

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
	December-22	September-22	June-22	March-22	December-21
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	6,129,212,284.48	6,067,455,279.29	5,863,095,103.84	5,725,426,022.45	4,813,120,802.45
2 Nível I	6,129,212,284.48	6,067,455,279.29	5,863,095,103.84	5,725,426,022.45	4,813,120,802.45
3 Patrimônio de Referência (PR)	6,129,212,284.48	6,067,455,279.29	5,863,095,103.84	5,725,426,022.45	4,813,120,802.45
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
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4 RWA total	25,841,415,677.38	32,042,307,181.78	32,190,309,198.35	31,603,956,922.05	32,328,289,073.87
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	23.72	18.94	18.21	18.12	14.89
6 Índice de Nível 1 (%)	23.72	18.94	18.21	18.12	14.89
7 Índice de Basileia	23.72	18.94	18.21	18.12	14.89
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2.50	2.50	2.50	2.00	2.00
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	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	2.50	2.00	2.00
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	13.22	8.44	7.71	8.12	4.89
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	49,366,569,057.47	53,843,548,834.16	51,965,012,209.77	56,933,748,236.69	53,400,379,070.64
14 RA (%)	12.42	11.27	11.28	10.06	9.01
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
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
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
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
		December-22	September-22	December-22
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	15,975,889,975.16	18,973,294,851.20	1,278,071,198.01
2	Risco de crédito em sentido estrito	11,920,193,579.98	13,881,072,902.51	953,615,486.40
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	2,163,717,506.41	2,412,504,514.36	173,097,400.51
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	2,122,535,954.51	2,357,684,220.34	169,802,876.36
9	Do qual: mediante demais abordagens	41,181,551.90	54,820,294.02	3,294,524.15
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	1,370,221,366.59	1,551,100,605.70	109,617,709.33
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	462,342,692.18	375,405,961.13	36,987,415.37
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	59,414,830.00	753,210,867.50	4,753,186.40
20	Risco de mercado	6,323,757,501.97	9,527,244,130.34	505,900,600.16
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	6,323,757,501.97	9,527,244,130.34	505,900,600.16
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	0	0	0.00
24	Risco operacional	3,541,768,200.25	3,541,768,200.25	283,341,456.02
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	25,841,415,677.38	32,042,307,181.79	2,067,313,254.19

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.

		December-22
	Fatores de risco	RWAMPAD
1	Taxas de juros	4,429,315,025.51
1.a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	2,042,150,080.88
1.b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	2,034,006,721.75
1.c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	353,158,222.88
1.d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0.00
2	Preços de ações (RWAACS)	1,266,840,258.63
3	Taxas de câmbio (RWACAM)	627,602,217.84
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	0.00
9	Total	6,323,757,501.98

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

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/12/22		01/09/22		01/06/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	93,901,135	88,543,003	95,834,136	92,474,376	34,235,995	27,269,660
Taxas de Câmbio	23,532,091	12,728,499	23,510,975	17,412,131	22,074,559	16,076,827
Ações	14,070,619	11,089,323	23,558,255	20,599,907	19,098,074	17,381,257

Operações no Brasil - Sem Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/12/22		01/09/22		01/06/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	122,179	1,232,853	29,068	40,064	1,276,501	1,288,167
Taxas de Câmbio	106,431	220,363	131,970	220,363	149,255	220,363
Ações	3,513,969	1,809,412	3,559,632	1,988,917	3,702,047	1,853,259

Operações no Exterior - Com Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/12/22		01/09/22		01/06/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
<i>Sem Posição</i>						

Operações no Exterior - Sem Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/12/22		01/09/22		01/06/22	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	56,440,377	47,019,848	24,131,627	33,266,267	16,499,102	21,417,766
Taxas de Câmbio	19,699,159	15,069,823	18,656,392	18,745,880	14,018,497	16,999,143
Ações	7,105,022	732,771	7,662,628	1,666,429	6,900,050	1,937,574

Tabela CR1: Qualidade creditícia das exposições

Objetivo: Fornecer visão geral da qualidade das exposições sujeitas ao risco de crédito relativas apenas às operações de crédito, aos títulos de dívida e às operações não contabilizadas no Balanço Patrimonial.

Conteúdo: Valores considerados para fins da regulamentação prudencial.

Frequência: Semestral.

Formato: Fixo

		December-22			
		a	b	c	g
		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	-	7,934,135,192.91	40,497,037.16	7,893,638,155.75
2	Títulos de dívida	881,252.54	6,911,319,430.68	-	6,912,200,683.22
2.a	dos quais: títulos soberanos nacionais	-	5,522,370,224.86	-	5,522,370,224.86
2.b	dos quais: outros títulos	881,252.54	1,388,949,205.82	-	1,389,830,458.36
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	2,492,622,581.29	1,018,738.49	2,491,603,842.80
4	Total (1+2+3)	881,252.54	17,338,077,204.88	41,515,775.65	17,297,442,681.76

Tabela CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal

Objetivo: Identificar mudanças no estoque de operações em curso anormal entre dois períodos, considerando as operações reportadas na tabela CR1.

Conteúdo: Valores considerados para fins da regulamentação prudencial.

Frequência: Semestral.

Formato: Fixo

Comentários: Devem ser explicados os principais determinantes de mudanças significativas no estoque de operações em curso anormal em relação à divulgação anterior. As operações em curso anormal correspondem: I - até 31 de dezembro de 2021, às operações em atraso há mais de 90 dias; II - a partir de 1º de janeiro de 2022, às exposições caracterizadas como ativos problemáticos, conforme disposto na Resolução nº 4.557, de 2017.

		December-22
		(a)
		Total
1	Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	0.00
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	881,252.54
3	Valor das operações reclassificadas para curso normal	0.00
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	-
5	Outros ajustes	0.00
6	Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)	881,252.54

Tabela IRRBBA: Informações qualitativas sobre o gerenciamento do IRRBB

Objetivo: Informar as variações nos valores de Δ EVE e de Δ NII, de que trata a Circular nº 3.876, de 2018, para cada cenário padronizado de juros prescrito

Conteúdo: Medidas de IRRBB.

Frequência: Anual.

Formato: Fixo.

December-22	a	b	c	d
Valores em R\$	Δ EVE		Δ NII	
Data-base	T	T-1	T	T-1
Cenário paralelo de alta	24,408,758.56	27,312,041.95	32,079,235.48	42,435,522.64
Cenário paralelo de baixa	45,869.17	42,337,654.68	20,196,990.16	102,712,773.79
Cenário de aumento das taxas de juros de curto prazo	NA	NA		
Cenário de redução das taxas de juros de curto prazo	NA	NA		
Cenário steepener	NA	NA		
Cenário flattener	NA	NA		
Variação máxima	24,408,758.56	42,337,654.68	32,079,235.48	102,712,773.79
Data-base	December-22		December-21	
Nível I do Patrimônio de Referência (PR)	6,129,212,284.48	6,129,212,284.48	4,813,120,802.45	4,813,120,802.45