

Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	+/-	Descrição	R\$
110.01	+	Patrimônio Líquido	964.246.990
110.02	+	Contas de Resultado Credoras	4.434.036.223
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	4.468.690.833
110.06	-	Reservas de Reavaliação	235.447
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	1.362.865
110.14	-	Ajuste ao Valor de Mercado - TVM e Instrumentos Financeiros Derivativos	(4.193.230)
110.15	-	Excesso de Crédito Tributário em Relação ao PR - Nível I	-
110.16	+	Adicional de Provisão ao Mínimo Estabelecido pela 2.682/99	-
110	=	Patrimônio de Referência Nível I - PR I	932.187.299
110.06	+	Reservas de Reavaliação	235.447
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	(4.193.230)
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	-
120	=	Patrimônio de Referência Nível II - PR II	(3.957.784)
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	-
130	=	Deduções Do Patrimônio de Referência	-
110	+	Patrimônio de Referência Nível I - PR I	932.187.299
120	+	Patrimônio de Referência Nível II - PR II	(3.957.784)
130	-	Deduções Do Patrimônio de Referência	-
100	=	Patrimônio de Referência - PR	928.229.515

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) :

Contas	Descrição	Valor da Exposição	Valor da EPR - PRE
510.01	Valores Mantidos em Espécie	97.022	-
510.02	Banco Central - Reserva Livre em Espécie	1.071.929	-
521.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	2.728.976.114	-
522.01	Operações Compromissadas - Venda com compromisso de Recompra - Títulos Públicos Federais	34.996.944	-
523.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda, conjugado com Venda com	-	-
523.01	Operações Compromissadas- Posição Vendida - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	2.607.507	-
530.01	Títulos Públicos Federais	1.838.158.597	-
540.01	Créditos Vinculados - Banco Central	3.085.400	-
	Total - Ponderação 0%	4.608.993.512	-
510.03	Depósitos Bancários	2.829.553	565.911
	Total - Ponderação 20%	2.829.553	565.911
	Total - Ponderação 35%	-	-
	Total - Ponderação 50%	-	-
550.10	Operações de Varejo	50.384.889	37.788.666
600.03	Compromisso de Crédito com Característica de Varejo	1.848.204.059	1.386.153.045
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	-	-
	Total - Ponderação 75%	1.898.588.948	1.423.941.711
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	82.967.715	82.967.715
530.09	Cotas de Fundo de Investimento	-	-
540.05	Outros	5.069.065	5.069.065
550.11	Demais Operações de Crédito	40.945.075	40.945.075
560.02	Arrendamento Financeiro	529.437.357	442.198.910
570.03	Outros Adiantamentos	2.764.282	2.764.282
570.04	Demais Direitos	230.978.810	100.029.920
580	Outros Valores e Bens	58.637.663	58.637.663
590.01	INVESTIMENTOS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	27.552.552	27.552.552
590.02	Imobilizado de Uso	14.488.476	14.488.476
590.04	ATIVO PERMANENTE DIFERIDO - EXCETO ÁGIOS PAGOS	9.123.570	9.123.570
590.06	ATIVOS INTANGÍVEIS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	2.598.981	2.598.981
590.07	ÁGIOS EM INVESTIMENTOS	-	-
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	161.467.447	161.467.447
620.02	Prestadas a Instituições Financeiras e Instituições Autorizadas a Funcionar p/ BCB	-	-
620.04	Prestadas a Outras Pessoas Físicas ou Jurídicas	521.376.478	521.376.478
630	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	3.220.402	3.220.402
	Total - Ponderação 100%	1.690.627.872	1.472.440.536
550.11	Demais Operações de Crédito	72.471.077	108.706.616
	Total - Ponderação 150%	72.471.077	108.706.616
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
	Total - Ponderação 300%	-	-
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	418.656.379	418.656.379
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	4.650.919.173	139.329.139
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	57.911.957	5.263.311
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	1.362.865	(1.362.865)
670	ATIVOS DEDUZIDOS DO PR A SEREM DEDUZIDOS DO PEPR	1.362.865	(1.362.865)
700	Valor da EPR	13.380.039.391	3.550.799.277
705	Valor da Parcela PEPR antes do Adicional de Fator F	-	394.744.674
710	Valor Correspondente ao Adicional de Fator F Determinado pelo Banco Central do Brasil	-	-
720	PEPR	-	394.744.674
800	PCAM	-	-
810	PJUR1	-	20.067.000
820	PJUR2	-	76.116.000
830	PJUR3	-	355.000
840	PJUR4	-	-
850	PCOM	-	551.000
860	PACS	-	967.000
870	POPR	-	46.494.058
880	Adicional BCB	-	-
900	PRE	-	539.294.732
100	Patrimônio de Referência - PR	-	928.229.515
IB	Índice de Basileia	-	19,1%
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	-	59.334.151
IB	Índice de Basileia Amplo (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR	-	17,2%

Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$
Valor total das exposições a risco de crédito conforme Circular nº 3.360/07	13.378.676.525
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	12.802.392.425
Montante de provisões para perdas relativas às exposições a risco de crédito	264.222.066
Operações baixadas para prejuízo no trimestre	71.614.302

Informação relativa à instrumento mitigador de risco de crédito:

Descrição	R\$
Valor Total Mitigado para Operações Compromissadas com Lastro em Títulos Públicos	2.763.973.058

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	13.529.842.740
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	7.884.863.356
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	5.976.886.029

Informações relativas às operações de venda ou transferência de ativos financeiros e às operações com títulos ou valores mobiliários oriundos de processo de securitização:

Descrição	R\$
Transferências de Ativos Financeiros - Cessão de Crédito	26.566.000
Crédito pessoal consignado - INSS	21.344.000
Financiamento de veículos	5.222.000
Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios	-