

### Relatório de Pilar 3, conforme determinação da Resolução do Banco Central do Brasil nº 54 de 16 de dezembro de 2020

<b>KM1</b>	Tabela KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais
<b>OV1</b>	Tabela OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)
<b>MR1</b>	Tabela MR1 - Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado

Alguns números inclusos neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento.

Comentários: Devem ser divulgados comentários adicionais para explicar mudanças significativas entre o período informado e os anteriores, bem como os principais indutores

Valores em R\$1000	RWA				
	set-21	jun-21	mar-21	dez-20	set-20
<b>Capital regulamentar - valores</b>					
1 Capital Principal	2.012.891	1.901.476	1.786.124	1.746.079	1.814.945
2 Nível I	2.012.891	1.901.476	1.786.124	1.746.079	1.814.945
3 Patrimônio de Referência (PR)	2.012.891	1.901.476	1.786.124	1.746.079	1.814.945
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	400.000	400.000	400.000	542.000	542.000
Ajustes prudenciais	108.919	130.284	176.974	184.989	147.160
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	1.612.891	1.501.476	1.386.124	1.204.079	1.272.945
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>					
4 RWA total	6.148.484	6.089.424	6.036.200	6.442.207	6.826.116
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	26,2%	24,7%	23,0%	18,7%	18,6%
6 Índice de Nível 1 (%)	26,2%	24,7%	23,0%	18,7%	18,6%
7 Índice de Basileia	26,2%	24,7%	23,0%	18,7%	18,6%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	1,6%	1,6%	1,3%	1,3%	1,3%
9 Adicional de Contracíclico de Capital Principal - ACPcontracíclico (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10 Adicional de importância sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 ACP total (%)	1,6%	1,6%	1,3%	1,3%	1,3%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	16,6%	15,0%	13,7%	9,4%	9,4%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 Exposição total	8.455.686	8.342.408	8.503.249	8.440.201	7.693.489
14 RA (%)	19,1%	18,0%	16,3%	14,3%	16,5%
<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 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

**Comentários**

Valores em R\$1000	RWA					Requerimento mínimo de PR
	set-21	jun-21	mar-21	dez-20	set-20	set-21
<b>0 Risco de Crédito: tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>5.332.361</b>	<b>5.378.852</b>	<b>5.265.761</b>	<b>5.559.588</b>	<b>6.118.053</b>	<b>426.589</b>
2 Risco de crédito no sentido restrito	4.670.962	4.757.669	4.635.060	4.987.289	5.433.375	373.677
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	95.255	78.752	114.230	65.344	66.408	7.620
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	95.255	78.752	114.230	65.344	66.408	7.620
9 Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-	-	-	-
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	-	-	-	-	-
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes	-	-	-	-	-	-
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	48.337	50.940	44.834	44.583	139.194	3.867
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não	-	-	-	-	-	-
16 Exposições de securitização - requerimento calculado	-	-	-	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	517.807	491.490	471.636	462.371	479.076	41.425
<b>20 Risco de Mercado</b>	<b>139.986</b>	<b>39.710</b>	<b>99.576</b>	<b>213.848</b>	<b>39.292</b>	<b>11.199</b>
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	139.986	39.710	99.576	213.848	39.292	11.199
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno	-	-	-	-	-	-
<b>24 Risco Operacional</b>	<b>676.137</b>	<b>670.863</b>	<b>670.863</b>	<b>668.771</b>	<b>668.771</b>	<b>54.091</b>
<b>27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>6.148.484</b>	<b>6.089.424</b>	<b>6.036.200</b>	<b>6.442.207</b>	<b>6.826.116</b>	<b>491.879</b>

**Comentários**



## MR1 - Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado

09/11/2021

Valores em R\$1000	RWA				
	set-21	jun-21	mar-21	dez-20	set-20
<b>1 Taxas de Juros</b>	<b>1.718</b>	<b>1.995</b>	<b>1.468</b>	<b>428</b>	<b>152</b>
1a Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWAJUR1)	1.718	1.995	1.468	428	152
1b Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)	-	-	-	-	-
1c Taxas dos cupons de índice de preços (RWAJUR3)	-	-	-	-	-
1d Taxas dos cupons de taxas de juros (RWAJUR4)	-	-	-	-	-
<b>2 Preço de Ações (RWAACS)</b>	-	-	-	-	-
<b>3 Taxas de Câmbio (RWACAM)</b>	<b>138.269</b>	<b>37.715</b>	<b>98.108</b>	<b>213.420</b>	<b>39.141</b>
<b>4 Preços de mercadorias (comodities) (RWACOM)</b>	-	-	-	-	-
<b>9 Total (1+2+3+4)</b>	<b>139.986</b>	<b>39.710</b>	<b>99.576</b>	<b>213.848</b>	<b>39.292</b>

### Comentários

- 3 Taxas de Câmbio (RWACAM):  
O aumento do RWACAM em set/21, se justifica, especialmente, pela valorização das moedas externas e operação de hedge para internalização de captação externa, que aumentou a exposição cambial.