



Relatório de Pilar 3 – 1T23

[Clique no título para visualizar a planilha](#)

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

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

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

Valores em R\$1000	RWA				
	mar-23	dez-22	set-22	jun-22	mar-22
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	2.160.595	2.063.951	2.053.986	2.027.067	2.107.559
2 Nível I	2.160.595	2.063.951	2.053.986	2.027.067	2.107.559
3 Patrimônio de Referência (PR)	2.160.595	2.063.951	2.053.986	2.027.067	2.107.559
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	200.000	200.000	200.000	400.000	400.000
Ajustes prudenciais	90.529	120.290	118.409	124.271	109.222
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	1.960.595	1.863.951	1.853.986	1.627.067	1.707.559
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4 RWA total	6.623.833	6.764.486	6.431.831	6.206.420	6.367.878
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	29,6%	27,6%	28,8%	26,2%	26,8%
6 Índice de Nível 1 (%)	29,6%	27,6%	28,8%	26,2%	26,8%
7 Índice de Basileia	29,6%	27,6%	28,8%	26,2%	26,8%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPconservação (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,0%
9 Adicional de Contracíclico de Capital Principal - ACPcontracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 Adicional de importância sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico	-	-	-	-	-
11 ACP total (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,0%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	19,1%	17,1%	18,3%	15,7%	16,8%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	8.708.051	8.822.176	8.798.221	8.874.778	8.837.596
14 RA (%)	22,5%	21,1%	21,1%	18,3%	19,3%
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 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



Valores em R\$1000	RWA					Requerimento mínimo de PR
	mar-23	dez-22	set-22	jun-22	mar-22	mar/23
0 Risco de Crédito: tratamento mediante abordagem	5.739.255	5.866.379	5.581.978	5.461.897	5.457.860	459.140
2 Risco de crédito no sentido restrito	5.024.703	5.162.695	4.822.262	4.715.521	4.736.389	401.976
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	59.113	65.117	72.186	71.801	70.163	4.729
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	59.113	65.117	72.186	71.801	70.163	4.729
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 identificados	-	-	-	-	-	-
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	100.260	101.708	152.418	146.335	108.295	8.021
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-	-	-	-
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	555.178	536.859	535.112	528.240	543.013	44.414
20 Risco de Mercado	143.215	198.154	149.900	90.851	256.346	11.457
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	143.215	198.154	149.900	90.851	256.346	11.457
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-	-	-	-
24 Risco Operacional	741.364	699.953	699.953	653.672	653.672	59.309
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	6.623.833	6.764.486	6.431.831	6.206.420	6.367.878	529.907



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

25/04/2023

Valores em R\$1000	RWA				
	mar-23	dez-22	set-22	jun-22	mar-22
1 Taxas de Juros	707	563	944	1.164	1.479
1a Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWAJUR1)	707	563	944	1.164	1.479
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)	-	-	-	-	-
2 Preço de Ações (RWAACS)	-	-	-	-	-
3 Taxas de Câmbio (RWACAM)	142.508	197.591	148.956	89.687	254.867
4 Preços de mercadorias (comodities) (RWACOM)	-	-	-	-	-
9 Total (1+2+3+4)	143.215	198.154	149.900	90.851	256.346

Comentários

- 1a: Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWAJUR1): esta parcela é constituída das operações compromissadas de um dia cujo montante operado aumentou de dez/22 para mar/23.
- 3: Taxas de Câmbio (RWACAM): parcela constituída pela exposição em Dólar e Euro relacionada às captações externas. A variação entre dez/22 e mar/23, deve-se, especialmente, ao efeito da variação da taxas de câmbio sobre o MtM destas operações, bem como, amortizações no período.