

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-23	June-23	March-23	December-22	September-22
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	6,192,934,407.33	6,285,254,907.84	6,024,571,151.44	6,129,212,284.48	6,067,455,279.29
2 Nível I	6,192,934,407.33	6,285,254,907.84	6,024,571,151.44	6,129,212,284.48	6,067,455,279.29
3 Patrimônio de Referência (PR)	6,192,934,407.33	6,285,254,907.84	6,024,571,151.44	6,129,212,284.48	6,067,455,279.29
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	23,949,548,683.02	27,075,514,882.03	24,905,632,645.32	25,841,415,677.38	32,042,307,181.78
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	25.86	23.21	24.19	23.72	18.94
6 Índice de Nível 1 (%)	25.86	23.21	24.19	23.72	18.94
7 Índice de Basileia	25.86	23.21	24.19	23.72	18.94
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2.50	2.50	2.50	2.50	2.50
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	2.50	2.50
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	15.36	12.71	13.69	13.22	8.44
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	40,192,165,716.22	41,063,224,839.09	36,623,192,783.33	49,366,569,057.47	53,843,548,834.16
14 RA (%)	15.41	15.31	16.45	12.42	11.27
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 4.958, de 2021 e no art. 4º da Resolução BCB nº 200, de 2022, para Conglomerado do Tipo 3.

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-23	June-23	September-23
1	Risco de crédito em sentido estrito	6,710,182,950.50	11,685,559,649.33	536,814,636.04
2	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	9,892,127,842.66	13,326,043,943.82	791,370,227.41
3	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	0.00	0.00	0.00
5	Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	0	0	0.00
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	1,145,200,831.07	1,216,470,530.18	91,616,066.49
7	Do qual: apurado mediante uso da abordagem SA-CCR	NA	NA	NA
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	1,072,754,921.47	1,152,170,344.42	85,820,393.72
9	Do qual: outros	72,445,909.60	64,300,185.76	5,795,672.77
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	197,615,030.09	424,013,764.31	15,809,202.41
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	1,839,129,031.00	-	147,130,322.48
16	Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	0.00	0.00	0.00
20	Risco de mercado	10,070,751,138.02	9,977,436,065.18	805,660,091.04
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	10,070,751,138.02	9,977,436,065.18	805,660,091.04
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24	Risco operacional	3,986,669,702.34	3,772,034,873.03	318,933,576.19
I	Risco de Pagamentos (RWASP)	NA	NA	NA
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	0.00	0.00	0.00
27	Total (1+6+12+13+14+16+20+24+I+25)	23,949,548,683.02	27,075,514,882.03	1,915,963,894.64

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-23
	Fatores de risco	RWAMPAD
1	Taxas de juros	7,377,316,484.63
1.a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)	6,493,207,075.38
1.b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	542,498,843.25
1.c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWAJUR3)	341,610,566.00
1.d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	0.00
2	Preços de ações (RWAACS)	733,575,609.63
3	Taxas de câmbio (RWACAM)	801,765,827.73
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)	0.00
9	Total	8,912,657,921.99

Evolução da Carteira de Derivativos - Carteira de Negociação e Carteira Bancária

Operações no Brasil - Com Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/23		01/06/23		01/03/23	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	13,283,670	12,296,848	34,607,265	12,823,236	32,674,102	31,243,608
Taxas de Câmbio	12,032,785	9,137,470	16,668,773	9,157,742	19,137,031	17,951,139
Ações	20,495,020	16,282,544	20,517,478	22,878,750	15,394,714	13,571,472

Operações no Brasil - Sem Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/23		01/06/23		01/03/23	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	1,518	22,792	4,845	116,456	-	123,156
Taxas de Câmbio	41,195	220,363	59,468	220,363	83,642	220,363
Ações	6,389,586	4,881,831	6,412,481	4,908,362	4,571,609	2,782,085

Operações no Exterior - Com Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/23		01/06/23		01/03/23	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
<i>Sem Posição</i>						

Operações no Exterior - Sem Contraparte Central

Em Reais Mil

Fatores de Risco	01/09/23		01/06/23		01/03/23	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	98,141,013	132,261,926	97,222,323	117,462,865	90,164,518	84,292,525
Taxas de Câmbio	7,847,601	10,519,393	13,225,659	6,801,428	10,150,848	9,301,450
Ações	6,001,942	1,362,987	5,990,808	2,143,127	5,890,947	1,835,143