



Relatório de Pilar 3 – 3T23

[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 o anterior, bem como os principais indutores dessas mudanças.

Valores em R\$1000	RWA				
	set-23	jun-23	mar-23	dez-22	set-22
Capital regulamentar - valores					
1 Capital Principal	2.029.889	1.991.691	2.160.595	2.063.951	2.053.986
2 Nível I	2.029.889	1.991.691	2.160.595	2.063.951	2.053.986
3 Patrimônio de Referência (PR)	2.029.889	1.991.691	2.160.595	2.063.951	2.053.986
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Ajustes prudenciais	149.825	148.619	90.529	120.290	118.409
Patrimônio de Referência para comparação com o RWA	1.829.889	1.791.691	1.960.595	1.863.951	1.853.986
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
4 RWA total	6.751.141	6.822.448	6.623.833	6.764.486	6.431.831
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	27,1%	26,3%	29,6%	27,6%	28,8%
6 Índice de Nível 1 (%)	27,1%	26,3%	29,6%	27,6%	28,8%
7 Índice de Basileia	27,1%	26,3%	29,6%	27,6%	28,8%
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%	2,5%
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 (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	16,6%	15,8%	19,1%	17,1%	18,3%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	9.129.151	8.752.782	8.708.051	8.822.176	8.798.221
14 RA (%)	20,0%	20,5%	22,5%	21,1%	21,1%
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

Comentários



Valores em R\$1000	RWA					Requerimento mínimo de PR
	set-23	jun-23	mar-23	dez-22	set-22	set-23
1 Risco de crédito em sentido estrito	5.134.447	5.240.200	5.024.703	5.162.695	4.822.262	410.756
2 Do qual: apurado por meio da abordagem padronizada	5.134.447	5.240.200	5.024.703	5.162.695	4.822.262	410.756
3 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB básica	-	-	-	-	-	-
5 Do qual: apurado por meio da abordagem IRB avançada	-	-	-	-	-	-
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	8.965	52.602	59.113	65.117	72.186	717
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	8.965	52.602	59.113	65.117	72.186	717
9 Do qual: outros	-	-	-	-	-	-
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	64.493	101.503	100.260	101.708	152.418	5.159
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-	-	-	-
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-	-	-	-
16 Exposições de securitização contabilizadas na carteira bancária	102.186	-	-	-	-	8.175
20 Risco de Mercado	95.169	158.536	143.215	198.154	149.900	7.614
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	95.169	158.536	143.215	198.154	149.900	7.614
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-	-	-	-
24 Risco Operacional	808.218	741.364	741.364	699.953	699.953	64.657
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	537.664	528.244	555.178	536.859	535.112	43.013
27 Total (1+6+12+13+14+16+20+24+25)	6.751.141	6.822.448	6.623.833	6.764.486	6.431.831	540.091

Comentários



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

26/10/2023

Valores em R\$1000	RWA				
	set-23	jun-23	mar-23	dez-22	set-22
1 Taxas de Juros	1.733	909	707	563	944
1a Taxas de Juros prefixadas denominadas em Real (RWAJUR1)	1.733	909	707	563	944
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)	66.131	157.627	142.508	197.591	148.956
4 Preços de mercadorias (comodities) (RWACOM)	-	-	-	-	-
9 Total (1+2+3+4)	67.864	158.536	143.215	198.154	149.900

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 jun/23 para set23;

3: Taxas de Câmbio (RWACAM): parcela constituída pela exposição em Dólar e Euro relacionada às captações externas, cuja variação entre jun/23 e set/23, refere-se, especialmente, à redução da exposição em Euro.

5: O total das exposições a Risco de Mercado (item 9) não contempla o ajuste para derivativos decorrente de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA). O CVA foi introduzido no Risco de Mercado por meio da Res BCB Nº291 vigente a partir de 1º/07/2023 e o leiaute da tabela de Pilar 3 não foi alterado para contemplar a nova exposição.

A exposição ao CVA em 30 de setembro de 2023 foi de R\$ 27.305 totalizando um RWA para Risco de Mercado de R\$ 95.169 (valor utilizado para fins de apuração do indicador de capital).