

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

**Objetivo:** Apresentar as principais métricas estabelecidas pela regulamentação prudencial.

**Conteúdo:** Informações quantitativas referentes aos componentes do capital regulamentar, à Razão de Alavancagem e aos indicadores de liquidez. Devem ser evidenciados os valores relativos ao período corrente (T) e aos quatro períodos anteriores (T-1 a T-4).

**Frequência:** Trimestral.

**Formato:** Fixo. Eventuais informações complementares podem ser evidenciadas em linhas adicionais, desde que acompanhadas pelas respectivas definições e explicações sobre seu cálculo. As informações complementares não substituem as requeridas nesta tabela.

**Comentários:** Devem ser divulgados comentários adicionais para explicar mudanças significativas entre o período informado e os anteriores, bem como os principais indutores dessas mudanças (se devidos a alterações regulatórias, na composição do grupo ou no modelo de negócios da instituição, entre outros).

	a	b	c	d	e
	September-22	June-22	March-22	December-21	September-21
<b>Capital regulamentar - valores</b>					
1 Capital Principal	6,067,455,279.29	5,863,095,103.84	5,725,426,022.45	4,813,120,802.45	4,816,997,625.02
2 Nível I	6,067,455,279.29	5,863,095,103.84	5,725,426,022.45	4,813,120,802.45	4,816,997,625.02
3 Patrimônio de Referência (PR)	6,067,455,279.29	5,863,095,103.84	5,725,426,022.45	4,813,120,802.45	4,816,997,625.02
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3c Destaque do PR	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>					
4 RWA total	32,042,307,181.78	32,190,309,198.35	31,603,956,922.05	32,328,289,073.87	34,504,567,145.65
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	18.94	18.21	18.12	14.89	13.96
6 Índice de Nível 1 (%)	18.94	18.21	18.12	14.89	13.96
7 Índice de Basileia	18.94	18.21	18.12	14.89	13.96
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2.50	2.50	2.00	2.00	1.63
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 ACP total (%)	2.50	2.50	2.00	2.00	1.63
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	8.44	7.71	8.12	4.89	4.34
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 Exposição total	53,843,548,834.16	51,965,012,209.77	56,933,748,236.69	53,400,379,070.64	55,534,599,923.96
14 RA (%)	11.27	11.28	10.06	9.01	8.67
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA	NA
17 LCR (%)	NA	NA	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA	NA
20 NSFR (%)	NA	NA	NA	NA	NA

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

Objetivo: Apresentar visão geral do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) utilizado na apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR).

Conteúdo: Informações quantitativas sobre o RWA e o requerimento mínimo de PR conforme estabelecido no art. 4º da Resolução nº 4.193, de 2013.

Frequência: Trimestral.

Formato: Fixo

Comentários: Devem ser explicadas as causas de diferenças significativas entre os valores reportados nos períodos T e T-1.

	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
	September-22	June-22	September-22
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	18,973,294,851.20	19,934,060,759.85	1,517,863,588.10
2 Risco de crédito em sentido estrito	13,881,072,902.51	14,832,622,876.30	1,110,485,832.20
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	2,412,504,514.36	2,503,330,566.59	193,000,361.15
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	NA
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	2,357,684,220.34	2,460,577,885.71	188,614,737.63
9 Do qual: mediante demais abordagens	54,820,294.02	42,752,680.88	4,385,623.52
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1,551,100,605.70	1,471,049,792.75	124,088,048.46
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	375,405,961.13	443,505,293.16	30,032,476.89
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	0.00
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	0.00
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	0.00
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	753,210,867.50	683,552,231.05	60,256,869.40
20 Risco de mercado	9,527,244,130.34	9,084,043,331.05	762,179,530.43
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	9,527,244,130.34	9,084,043,331.05	762,179,530.43
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	0	0	0.00
24 Risco operacional	3,541,768,200.25	3,172,205,107.45	283,341,456.02
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	32,042,307,181.79	32,190,309,198.35	2,563,384,574.54

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

Objetivo: Divulgar o montante dos ativos ponderados pelo risco para o risco de mercado apurado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD).

Conteúdo: RWAMPAD.

Frequência: Trimestral.

Formato: Fixo.

Comentários: Devem ser explicitadas mudanças significativas em relação ao relatório anterior e os principais indutores dessas mudanças.

		September-22
	<b>Fatores de risco</b>	<b>RWAMPAD</b>
1	Taxas de juros	6,952,970,946.88
1.a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	4,099,316,680.75
1.b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2,472,176,406.25
1.c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	381,477,859.88
1.d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0.00
2	Preços de ações (RWAACS)	1,977,588,034.63
3	Taxas de câmbio (RWACAM)	596,685,148.84
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	0.00
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>9,527,244,130.35</b>

**Evolução da Carteira de Derivativos - Carteira de Negociação e Carteira Bancária****Operações no Brasil - Com Contraparte Central**

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/22		01/06/22		01/03/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	95,834,136	92,474,376	34,235,995	27,269,660	33,089,424	25,712,217
Taxas de Câmbio	23,510,975	17,412,131	22,074,559	16,076,827	34,611,324	27,950,262
Ações	23,558,255	20,599,907	19,098,074	17,381,257	26,543,323	24,515,989

**Operações no Brasil - Sem Contraparte Central**

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/22		01/06/22		01/03/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	1,568,386	5,546,837	2,815,819	4,402,443	80,431	4,752,874
Taxas de Câmbio	8,343,503	8,064,427	3,335,471	3,432,323	2,694,631	2,595,213
Ações	6,323,018	4,752,303	6,465,433	4,616,645	5,416,248	4,025,895

**Operações no Exterior - Com Contraparte Central**

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/22		01/06/22		01/03/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
<i>Sem Posição</i>						

**Operações no Exterior - Sem Contraparte Central**

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/22		01/06/22		01/03/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	60,106,942	61,225,767	40,871,430	41,887,272	35,084,479	35,517,938
Taxas de Câmbio	77,170,568	84,354,175	58,138,192	64,380,839	50,057,593	41,759,391
Ações	17,177,455	12,611,868	15,775,807	12,419,170	12,994,225	7,839,150