



Relatório de Gerenciamento de Riscos

1T20

INTRODUÇÃO

A Circular nº 3.930, de 14 de fevereiro de 2019, do Banco Central estabeleceu o padrão de informações sobre a divulgação do Relatório do Pilar 3. A medida compõe uma das ações da Agenda BC+, pilar SFN Mais Eficiente que objetiva o aprimoramento dos mecanismos de governança e a transparência das informações disponibilizadas.

As tabelas foram divididas de acordo com a sua periodicidade de divulgação (trimestrais, semestrais e anuais), conforme abaixo relacionado, possuem formato fixo, com informações quantitativas, conforme modelo disponibilizado pelo Bacen, não podendo sofrer alteração em sua forma de apresentação, de maneira a preservar a comparabilidade entre as instituições financeiras.

1. No 1º trimestre do ano, são divulgadas as tabelas trimestrais;
2. No 2º trimestre do ano, são divulgadas as tabelas trimestrais e semestrais;
3. No 3º trimestre do ano, são divulgadas as tabelas trimestrais;
4. No 4º trimestre do ano, são divulgadas as todas as tabelas.

As informações do Relatório de Pilar 3 são, também, disponibilizadas na forma de dados abertos, disponíveis na página www.dadosabertos.bcb.gov.br do Bacen.

A divulgação referente ao 2020-1T contempla as tabelas de referência KM1, LIQ1, LIQ2, LR2, MR1 e OV1. As tabelas MR2, MR3 e MR4 não serão divulgadas, pois, apesar de serem trimestrais, devem ser divulgadas somente por instituições autorizadas a utilizar modelos internos de risco de mercado para o cálculo do valor diário referente à parcela RWA_{MINT} .

As tabelas estão disponíveis nas páginas a seguir, conforme abaixo:

KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	3
LIQ1 - Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR)	4
LIQ2 - Indicador Liquidez de Longo Prazo (NSFR)	5
LR2 - Informações detalhadas sobre a Razão de Alavancagem.....	6
MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado	7
OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	8



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - PILAR 3

KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Informações quantitativas referentes aos componentes do capital regulamentar, à Razão de Alavancagem e aos indicadores de liquidez.

Período de Referência: 2020-1T

Valores em R\$ mil

		T	T - 1	T - 2	T - 3	T - 4
		a	b	c	d	e
1	Capital regulamentar - Capital Principal	78.020.211,08	71.289.093,02	72.644.689,56	70.176.531,59	73.781.697,81
2	Capital regulamentar - Nível I	108.276.221,86	96.380.200,52	98.497.836,98	94.031.976,59	98.038.655,31
3	Capital regulamentar - Patrimônio de Referência (PR)	139.118.327,49	132.150.431,78	134.283.463,02	130.173.191,19	134.936.788,88
3b	Capital regulamentar - Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3c	Capital regulamentar - Destaque do PR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Ativos ponderados pelo risco (RWA) - RWA total	781.507.068,28	711.401.976,40	709.536.384,10	701.124.184,60	700.464.483,10
5	Capital regulamentar como proporção do RWA - Índice de Capital Principal (ICP)	9,98	10,02	10,24	10,01	10,53
6	Capital regulamentar como proporção do RWA - Índice de Nível 1	13,85	13,55	13,88	13,41	14,00
7	Capital regulamentar como proporção do RWA - Índice de Basileia	17,80	18,58	18,93	18,57	19,26
8	Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA - Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
9	Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA - Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA - Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
11	Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA - ACP total	3,50	3,50	3,50	3,50	3,50
12	Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA - Margem excedente de Capital Principal	5,48	5,52	5,74	5,51	6,03
13	Razão de Alavancagem (RA) - Exposição total	1.203.223.227,56	1.137.503.369,12	1.137.616.322,74	1.364.061.256,91	1.325.829.591,24
14	Razão de Alavancagem (RA) - RA	9,00	8,47	8,66	6,89	7,39
15	Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR) - Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	173.555.233,55	187.929.702,52	160.894.842,79	135.667.477,62	120.016.976,90
16	Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR) - Total de saídas líquidas de caixa	58.313.141,03	55.741.474,76	48.402.413,71	48.760.582,86	50.288.481,76
17	Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR) - LCR	297,63	337,15	332,41	278,23	238,66
18	Indicador Liquidez de Longo Prazo (NSFR) - Recursos estáveis disponíveis (ASF)	789.214.628,48	782.625.323,17	781.054.840,69	763.990.288,22	770.463.262,65
19	Indicador Liquidez de Longo Prazo (NSFR) - Recursos estáveis requeridos (RSF)	696.503.876,76	673.228.952,03	666.004.664,30	695.778.353,19	687.272.156,07
20	Indicador Liquidez de Longo Prazo (NSFR) - NSFR	113,31	116,25	117,27	109,80	112,10

Comentários

Na média do 1º trimestre de 2020 o LCR do BB foi de 297,63%, ante os 337,1% apurados no trimestre anterior. A queda no comparativo trimestral decorreu principalmente do redução do saldo médio da carteira de títulos públicos federais no período e de um ligeiro aumento nas despesas com captação de atacado.

Patrimônio de Referência: acréscimo de R\$ 6.967,9 milhões no 1º trimestre de 2020, conforme descrito abaixo:

Nível I: acréscimo de R\$ 11.896,0 milhões, decorrente do acréscimo no Capital Principal e Capital Complementar, conforme segue:

Capital Principal: acréscimo de R\$ 6.731,1 milhões devido principalmente à menor dedução dos ajustes prudenciais (destacando-se os créditos tributários) e à incorporação do resultado do período.

Capital Complementar: acréscimo de R\$ 5.164,9 milhões devido à variação cambial dos instrumentos elegíveis a capital.

Nível II: decréscimo de R\$ 4.928,1 milhões em razão da menor utilização dos saldos do FCO (conforme determina a Res. CMN 4.679/2018) e ao decaimento de prazo das letras financeiras subordinadas.



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - PILAR 3

LIQ1 - Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR)

Médias dos valores diários relativos ao trimestre de referência.

Período de Referência: 2020-1T

Valores em R\$ mil

Número Questão	Título	Valores não ponderados	Valores ponderados
		a	b
1	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)		173.555.233,55
2	Captações de varejo, das quais:	314.353.278,01	26.158.984,60
3	Captações estáveis	213.692.976,79	10.684.648,84
4	Captações menos estáveis	100.660.301,22	15.474.335,76
5	Captações de atacado não colateralizadas, das quais:	68.397.507,96	33.687.726,02
6	Depósitos operacionais (todas as contrapartes) e depósitos de cooperativas filiadas	6.442.871,69	625.141,10
7	Depósitos não-operacionais (todas as contrapartes)	49.377.551,19	20.485.499,84
8	Obrigações não colateralizadas	12.577.085,08	12.577.085,08
9	Captações de atacado colateralizadas		10.745.370,48
10	Requerimentos adicionais, dos quais:	109.108.491,63	22.161.997,23
11	Relacionados a exposição a derivativos e a outras exigências de colateral	14.253.999,43	11.675.274,09
12	Relacionados a perda de captação por meio de emissão de instrumentos de dívida	3.489.734,60	3.489.734,60
13	Relacionados a linhas de crédito e de liquidez	91.364.757,60	6.996.988,54
14	Outras obrigações contratuais	31.197.766,03	31.197.766,03
15	Outras obrigações contingentes	249.783.323,33	4.945.945,14
16	Total de saídas de caixa	772.840.366,96	128.897.789,50
17	Empréstimos colateralizados	14.026.452,58	0,00
18	Operações em aberto, integralmente adimplentes	21.884.792,86	11.235.623,13
19	Outras entradas de caixa	65.899.606,47	59.349.025,34
20	Total de entradas de caixa	101.810.851,91	70.584.648,47
21	Total HQLA		173.555.233,55
22	Total de saídas líquidas de caixa		58.313.141,03
23	LCR (%)		297,63

Comentários

Os valores da tabela a seguir, relativos ao 1º trimestre/2020, foram obtidos a partir da média simples das 62 observações diárias apuradas e enviadas ao Bacen no período de janeiro a março de 2020.



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - PILAR 3

LIQ2 - Indicador Liquidez de Longo Prazo (NSFR)

Valores relativos ao trimestre de referência.
Período de Referência: 2020-1T
Valores em R\$ mil

T					
	a	b	c	d	e
	Valor por prazo efetivo de vencimento residual, antes da ponderação				Valor após a ponderação
	Sem vencimento	Menor do que seis meses	Maior ou igual a seis meses e menor do que um ano	Maior ou igual a um ano	
Capital	0,00	0,00	0,00	180.131.406,91	180.131.406,91
Patrimônio de Referência (PR), bruto de deduções regulatórias	0,00	0,00	0,00	139.822.099,66	139.822.099,66
Outros instrumentos não incluídos na linha 2	0,00	0,00	0,00	40.309.307,25	40.309.307,25
Captações de varejo, das quais:	176.609.652,22	162.239.702,67	2.058,50	329,80	316.169.450,84
Captações estáveis	171.996.851,03	47.742.495,19	0,00	0,00	208.752.378,91
Captações menos estáveis	4.612.801,19	114.497.207,48	2.058,50	329,80	107.417.071,93
Captações de atacado, das quais:	23.934.883,41	592.162.601,13	33.336.513,39	109.158.509,92	145.743.605,28
Depósitos operacionais e depósitos de cooperativas filiadas	5.445.400,56	0,00	0,00	0,00	2.722.700,28
Outras captações de atacado	18.489.482,85	592.162.601,13	33.336.513,39	109.158.509,92	143.020.905,00
Operações em que a instituição atue exclusivamente como intermediadora, não assumindo quaisquer direitos ou obrigações, ainda que contingentes.	0,00	31.055.743,16	623.349,80	159.751,94	153.241,02
Outros passivos, dos quais:	0,00	117.141.716,65	2.526,73	147.017.407,95	147.016.924,43
Derivativos cujo valor de reposição seja menor do que zero			1.164,59		
Demais elementos de passivo ou patrimônio líquido não incluídos nas linhas anteriores	0,00	117.140.552,06	1.362,14	147.016.243,36	147.016.924,43
Total de Recursos Estáveis Disponíveis (ASF)					789.214.628,48
Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)					33.204.066,79
Depósitos operacionais mantidos em outras instituições financeiras	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Títulos, valores mobiliários e operações com instituições financeiras, não-financeiras e bancos centrais, dos quais:	0,00	612.108.847,37	76.132.397,45	416.388.664,73	498.239.954,98
Operações com instituições financeiras colateralizadas por HQLA de Nível 1	0,00	463.642.451,96	0,00	0,00	46.364.245,20
Operações com instituições financeiras colateralizadas por HQLA de Nível 2A, de Nível 2B ou sem colateral	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Empréstimos e financiamentos concedidos a clientes de atacado, de varejo, governos centrais e operações com bancos centrais, dos quais:	0,00	114.053.485,10	70.091.610,51	329.921.908,13	374.932.445,71
Operações com Fator de Ponderação de Risco (FPR) menor ou igual a 35%, nos termos da Circular nº 3.644, de 2013	0,00	0,00	0,00	2.812,94	1.828,41
Financiamentos imobiliários/residenciais, dos quais:	0,00	891.344,07	827.958,91	40.094.361,87	26.920.986,71
Operações que atendem ao disposto na Circular nº 3.644, de 2013, art. 22	0,00	891.344,07	827.958,91	40.094.361,87	26.920.986,71
Títulos e valores mobiliários não elegíveis a HQLA, incluindo ações negociadas em bolsa de valores	0,00	33.521.566,24	5.212.828,03	46.372.394,73	50.022.277,36
Operações em que a instituição atue exclusivamente como intermediadora, não assumindo quaisquer direitos ou obrigações, ainda que contingentes	0,00	14.206.584,45	13.212.243,78	321.157,68	0,00
Outros ativos, dos quais:	0,00	110.233.503,21	22.351.539,20	105.252.936,87	159.744.169,58
Operações com ouro e com mercadorias (commodities), incluindo aquelas com previsão de liquidação física	0,00				0,00
Ativos prestados em decorrência de depósito de margem inicial de garantia em operação com derivativos e participação em fundos de garantia mutualizados de câmaras ou prestadores de serviços de compensação e liquidação que se interponham como contraparte central			2.460.568,70		2.091.483,40
Derivativos cujo valor de reposição seja maior ou igual a zero			1.066.608,52		1.066.608,52
Derivativos cujo valor de reposição seja menor do que zero, bruto da dedução de qualquer garantia prestada em decorrência de depósito de margem de variação			240.473,83		240.473,83
Demais ativos não incluídos nas linhas anteriores		106.465.852,16	18.583.888,15	101.485.285,82	156.345.603,83
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	131.386.021,48	0,00	0,00	0,00	5.315.685,41
Total de Recursos Estáveis Requeridos (RSF)					696.503.876,76
NSFR (%)					113,31



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - PILAR 3

LR2 - Informações detalhadas sobre a Razão de Alavancagem

Informações quantitativas referentes à RA.

Período de Referência: 2020-1T

Valores em R\$ mil

Número Questão	Título	T	T - 1
		a	b
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	1.118.991.254,96	1.087.648.548,70
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	-34.739.549,82	-37.614.801,33
3	Total das exposições contabilizadas no balanço patrimonial	1.084.251.705,14	1.050.033.747,37
4	Valor de reposição em operações com derivativos	5.719.479,61	815.735,02
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	660.698,90	614.565,62
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	0,00	0,00
8	Ajuste relativo à dedução da exposição relativa a contraparte central qualificada (QCCP) nas operações de derivativos em nome de clientes nas quais não há obrigatoriedade contratual de reembolso em decorrência de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pela liquidação e compensação das transações	0,00	0,00
9	Valor de referência dos derivativos de crédito	0,00	0,00
10	Ajuste no valor de referência dos derivativos de crédito	0,00	0,00
11	Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos	6.380.178,51	1.430.300,64
12	Aplicações em operações compromissadas e em empréstimo de TVM	53.649.441,80	29.607.491,82
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e a TVM cedidos por empréstimo	0,00	0,00
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte (CCR)	8.912.204,44	5.536.303,11
15	Valor relativo ao CCR em operações de intermediação	11.837.133,13	14.459.594,44
16	Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de TVM	74.398.779,37	49.603.389,37
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no balanço patrimonial	134.642.242,60	130.017.647,74
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-96.449.678,06	-93.581.716,00
19	Total das exposições não contabilizadas no balanço patrimonial	38.192.564,54	36.435.931,74
20	Nível I	108.276.221,86	96.380.200,52
21	Exposição Total	1.203.223.227,56	1.137.503.369,12
22	Razão de Alavancagem (%)	9,00	8,47



RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - PILAR 3

MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

RWA_{MPAD}

Período de Referência: 2020-1T

Valores em R\$ mil

		T
Número Questão	Título	a
1	Taxas de juros	4.194.183,57
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA JUR1)	1.539.722,68
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA JUR2)	2.281.487,04
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA JUR3)	372.973,85
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA JUR4)	0,00
2	Preços de ações (RWA ACS)	0,00
3	Taxas de câmbio (RWA CAM)	22.474.821,94
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA COM)	390.780,43
9	Total	27.059.785,94

Comentários

PR utilizado: R\$ 132.054.159.814,8 de março de 2020.

RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS - PILAR 3

OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

Apresentar visão geral do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) utilizado na apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR).

Período de Referência: 2020-1T

Valores em R\$ mil

Número Questão	Título	RWA		Requerimento mínimo de PR
		T	T - 1	c
		a	b	
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	670.533.381,58	612.629.806,26	53.642.670,53
2	Risco de crédito em sentido estrito	597.845.134,39	568.482.827,49	47.827.610,75
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	21.050.168,23	7.198.152,44	1.684.013,46
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	13.686.186,56	2.252.431,64	1.094.894,92
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	0,00	0,00	0,00
9	Do qual: mediante demais abordagens	7.363.981,67	4.945.720,80	589.118,53
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	5.394.523,91	1.177.762,14	431.561,91
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	1.961.410,39	3.565.089,02	156.912,83
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	0,00	0,00	0,00
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	685.568,67	663.123,03	54.845,49
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	661.655,82	729.292,16	52.932,47
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	42.934.920,17	30.813.559,98	3.434.793,61
20	Risco de mercado	27.059.785,94	21.392.665,97	2.164.782,88
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA MPAD)	27.059.785,94	21.392.665,97	2.164.782,88
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA MINT)	0,00	0,00	0,00
24	Risco operacional	83.913.900,76	77.379.504,15	6.713.112,06
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	781.507.068,28	711.401.976,38	62.520.565,46