

Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

2021

1. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos

Tabela KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	a	b	c	d	e
	31/03/2021	31/12/2020	30/09/2020	30/06/2020	31/03/2020
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	1,474,776,570.64	1,390,889,324.16	1,341,624,204.46	1,296,498,156.47	1,278,882,592.45
Nível I	1,474,776,570.64	1,390,889,324.16	1,341,624,204.46	1,296,498,156.47	1,278,882,592.45
Patrimônio de Referência (PR)	1,474,776,570.64	1,390,889,324.16	1,341,624,204.46	1,296,498,156.47	1,278,882,592.45
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores					
RWA total	11,099,359,876.20	11,251,850,611.03	10,511,064,255.53	9,971,568,211.00	10,447,480,650.59
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	13.29%	12.36%	12.76%	13.00%	12.24%
Índice de Nível 1 (%)	13.29%	12.36%	12.76%	13.00%	12.24%
Índice de Basileia	13.29%	12.36%	12.76%	13.00%	12.24%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	2.50%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
ACP total (%)	1.25%	1.25%	1.25%	1.25%	2.50%
Margem excedente de Capital Principal (%)	4.04%	-	-	-	-
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	12,917,029,251.09	12,683,484,891.51	11,467,460,240.51	10,707,439,879.00	10,714,267,006.30
RA (%)	11.42%	10.97%	11.70%	12.11%	11.94%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)					
Total de saídas líquidas de caixa					
LCR (%)					
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
Recursos estáveis disponíveis (ASF)					
Recursos estáveis requeridos (RSF)					
NSFR (%)					

1.1 OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

Tabela OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

	31/03/2021	31/12/2020	Requerimento mínimo de PR
	a	b	
	RWA		
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	10,346,316,981.15	10,296,177,504.07	827,705,358.49
Risco de crédito em sentido estrito	10,310,942,538.16	10,193,750,705.75	824,875,403.05
Risco de crédito de contraparte (CCR)	16,215,986.15	95,144,955.54	1,297,278.89
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	NA
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	16,215,986.15	NA	NA
Do qual: mediante demais abordagens	NA	NA	NA
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	9,599,261.46	7,281,842.79	767,940.92
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	NA	NA
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	9,559,195.38	-	-
Risco de mercado	-	-	-
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	-	-	-
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
Risco operacional	753,042,895.05	955,673,106.96	60,243,431.60
Total	11,099,359,876.20	11,251,850,611.03	887,184,054.47