

Anexo 1
(Anexo 1 com redação dada pela Circular nº 3.716, de 21/8/2014.)

| Composição do Patrimônio de Referência (PR) e informações sobre a adequação do PR | | | | |
|--|---|-----------------|---|--|
| Número da linha | Capital Principal: instrumentos e reservas | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado ² |
| 1 | Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal | 845.378 | | |
| 2 | Reservas de lucros | 41.741 | | |
| 3 | Outras receitas e outras reservas | | | |
| 4 | <i>Instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 5 | Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Principal | | | |
| 6 | Capital Principal antes dos ajustes prudenciais | 887.119 | | |
| Número da linha | Capital Principal: ajustes prudenciais | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado ² |
| 7 | Ajustes prudenciais relativos a apreamento de instrumentos financeiros | | | |
| 8 | Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura | | | |
| 9 | Ativos intangíveis | 5.461 | | |
| 10 | Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998 | | | |
| 11 | Ajustes relativos ao valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos utilizados para hedge de fluxo de caixa de itens protegidos que não tenham seus ajustes de marcação a mercado registrados | | | |

| | | | | |
|----|---|--|--|--|
| | contabilmente. | | | |
| 12 | Diferença a menor entre o valor provisionado e a perda esperada para instituições que usam IRB | | | |
| 13 | Ganhos resultantes de operações de securitização | | | |
| 14 | Ganhos ou perdas advindos do impacto de mudanças no risco de crédito da instituição na avaliação a valor justo de itens do passivo | | | |
| 15 | Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido | | | |
| 16 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | | | |
| 17 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Capital Principal | | | |
| 18 | Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | | | |
| 19 | Participações superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não | | | |

| | | | | |
|------|--|--|--|--|
| | consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | | | |
| 20 | Mortgage servicing rights | | | |
| 21 | Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, acima do limite de 10% do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | | | |
| 22 | Valor que excede a 15% do Capital Principal | | | |
| 23 | do qual: oriundo de participações no capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, no capital de empresas assemelhadas a instituições financeiras que não sejam consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | | | |
| 24 | do qual: oriundo de direitos por serviços de hipoteca | | | |
| 25 | do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização | | | |
| 26 | Ajustes regulatórios nacionais | | | |
| 26.a | Ativos permanentes diferidos | | | |
| 26.b | Investimento em dependências, instituições financeiras controladas no exterior ou entidades não financeiras que componham o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha | | | |

| | | | | |
|------------------------|---|------------------------|---|--|
| | acesso a informações, dados e documentos | | | |
| 26.c | Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Principal emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeira no exterior, que não componham o conglomerado | | | |
| 26.d | Aumento de capital social não autorizado | | | |
| 26.e | Excedente ao valor ajustado de Capital Principal | | | |
| 26.f | Depósito para suprir deficiência de capital | | | |
| 26.g | Montante dos ativos intangíveis constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | | |
| 26.h | Excesso dos recursos aplicados no Ativo Permanente | | | |
| 26.i | Destaque do PR | | | |
| 26.j | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Principal para fins regulatórios | | | |
| 27 | Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Principal em função de insuficiência do Capital Complementar e de Nível II para cobrir deduções | | | |
| 28 | Total de deduções regulatórias ao Capital Principal | 5.461 | | |
| 29 | Capital Principal | 881.658 | | |
| Número da linha | Capital Complementar: instrumentos | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado ² |
| 30 | Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar | | | |
| 31 | dos quais: classificados como capital social conforme as regras contábeis | | | |
| 32 | dos quais: classificados como passivo conforme as regras contábeis | | | |
| 33 | <i>Instrumentos autorizados a</i> | | | |

| | | | | |
|------------------------|--|------------------------|---|--|
| | <i>compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 34 | Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Complementar | | | |
| 35 | <i>dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 36 | Capital Complementar antes das deduções regulatórias | | | |
| Número da linha | Capital Complementar: deduções regulatórias | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado ² |
| 37 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Capital Complementar, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | | | |
| 38 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao capital complementar | | | |
| 39 | Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado e que exceda 10% do valor do Capital Complementar | | | |
| 40 | Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | | | |
| 41 | Ajustes regulatórios nacionais | | | |
| 41.a | Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Complementar emitidos por | | | |

| | | | | |
|------------------------|---|------------------------|---|--|
| | instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, considerando o montante inferior a 10% do valor do Capital Complementar | | | |
| 41.b | Participação de não controladores no Capital Complementar | | | |
| 41.c | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Complementar para fins regulatórios | | | |
| 42 | Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Complementar em função de insuficiência do Nível II para cobrir deduções | | | |
| 43 | Total de deduções regulatórias ao Capital Complementar | | | |
| 44 | Capital Complementar | | | |
| 45 | Nível I | 881.658 | | |
| Número da linha | Nível II: instrumentos | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado ² |
| 46 | Instrumentos elegíveis ao Nível II | | | |
| 47 | <i>Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 48 | Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Nível II | | | |
| 49 | <i>dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 50 | Excesso de provisões em relação à perda esperada no IRB | | | |
| 51 | Nível II antes das deduções regulatórias | | | |
| Número | Nível II: deduções | Valor | Valor sujeito a tratamento | Referência do |

| da linha | regulatórias | (R\$ mil) | transitório (R\$ mil) ¹ | balanço do conglomerado |
|-----------|---|------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 52 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Nível II, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | | | |
| 53 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Nível II | | | |
| 54 | Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, que exceda 10% do valor do Nível II | | | |
| 55 | Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | | | |
| 56 | Ajustes regulatórios nacionais | | | |
| 56.a | Instrumentos de captação elegíveis ao Nível II emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | | | |
| 56.b | Participação de não controladores no Nível II | | | |
| 56.c | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Nível II para fins regulatórios | | | |
| 57 | Total de deduções regulatórias ao Nível II | | | |
| 58 | Nível II | | | |
| 59 | Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II) | 881.658 | | |
| 60 | Total de ativos ponderados pelo risco | 5.574.202 | | |

| Número da linha | Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal | % | | |
|------------------------|--|------------------------|--|--|
| 61 | Índice de Capital Principal (ICP) | 15,82 | | |
| 62 | Índice de Nível I (IN1) | 15,82 | | |
| 63 | Índice de Basileia (IB) | 15,82 | | |
| 64 | Valor total de Capital Principal demandado especificamente para a instituição (% dos RWA) | 4,5 | | |
| 65 | do qual: adicional para conservação de capital | | | |
| 66 | do qual: adicional contracíclico | | | |
| 67 | do qual: adicional para instituições sistemicamente importantes em nível global (G-SIB) | | | |
| 68 | Montante de Capital Principal alocado para suprir os valores demandados de Adicional de Capital Principal (% dos RWA) | 4,5 | | |
| Número da linha | Mínimos Nacionais | % | | |
| 69 | Índice de Capital Principal (ICP), se diferente do estabelecido em Basileia III | | | |
| 70 | Índice de Nível I (IN1), se diferente do estabelecido em Basileia III | 5,5 | | |
| 71 | Índice de Basileia (IB), se diferente do estabelecido em Basileia III | 11 | | |
| Número da linha | Valores abaixo do limite para dedução (não ponderados pelo risco) | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado² |
| 72 | Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | | | |
| 73 | Participações superiores a 10% do capital social de empresas | | | |

| | | | | |
|------------------------|--|------------------------|--|---|
| | assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | | | |
| 74 | Mortgage servicing rights | | | |
| 75 | Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal | | | |
| Número da linha | Limites à inclusão de provisões no Nível II | Valor (R\$ mil) | | |
| 76 | Provisões genéricas elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada | | | |
| 77 | Limite para a inclusão de provisões genéricas no Nível II para exposições sujeitas à abordagem padronizada | | | |
| 78 | Provisões elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem IRB (antes da aplicação do limite) | | | |
| 79 | Limite para a inclusão de provisões no Nível II para exposições sujeitas à abordagem IRB | | | |
| Número da linha | Instrumentos autorizados a compor o PR antes da entrada em vigor da Resolução 4.192, de 2013 (aplicável entre 1º de outubro de 2013 e 1º de janeiro de 2022) | Valor (R\$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) ¹ | Referência do balanço do conglomerado ² |
| 80 | <i>Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 81 | <i>Valor excluído do Capital Principal devido ao limite</i> | | | |
| 82 | <i>Instrumentos autorizados a</i> | | | |

| | | | | |
|----|--|--|--|--|
| | <i>compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 83 | <i>Valor excluído do Capital Complementar devido ao limite</i> | | | |
| 84 | <i>Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013</i> | | | |
| 85 | <i>Valor excluído do Nível II devido ao limite</i> | | | |

¹Coluna em que deve constar o valor dos ajustes regulatórios sujeitos ao tratamento temporário. O ajuste regulatório corresponde ao valor:

- dos instrumentos autorizados a compor o PR da instituição antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013, que, entre 1º de outubro de 2013 e 31 de dezembro de 2021, ainda compõem o PR da instituição, conforme art. 28 da Resolução nº 4.192, de 2013 (as linhas 33, 35, 47, 48 e 49 poderão ter valores preenchidos nesta coluna até 31 de dezembro de 2021);
- dos ajustes prudenciais que, entre 1º de outubro de 2013 e 31 de dezembro de 2017, ainda não forem integralmente deduzidos do PR, conforme art. 11 da Resolução nº 4.192, de 2013 (as linhas 5, 8, 9, 12, 15, 18, 19, 21, 22, 23, 24, 25, 34, 48, 83 e 85 poderão ter valores preenchidos nesta coluna até 31 de dezembro de 2017).

² Deve constar nesta coluna, para as datas-base de 30 de junho e de 31 de dezembro de cada ano, a referência dos instrumentos reportados na tabela em relação ao balanço patrimonial da instituição ou do conglomerado, conforme inciso I e §1º do art. 3º desta Circular.

³ As linhas 4, 33, 35, 47 e 49 devem ser apagadas a partir de 1º de janeiro de 2022, data em que os instrumentos nela informados não serão mais aceitáveis para compor o PR.

