14,882,373,859	R\$ 8,736,329,641
	Total	R\$ 32,062,437,534	R\$ 20,512,004,570