

Conglomerado Financeiro
DEZEMBRO 2013
Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
100	Patrimônio De Referência (PR)	995.001.252
110	Patrimônio De Referência Nível I (PR_I)	995.001.252
111	Capital Principal – CP	995.001.252
111.01	Capital Social	2.374.923.045
111.02	Reservas De Capital, Reavaliação e de Lucros	3.127.448
111.03	Ganhos Não Realizados de Ajustes de Avaliação Patrimonial Exceto de Hedge de Fluxo de Caixa	-
111.04	Sobras ou Lucros Acumulados	-
111.05	Contas de Resultado Credoras	-
111.06	Depósito Para Suficiência de Capital	-
111.07	Ajustes Positivos ao Valor de Mercado de Derivativos	-
111.08	Outros Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	-
111.90	De Capital Principal Ajustado em Relação ao Capital Social	-
111.90.01	Capital Principal Ajustado I	3.127.448
111.91	Deduções do Capital Principal Exceto Ajustes Prudenciais	1.373.223.097
111.91.01	Não Realizadas – Avaliação Patrimonial e TVM	2.768.116
111.91.02	Ações em Tesouraria e Outros Instrumentos de Emissão Própria	-
111.91.03	Perdas ou Prejuízos Acumulados	1.363.315.674
111.91.04	Contas de Resultado Devedoras	-
111.91.05	Ajustes Negativos ao Valor de Mercado de Derivativos	7.139.307
111.91.06	Ações do Conglomerado Objeto de Financiamento de Entidades do Conglomerado	-
111.91.07	Ações do Conglomerado Emitidas com Expectativa de Resgate, Reembolso, Amortização, Recompra ou	-
111.92	Ajustes Prudenciais Exceto Participações Não Consolidadas e Crédito Tributário	9.826.143
111.92.01	Ajuste Prudencial I - Ágios Pagos	-
111.92.02	Ajuste Prudencial II - Ativos Intangíveis	-
111.92.02.01	A Partir de Outubro de 2013	-
111.92.02.02	Antes de Outubro de 2013	-
111.92.03	Ajuste Prudencial III - Ativos Atuariais	-
111.92.04	Ajuste Prudencial VI - Não Controladores	-
111.92.05	Ajuste Prudencial VIII - Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.05.01	De Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.05.90	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Crédito Tributário de Prejuízo Fiscal de Superveniência	-
111.92.06	Ajuste Prudencial VIII - Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL	-
111.92.06.01	Valor Inferior ou Igual a 10% Nível I	-
111.92.06.01.01	Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL - Após Eventual Compensação Com Obrigações Fiscais Diferidas	-
111.92.06.01.01.01	Total de Demais Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal e Relacionados à CSLL	-
111.92.06.01.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Demais Créditos Tributários de Prejuízo	-
111.92.06.01.02	10% do PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	100.482.739
111.92.06.01.02.01	PR Nível I Desconsiderados os Ajustes Prudenciais	1.004.827.395
111.92.06.02	Valor que Excede a 10% do Nível I	-
111.92.07	Ajuste Prudencial IX - Ativos Diferidos	9.826.143
111.92.08	Ajuste Prudencial X - Investimento em Outras Entidades	-
111.92.08.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
111.92.08.02	Instrumentos Adquiridos por Assemelhadas, Não Financeiras ou por Meio de Derivativos	-
111.92.08.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
111.92.08.04	Participação Indireta de Cooperativas em Banco Cooperativo	-
111.92.08.05	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
111.92.08.06	Excesso de Dedução de Investimentos no Capital Complementar	-
111.92.09	Ajuste Prudencial XI - Participação no Exterior ou Não IF sem Acesso BC	-
111.92.09.01	Investimento	-
111.92.09.02	Determinação BC	-
111.92.10	Ajuste Prudencial XII - Diferença a Menor - Modelo Interno IRB	-
111.92.11	Ajuste Prudencial XIV – Participação de não Controladores em Subsidiárias não Autorizadas Pelo BCB	-
111.92.12	Ajuste Prudencial XV – Diferença a Menor – Ajustes da Resolução 4.277/13	-
111.93	Prudencial IV - Investimentos Inferiores	-
111.93.01	Total de Investimentos Inferiores em Assemelhadas	-
111.93.02	Limite para Investimentos Inferiores em Assemelhadas	99.500.125
111.93.02.01	Capital Principal Ajustado II	995.001.252
111.94	Ajustes Prudenciais V e VII - Créditos Tributários de Diferença Temporária e Investimentos Superiores em	-
111.94.01	Ajuste Prudencial V Antes da Glosa de 15% - Investimentos Superiores	-
111.94.01.01	Total de Investimentos Superiores	-
111.94.01.02	Limite para Investimentos Superiores	99.500.125
111.94.01.02.01	Capital Principal Ajustado III	995.001.252
111.94.02	Ajuste Prudencial VII Antes da Glosa de 15% - Créditos Tributários de Diferença Temporária	-
111.94.02.01	Total de Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias Líquidos de Obrigações Fiscais	-
111.94.02.01.01	Total de Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias	7.869.189
111.94.02.01.90	Obrigações Fiscais Diferidas Passíveis de Compensação	94.183.968
111.94.02.01.90.01	Total de Obrigações Fiscais Diferidas	94.183.968
111.94.02.01.90.90	Obrigações Fiscais Diferidas Decorrentes de Ágios Pagos	-
111.94.02.01.90.91	Obrigações Fiscais Diferidas Decorrentes de Ativos Atuariais relacionados a Fundos de Pensão de Benefício Definido	-
111.94.02.01.90.92	Obrigações Fiscais Diferidas não Compensáveis por Autoridade Relevante em Cada País	-
111.94.02.01.90.93	Obrigações Fiscais Diferidas Compensadas com Créditos Tributários de Prejuízo Fiscal/CSLL	-
111.94.02.02	Limite para Créditos Tributários Decorrentes de Diferença Temporária	99.500.125
111.94.03	Ajustes Prudenciais V e VII decorrentes de limitação de 15% do Capital Principal	-
111.94.03.01	Investimentos Superiores a 10% em Assemelhadas não Consolidadas e Créditos Tributários Decorrentes de Diferenças Temporárias	-
111.94.03.02	Limite para Participações Superiores e de Créditos Tributários Decorrentes de Diferença Temporária	149.250.188

Conglomerado Financeiro
DEZEMBRO 2013
Detalhamento do patrimônio de referência (PR) :

Contas	Descrição	R\$
111.94.04	Participações Superiores e Créditos Tributários de Diferença Temporária não Deduzidos	-
111.94.04.01	Participações Superiores não Deduzidas	-
111.94.04.01.01	Auxiliar – Basket Bruto	-
111.94.04.01.01.01	Auxiliar – Basket Bruto Participações Superiores	-
111.94.04.01.01.02	Auxiliar - Basket Bruto Créditos Tributários	-
111.94.04.01.90	Auxiliar - Ajuste ao Basket	-
111.94.04.01.90.01	Auxiliar - Ajuste ao Basket de Participações Superiores	-
111.94.04.01.90.02	Auxiliar - Ajuste ao Basket de Créditos Tributários	-
111.94.04.02	Créditos Tributários de Diferença Temporária não Deduzidos	-
111.94.04.03	Participações Superiores Deduzidas	-
111.94.04.04	Créditos Tributários de Diferença Temporária Deduzidos	-
112	Capital Complementar - CC	-
112.01	Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	-
112.01.01	Autorizados em conformidade com a Resolução 4.192	-
112.01.02	Autorizados com base em normas anteriores a resolução 4.192	-
112.90	Ações em tesouraria a serem deduzidas do capital complementar	-
112.90.01	De instrumentos elegíveis autorizados em conformidade com a Resolução 4.192	-
112.90.02	De instrumentos elegíveis autorizados com base em normas anteriores a Resolução 4.192	-
112.90.03	Ações de Emissão Própria Adquiridas Indiretamente ou de Forma Sintética	-
112.91	Participações de não controladores	-
112.92	Excesso de dedução de investimento em outras entidades no Nível II	-
112.93	Investimento em Outras Entidades Deduzido do Capital Complementar	-
112.93.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
112.93.02	Instrumentos adquiridos por assemelhadas, não financeiras ou por meio de derivativos	-
112.93.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
112.93.04	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
112.93.05	Excesso de Dedução de Investimento em Outras Entidades no Capital Complementar a ser Deduzido do Capital Principal	-
112.93.05.01	Limite de Dedução de Investimentos no Capital Complementar	-
120	Patrimônio de referência Nível II	-
120.01	Instrumentos Elegíveis ao Nível II	-
120.01.01	Autorizados em Conformidade com a Resolução 4.192	-
120.01.02	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192	-
120.01.02.01	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192 - Com redutor	-
120.01.02.02	Autorizados com Base em Normas Anteriores a resolução 4.192 - Com Limitador	-
120.02	Diferença Entre Valor Provisionado e Perda Esperada na Abordagem IRB Limitada a 0,6% do RWACIRB	-
120.02.01	Diferença entre Valor Provisionado e Perda Esperada na Abordagem IRB	-
120.02.02	Limitador da Parcela Correspondente a 0,6% do RWACIRB	-
120.90	Ações em Tesouraria a serem deduzidas do nível II	-
120.90.01	De Instrumentos Elegíveis Autorizados em Conformidade com a Resolução 4.192	-
120.90.02	De Instrumentos Elegíveis Autorizados com Base em Normas Anteriores a 4.192	-
120.90.02.01	Com redutor	-
120.90.02.02	Com Limitador	-
120.90.03	Ações de Emissão Própria Adquiridas Indiretamente ou de Forma Sintética	-
120.91	Participações de Não Controladores no Nível II	-
120.92	Investimento em Outras Entidades Deduzido do Nível II	-
120.92.01	Instrumentos de Captação Emitidos por IF	-
120.92.02	Instrumentos Adquiridos por Assemelhadas, Não Financeira ou por Meio de Derivativo	-
120.92.03	Instrumentos Adquiridos por Meio de Fundos	-
120.92.04	Crédito Concedido para Aumento de Capital de Intuição Financeira	-
120.92.05	Excesso de Dedução de Investimento em Outras Entidades no Nível II	-
120.92.05.01	Limite de Dedução de Investimentos no Nível II	-



Conglomerado Financeiro

DEZEMBRO 2013

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE) - R\$:

Contas	Descrição	Valor da Exposição	Valor da EPR - PRE
510.01	Valores Mantidos em Espécie	76.584,68	-
510.02	Banco Central - Reserva Livre em Espécie	2.963.382,60	-
521.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	815.304.320,22	-
522.01	Operações Compromissadas - Venda com compromisso de Recompra - Títulos Públicos Federais	32.033.932,34	-
523.01	Operações Compromissadas - Compra com compromisso de Revenda, conjugado com Venda com compromisso de Recompra (Broqueragem) - Títulos Públicos Federais	-	-
524.01	Operações Compromissadas - Posição Vendida - Compra com compromisso de Revenda - Títulos Públicos Federais	-	-
530.01	Títulos Públicos Federais	1.921.385.112,09	-
540.01	Créditos Vinculados - Banco Central	3.069.741,39	-
	Total - Ponderação 0%	2.774.833.073	-
510.03	Depósitos Bancários	23.266.947,50	4.653.390
	Total - Ponderação 20%	23.266.948	4.653.390
	Total - Ponderação 35%	-	-
	Total - Ponderação 50%	-	-
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	51.768.881,60	44.003.549
550.10	Operações de Varejo	1.747.397.257,85	1.310.547.943
600.03	Compromisso de Crédito com Característica de Varejo	-	-
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	-	-
	Total - Ponderação 75%	1.799.166.139	1.354.551.493
526.01	Depósitos Interfinanceiros	-	-
527.01	Aplicações em Moedas Estrangeiras	62,70	63
530.09	Cotas de Fundo de Investimento	970.900,31	970.900
530.06	Outros Títulos e Valores Mobiliários	51.768.881,60	44.003.549
540.05	Outros	6.166.028,74	6.166.029
550.11	Demais Operações de Crédito	157.373.743,89	157.373.744
560.02	Arrendamento Financeiro	519.099.811,51	440.242.401
570.03	Outros Adiantamentos	1.294.206,19	1.294.206
570.04	Demais Direitos	269.270.541,03	132.590.547
580	Outros Valores e Bens	61.326.822,46	61.326.822
590.01	INVESTIMENTOS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	21.123.902,47	21.123.902
590.02	Imobilizado de Uso	15.826.388,15	15.826.388
590.04	ATIVO PERMANENTE DIFERIDO - EXCETO ÁGIOS PAGOS	9.406.528,48	9.406.528
590.06	ATIVOS INTANGÍVEIS - EXCETO ÁGIOS PAGOS	255.000,00	255.000
590.07	ÁGIOS EM INVESTIMENTOS	-	-
610.02	Adiantamentos sobre Contratos de Câmbio (ACC/ ACE)	82.607.017,48	82.607.017
620.02	Prestadas a Instituições Financeiras e Instituições Autorizadas a Funcionar p/ BCB	-	-
620.04	Prestadas a Outras Pessoas Físicas ou Jurídicas	780.779.988,11	780.779.988
620.06	Coobrigações em Cessões de Créditos	22.170.811,22	22.170.811
630	CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	7.869.188,88	7.869.189
	Total - Ponderação 100%	2.007.309.823	1.784.007.087
550.11	Demais Operações de Crédito	87.586.965,41	131.380.448
	Total - Ponderação 150%	87.586.965	131.380.448
550.11	Demais Operações de Crédito	-	-
	Total - Ponderação 300%	-	-
530.07	Derivativos - Valor de Reposição	467.106.195	467.106.195
530.08	Derivativos - Ganho Potencial Futuro	5.523.850.164	176.535.117
650.01	Operações a Liquidar de Compra de Moeda Estrangeira no Mercado a Vista	62.479.165	5.804.580
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	-	-
670	ATIVOS DEDUZIDOS DO PR A SEREM DEDUZIDOS DO PEPR	-	-
700	Valor da EPR	12.693.829.590	3.880.034.760
705	Valor da Parcela PEPR antes do Adicional de Fator F	-	-
710	Valor Correspondente ao Adicional de Fator F Determinado pelo Banco Central do Brasil	-	-
720	PEPR	-	426.803.824
800	PCAM	-	-
810	PJUR1	-	21.322.000
820	PJUR2	-	54.396.000
830	PJUR3	-	319.000
840	PJUR4	-	-
850	PCOM	-	1.295
860	PACS	-	6.538.000
870	POPR	-	46.494.058
880	Adicional BCB	-	-
900	PRE	-	555.874.177
100	Patrimônio de Referência - PR	-	995.001.252
IB	Índice de Basileia	-	19,7%
890	RBAN - Montante do PR apurado para cobertura do risco da taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação	-	36.520.312
IB	Índice de Basileia Ampla (com RBAN) - Inclui Riscos não Abrangidos Pelas Parcelas do PR	-	18,5%

Conglomerado Financeiro
DEZEMBRO 2013
Informações relativas às exposições a riscos de crédito:

Descrição	R\$
Valor total das exposições a risco de crédito	12.693.829.590
Média das exposições a risco de crédito no trimestre	12.758.350.852
Montante de provisões para perdas relativas às exposições a risco de crédito	222.749.699
Operações baixadas para prejuízo no trimestre	60.845.803

Valor total das operações de crédito:

Descrição	R\$/1000
Operações de Crédito:	
Empréstimos e títulos descontados	1.224.921
Financiamentos	983.118
Total das operações de crédito	2.208.039
Outros Créditos:	
Adiantamentos sobre contratos de câmbio (nota explicativa nº 12)	81.828
Rendas a receber (nota explicativa nº 12)	779
Outros créditos diversos (nota explicativa nº 13)	4.219
Total de outros créditos	86.826
Total de operações de arrendamento mercantil (nota explicativa nº 10)	495.118
Total do risco da carteira	2.789.983

Valor total das operações de crédito por setor econômico:

Descrição	R\$/1000
Setor privado:	
Indústria	307.623
Comércio	87.234
Instituições financeiras	18.871
Pessoas físicas	2.049.469
Habitação	-
Outros serviços	221.689
Setor público	
Governo federal	105.097
Total	2.789.983

Percentual das exposições dos dez maiores clientes em relação ao total:

Descrição	R\$/1000	%
10 maiores devedores	425.355	15%
Total	2.789.983	

Informação relativa à instrumento mitigador de risco de crédito:

Descrição	R\$
Valor Total Mitigado para Operações Compromissadas com Lastro em Títulos Públicos	847.338.253

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	13.749.174.307
Valores relativos a contratos sem garantia, nos quais não haja a atuação de câmaras de compensação como contraparte central	6.223.965.282
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	6.372.879.069

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\$
Transferência de ativos financeiros – Cessão de Crédito	20.464.000
Crédito pessoal consignado - INSS	17.902.000
Financiamento de veículos	2.562.000
Exposições cedidas com transferência substancial dos riscos e benefícios	-

