



Pilar 3

3T2020

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 -3
1 - Capital Principal	R\$ 958,181,824.98
2 - Nível I	R\$ 958,181,824.98
3 - Patrimônio de Referência (PR)	R\$ 958,181,824.98
3b - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0
3c - Destaque do PR	0
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores	
4 - RWA Total	R\$ 10,596,800,151.28
Capital regulamentar como proporção do RWA	
5 - Índice de Capital Principal (ICP)	9.04000%
6 - Índice de Nível 1 (%)	9.04000%
7 - Índice de Basileia	9.04000%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA	
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 (%)	-0.210000%
Razão de Alavancagem (RA)	
13 - Exposição total	R\$ 51,106,165,654.10
14 - RA (%)	1.870000%
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
	2020-3	2020-2	2020-3
0 - Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	R\$ 4,383,039,115.28	R\$ 4,659,083,834.26	R\$ 350,643,129.22
2 - Risco de crédito em sentido estrito	R\$ 2,370,318,950.09	R\$ 2,247,177,423.90	R\$ 189,625,516.01
6 - Risco de crédito de contraparte (CCR)	R\$ 1,676,846,909.55	R\$ 1,990,764,816.04	R\$ 134,147,752.76
7 - Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	R\$ 0.00		R\$ 0.00
7a - Do qual: mediante uso da abordagem CEM	R\$ 1,676,846,909.55	R\$ 1,990,764,816.04	R\$ 134,147,752.76
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\$ 247,020,959.76	R\$ 305,138,210.29	R\$ 19,761,676.78
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\$ 88,852,295.88	R\$ 116,003,384.03	R\$ 7,108,183.67
20 - Risco de Mercado	R\$ 5,858,263,640.25	R\$ 1,746,811,618.24	R\$ 468,661,091.22
21 - Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	R\$ 5,858,263,640.25	R\$ 1,746,811,618.24	R\$ 468,661,091.22
22 - Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	R\$ 0.00	R\$ 0.00	R\$ 0.00
24 - Risco operacional	R\$ 355,497,395.75	R\$ 362,604,111.38	R\$ 28,439,791.66
27 - TOTAL	R\$ 10,596,800,151.28	R\$ 6,768,499,563.88	R\$ 847,744,012.10

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

	a
	2020 -3
Fatores de risco	RWA _{MPDA}
1 Taxas de juros	R\$ 1,666,233,640.25
1a - Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	R\$ 101,614,956.50
1b - Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	R\$ 1,564,618,683.75
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\$ 4,192,030,000.00
4 - Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	R\$ 0.00
9 - TOTAL	R\$ 5,858,263,640.25

Tabela OPD: Total de exposição associada a instrumentos financeiros derivativos

2020-3

Fatores de risco		Comprada	Vendida
Brasil			
Taxa de Juros	Não Contaparte Central	R\$ 0	R\$ 0
	Contraparte Central	8,682,917,960.00	661,824,143.00
	Total	8,682,917,960.00	661,824,143.00
Taxa de Cambio	Não Contaparte Central	14,538,636,362.00	16,790,567,929.00
	Contraparte Central	12,148,690,106.00	5,726,207,881.00
	Total	26,687,326,468.00	22,516,775,810.00
Total	Não Contaparte Central	14,538,636,362.00	16,790,567,929.00
	Contraparte Central	20,831,608,066.00	6,388,032,024.00
	Total	35,370,244,428.00	23,178,599,953.00