



## Pilar 3

2T2020

<b>Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais</b>	<b>3</b>
<b>Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)</b>	<b>4</b>
<b>Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado</b>	<b>5</b>
<b>Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições</b>	<b>6</b>
<b>Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal</b>	<b>7</b>
<b>Tabela OPD: Total de exposição associada a instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>8</b>

**Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais**

	a
<b>Capital Regulamentar - valores</b>	
	<b>2020 -2</b>
1 - Capital Principal	R\$ 987.077.835,08
2 - Nível I	R\$ 987.077.835,08
3 - Patrimonio de Referencia (PR)	R\$ 987.077.835,08
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0
3c - Destaque do PR	0
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>	
4 - RWA Total	R\$ 6.768.499.563,88
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>	
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	14,58341%
6 - Índice de Nível 1 (%)	14,58341%
7 - Índice de Basileia	14,58341%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>	
8 - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,250000%
9 - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,000000%
10 - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,000000%
11 - ACP total (%)	1,250000%
12 - Margem excedente de Capital Principal (%)	5,333407%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>	
13 - Exposição total	R\$ 48.506.437.856,16
14 - RA (%)	2,030000%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>	
15 - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA
16 - Total de saídas líquidas de caixa	NA
17 - LCR (%)	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>	
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
	2020-2	2020-1	2020-2
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	R\$ 4.659.083.834,26	R\$ 5.585.880.773,85	R\$ 372.726.706,74
2 - Risco de crédito em sentido estrito	R\$ 2.247.177.423,90	R\$ 2.382.620.050,02	R\$ 179.774.193,91
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	R\$ 1.990.764.816,04	R\$ 2.761.711.855,65	R\$ 159.261.185,28
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\$ 1.990.764.816,04	R\$ 2.761.711.855,65	R\$ 159.261.185,28
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\$ 305.138.210,29	R\$ 388.934.192,80	R\$ 24.411.056,82
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\$ 116.003.384,03	R\$ 52.614.675,38	R\$ 9.280.270,72
20 - Risco de Mercado	R\$ 1.746.811.618,24	R\$ 1.244.540.921,63	R\$ 139.744.929,46
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	R\$ 1.746.811.618,24	R\$ 1.244.540.921,63	R\$ 139.744.929,46
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\$ 362.604.111,38	R\$ 29.008.328,91
27 - TOTAL	R\$ 6.768.499.563,88	R\$ 7.193.025.806,86	R\$ 541.479.965,11

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

	a
	2020 -2
Fatores de risco	RWA <sub>MPDA</sub>
1 Taxas de juros	R\$ 1.744.219.201,88
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	R\$ 128.461.579,00
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	R\$ 1.615.757.622,88
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\$ 2.592.416,36
4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	R\$ 0,00
9 - TOTAL	R\$ 1.746.811.618,24

**Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições**

	a	b	c	g
<b>2020-2</b>				
	Valor bruto		Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
	Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal		
1 - Concessão de crédito	R\$ 17.245.099,84	R\$ 15.405.135.284,97	R\$ 52.375.378,02	R\$ 15.370.005.006,79
2 - Títulos de dívida	<b>R\$ 0,00</b>	<b>R\$ 923.137.446,85</b>	<b>R\$ 66.179.404,32</b>	<b>R\$ 856.958.042,53</b>
2a - dos quais: títulos soberanos nacionais	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
2b - dos quais: outros títulos	R\$ 0,00	R\$ 923.137.446,85	R\$ 66.179.404,32	R\$ 856.958.042,53
3 - Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	R\$ 0,00	R\$ 905.030.479,37	R\$ 580.000,00	R\$ 904.450.479,37
4 - Total (1+2+3)	<b>R\$ 17.245.099,84</b>	<b>R\$ 17.233.303.211,19</b>	<b>R\$ 119.134.782,34</b>	<b>R\$ 17.131.413.528,69</b>

**Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal**

	a
	2020 -2
Fatores de risco	Total
1 Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	R\$ 0,00
2 Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período	R\$ 17.245.099,84
3 Valor das operações reclassificadas para curso normal	R\$ 0,00
4 Valor da baixa contábil por prejuízo	R\$ 0,00
5 Outros ajustes	R\$ 0,00
6 Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)	R\$ 17.245.099,84

**Tabela OPD: Total de exposição associada a instrumentos financeiros derivativos**

**2020-2**

Fatores de risco		Comprada	Vendida
<b>Brasil</b>			
Taxa de Juros	Não Contaparte Central	R\$ 0	R\$ 0
	Contraparte Central	10.195.116.271,56	372.969.879,20
	<b>Total</b>	<b>10.195.116.271,56</b>	<b>372.969.879,20</b>
Taxa de Cambio	Não Contaparte Central	14.581.812.419,00	13.648.995.562,31
	Contraparte Central	18.937.639.430,85	13.365.687.302,36
	<b>Total</b>	<b>33.519.451.849,85</b>	<b>27.014.682.864,67</b>
Total	Não Contaparte Central	14.581.812.419,00	13.648.995.562,31
	Contraparte Central	29.132.755.702,41	13.738.657.181,56
	<b>Total</b>	<b>43.714.568.121,41</b>	<b>27.387.652.743,87</b>