

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	+/-	Descrição	R\$
110.01	+	Patrimônio Líquido	727.925.032
110.02	+	Contas de Resultado Credoras	2.678.204.221
110.03	+	Depósito em Conta Vinculada Para Suprir Deficiência De Capital	-
110.04	+	Instrumentos Híbridos de Capital E Dívida Habilitados A Integrar O Nível I Do PR	-
110.05	-	Contas de Resultado Devedoras	2.709.632.283
110.06	-	Reservas de Reavaliação	245.097
110.07	+	Reservas para Contingências	-
110.08	+	Reservas Especiais de Lucros Relativas a Dividendos Obrigatórios não Distribuídos	-
110.11	+	Ações Preferenciais Emitidas com Cláusula de Resgate e Ações Preferenciais com Cumulatividade de Dividendos - Não Elegíveis a Capital Nível II	-
110.12	+	Créditos Tributários Excluídos do Nível I do PR	-
110.13	-	Ativo Permanente Diferido	1.676.357
110.14	-	Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(15.482.327)
110.15	-	Excesso de Crédito Tributário em Relação ao PR - Nível I	-
110.16	+	Adicional de Provisão ao Mínimo Estabelecido pela 2.682/99	-
<b>110</b>	=	<b>Patrimônio de Referência Nível I - PR I</b>	<b>710.057.843</b>
110.06	+	Reservas de Reavaliação	245.097
110.07	+	Reservas para Contingências	-
110.08	+	Reservas Especiais de Lucros Relativas a Dividendos Obrigatórios não Distribuídos	-
120.01	+	Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida Habilitados a Integrar o Nível II do PR	-
120.02	+	Instrumentos de Dívida Subordinada	-
110.14	+	Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(15.482.327)
120.03	-	Excesso de Ações Preferenciais Emitidas com Cláusula de Resgate com Prazo Original de Vencimento Inferior a 10 Anos e Instrumentos de Dívida Subordinada.	-
120.04	-	Excesso de Reserva de Reavaliação em Relação ao Nível II do PR	-
120.05	-	Excesso de Capital de Nível II em Relação ao Nível I	-
<b>120</b>	=	<b>Patrimônio de Referência Nível II - PR II</b>	<b>(15.237.230)</b>
130.01	+	Ações Emitidas por Instituições Financeiras e Demais Instituições Autorizadas a Funcionar pelo Banco Central do Brasil	-
130.02	+	Ativos Classificados como Instrumentos Híbridos de Capital e Dívida	-
130.03	+	Ativos Classificados como Instrumentos de Dívida Subordinada	-
130.04	+	Cotas de Fundos de Investimento	-
130.05	+	Dependência ou Participação em Instituição Financeira no Exterior cujo Banco Central do Brasil não tenha Acesso Suficiente para fins da Supervisão Global Consolidada	-
130.06	+	Capital Destacado Para Operação Com O Setor Público	-
<b>130</b>	=	<b>Deduções Do Patrimônio de Referência</b>	<b>-</b>
110	+	Patrimônio de Referência Nível I - PR I	710.057.843
120	+	Patrimônio de Referência Nível II - PR II	(15.237.230)
130	-	Deduções Do Patrimônio de Referência	-
<b>100</b>	=	<b>Patrimônio de Referência - PR</b>	<b>694.820.613</b>

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) :

Contas	Descrição	Valor da Exposição	Valor da EPR - PRE
510.01	Valores Mantidos em Espécie	158.143	-
510.02	Banco Central - Reserva Livre em Espécie	1.340.409	-
521.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	2.535.417.021	-
522.01	Operações Compromissadas - Venda com compromisso de Recompra - Títulos Públicos Federais	14.038.813	-
523.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda, conjugado com Venda com	36.635.000	-
523.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda, conjugado com Venda com	36.007.657	-
530.01	Títulos Públicos Federais	920.745.589	-
540.01	Créditos Vinculados - Banco Central	1.863.437	-
	<b>Total - Ponderação 0%</b>	<b>3.546.206.068</b>	-
510.03	Depósitos Bancários	9.905.003	1.981.001
	<b>Total - Ponderação 20%</b>	<b>9.905.003</b>	<b>1.981.001</b>
	<b>Total - Ponderação 35%</b>	-	-
	<b>Total - Ponderação 50%</b>	-	-
550.10	Operações de Varejo	2.200.638.213	1.650.478.659
600.03	Compromisso de Crédito com Característica de Varejo	-	-
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	42.383.085	31.787.314
	<b>Total - Ponderação 75%</b>	<b>2.243.021.297</b>	<b>1.682.265.973</b>
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	20.674.709	20.674.709
530.09	Cotas de Fundo de Investimento	-	-
540.05	Outros	3.784.521	3.784.521
550.11	Demais Operações de Crédito	47.481.399	47.481.399
560.02	Arrendamento Financeiro	490.377.927	382.871.233
570.03	Outros Adiantamentos	1.588.332	1.588.332
570.04	Demais Direitos	220.112.600	106.359.150
580	Outros Valores e Bens	71.331.130	71.331.130
590.01	INVESTIMENTOS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	41.214.460	41.214.460
590.02	Imobilizado de Uso	15.029.954	15.029.954
590.04	ATIVO PERMANENTE DIFERIDO - EXCETO ÁGIOS PAGOS	8.751.584	8.751.584
590.06	ATIVOS INTANGÍVEIS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	3.141.784	3.141.784
590.07	ÁGIOS EM INVESTIMENTOS	-	-
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	85.550.761	85.550.761
620.02	Prestadas a Instituições Financeiras e Instituições Autorizadas a Funcionar p/ BCB	-	-
620.04	Prestadas a Outras Pessoas Físicas ou Jurídicas	575.295.876	575.295.876
630	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	10.711.676	10.711.676
	<b>Total - Ponderação 100%</b>	<b>1.595.046.713</b>	<b>1.373.786.568</b>
550.11	Demais Operações de Crédito	38.365.712	57.548.569
	<b>Total - Ponderação 150%</b>	<b>38.365.712</b>	<b>57.548.569</b>
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
	<b>Total - Ponderação 300%</b>	-	-
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	228.767.090	228.767.090
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	4.217.063.311	139.686.349
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	64.566.789	2.304.252
670.02	Excesso de Crédito Tributário em Relação ao PR - Nível I a ser Deduzido do PEPR	-	-
670.03	Ativo Permanente Diferido Deduzido do PR a ser Deduzido do PEPR	1.676.357	(1.676.357)
670	ATIVOS DEDUZIDOS DO PR A SEREM DEDUZIDOS DO PEPR	1.676.357	(1.676.357)
700	Valor da EPR	11.944.618.340	3.484.663.444
705	Valor da Parcela PEPR antes do Adicional de Fator F	-	383.312.979
710	Valor Correspondente ao Adicional de Fator F Determinado pelo Banco Central do Brasil	-	-
720	PEPR	-	383.312.979
800	PCAM	-	7.930.400
810	PJUR1	-	24.219.000
820	PJUR2	-	73.788.000
830	PJUR3	-	472.000
840	PJUR4	-	-
850	PCOM	-	194.000
860	PACS	-	232.000
870	POPR	-	26.833.491
880	Adicional BCB	-	-
900	PRE	-	516.981.869
100	Patrimônio de Referência - PR	-	694.820.613
IB	Índice de Basileia	-	14,78%
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	-	10.607.918
IB	Índice de Basileia Amplo (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR	-	14,49%

## Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$
Valor total das exposições a risco de crédito conforme Circular nº 3.360/07	11.942.941.983
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	11.382.015.753
Montante de provisões para perdas relativas às exposições a risco de crédito	291.950.290
Operações baixadas para prejuízo no trimestre	62.260.225

## Informação relativa à instrumento mitigador de risco de crédito:

Descrição	R\$
Valor Total Mitigado para Operações Compromissadas com Lastro em Títulos Públicos	2.549.455.834

## Informações relativas ao risco de crédito de contraparte:

Descrição	R\$
Valores relativos a contratos a serem liquidados em sistemas de liquidação de câmaras de compensação e de liquidação, nos quais a câmara atue como contraparte central	12.809.075.783
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	7.084.510.017
Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação	20.003.282.643