

1. APRESENTAÇÃO

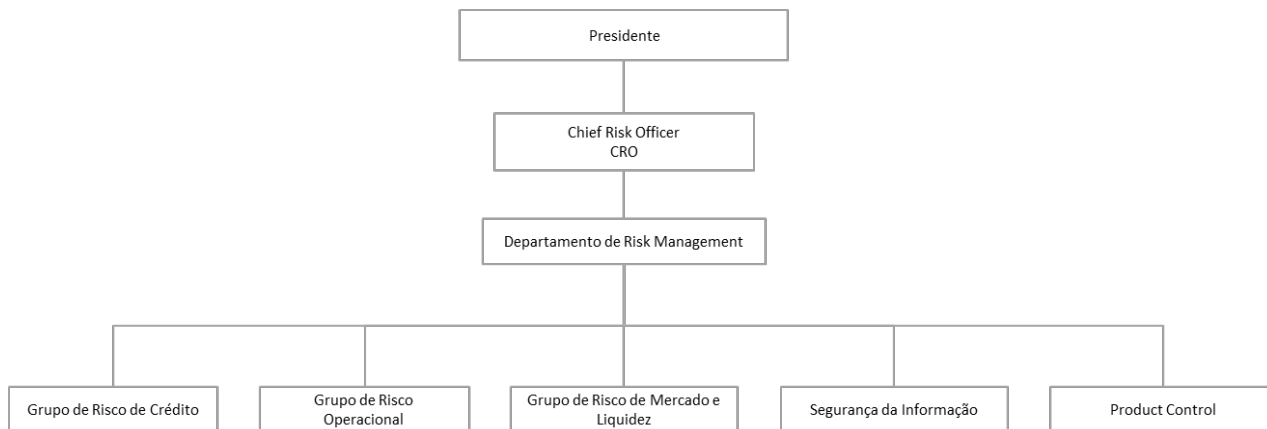
O Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A (BTMU B) entende que uma adequada gestão de riscos operacionais é fundamental para garantir a perenidade de seus negócios. O principal objetivo relacionado à gestão de risco operacional é o constante aprimoramento da qualidade do ambiente de controles da organização e, conseqüentemente, a redução da incidência de falhas e perdas operacionais. Isso se dá através do estabelecimento de processos robustos de identificação (tanto preventiva quanto reativa), avaliação, mitigação, monitoramento e reporte do risco operacional.

Considera também que a adoção destas medidas é altamente relevante em virtude da crescente complexidade dos produtos e serviços oferecidos no mercado, assim como pela globalização dos negócios. A estrutura organizacional para o gerenciamento de riscos no BTMU B conta com a participação diretiva, mediante o funcionamento de comitês executivos subordinados à Presidência. Tais comitês estabelecem as políticas e diretrizes para o acompanhamento dos riscos.

O BTMU B adota o modelo de Três Linhas de Defesa como base para assegurar a adoção de mecanismos de governança e de gerenciamento de riscos e controles. O monitoramento do cumprimento de políticas e procedimentos, identificação, mensuração e monitoramento dos riscos inerentes aos processos do BTMU B são atribuições da Segunda Linha de Defesa, que são por definição áreas independentes das áreas de negócio.

O Departamento Risk Management – DRM compõe a Segunda Linha de Defesa do BTMU B e é responsável pelo monitoramento dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional de forma integrada.

A estrutura organizacional que suporta o sistema de gerenciamento de riscos do BTMU B está apresentada abaixo.



2. INFORMAÇÕES PATRIMONIAIS

2.1 Informações relativas ao montante RWA, Índices e Limites

Segue abaixo a evolução da parcela de alocação de capital para risco de crédito, mercado, operacional e o índice de Basileia, conforme determinação do Banco Central do Brasil:

	mar/14	jun/14	set/14	dez/14	mar/15
FPR com 2%	3.593.419,74	3.909.447,53	4.794.118,10	6.672.117,95	8.095.171,16
FPR com 20%	33.377.536,45	33.151.237,87	39.574.567,13	92.223.606,39	33.622.492,11
FPR com 35%	-	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 50%	28.015.370,25	46.237.720,26	41.347.384,36	60.709.021,93	106.035.467,60
FPR com 75%	-	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 100%	1.727.099.751,59	1.805.741.939,53	1.868.934.928,77	2.351.238.684,25	2.637.085.640,88
FPR com -100%	-	-5.568.176,91	-7.601.265,37	-29.084.649,67	0,00
FPR com 150%	-	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 300%	-	0,00	0,00	0,00	0,00
Total RWAcpad	1.792.086.078,03	1.883.472.168,28	1.947.049.733,00	2.481.758.780,85	2.784.838.771,75
	mar/14	jun/14	set/14	dez/14	mar/15
RWAjur1	11.274.252,00	17.087.186,00	9.998.379,82	8.135.568,00	7.388.761,45
RWAjur2	680.598.950,00	598.812.468,36	726.420.222,45	945.925.675,45	1.208.661.988,09
RWAjur3	0,00	0,00	0,00	2.014.927,64	0,00
RWAcam	14.464.775,27	72.247.010,90	21.686.769,71	70.772.643,85	56.360.950,33
RWAopad	245.651.057,95	245.651.057,95	286.484.576,24	286.484.576,24	382.914.420,14
Total RWA	2.744.075.113,25	2.817.269.891,49	2.991.639.681,22	3.795.092.172,03	4.440.164.891,76
IB = PR/RWA	42,06%	41,15%	39,22%	31,43%	27,42%
IN1 = Nível 1 / RWA	42,06%	41,15%	39,22%	31,43%	27,42%
ICP = Capital Principal / RWA	42,06%	41,15%	39,22%	31,43%	27,42%
Rban	875.242,55	1.724.861,02	5.460.091,08	2.251.590,55	7.977.774,40
Margem para o limite de imobilização	521.964.248,70	523.373.932,36	529.856.654,24	538.582.544,82	553.384.296,39

Observações:

Em atendimento à Circular nº 3.383 de 30 de abril de 2008, o BTMU-B optou por adotar a alocação de capital pela metodologia da Abordagem do Indicador Básico cuja referência de exposição ao risco operacional corresponde a 15% para cada período anual, a soma dos valores semestrais das receitas de intermediação financeira e das receitas com prestação de serviços, deduzidas as despesas de intermediação financeira.

3. RISCO DE CRÉDITO

O BTMU-B tem sua política de negócios voltada ao mercado de atacado, atendendo às necessidades de filiais de empresas japonesas no Brasil, multinacionais de grande porte e grandes conglomerados nacionais.

Os clientes possuem classificação de risco (*rating*) e limites de crédito previamente aprovados, baseados em critérios de análise de crédito próprios da instituição e também na necessidade indicada pelo cliente. Porém a capacidade de repagamento, conforme análise da situação econômico-financeira do cliente é sempre considerada.

Em razão do foco de negócio do banco, as garantias estão em sua maioria baseadas em emissões de cartas de garantias das matrizes, cobrindo o risco comercial de suas filiais no Brasil.

I - Valor total das exposições por região geográfica do Brasil e o valor da exposição média no trimestre, de que trata o caput artigo 7º, inciso I e III, e de acordo também com o parágrafo único do mesmo artigo:

Tipo de Exposição	Total das Exposições por tipo de exposição											
	31/03/2015			31/12/2014			30/09/2014			30/06/2014		
	Total das Exposições			Total das Exposições			Total das Exposições			Total das Exposições		
	Sudeste			Sudeste			Sudeste			Sudeste		
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	%	
Pessoa Física												
Consignado	21.380,11	0%	20.796,55	0%	20.654,49	0%	1.666,64	0%				
Fiança	1.559.882,50	0%	1.519.503,83	0%	1.658.653,79	0%	1.803.209,39	0%				
Pessoa Jurídica												
Credito rural	10.320.774,00	0%	20.323.501,11	1%	25.871.938,67	2%	8.195.896,33	1%				
Importação e Exportação	1.208.064.517,55	54%	972.438.996,40	47%	632.781.597,70	40%	699.313.656,78	46%				
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garanti	635.656.829,40	28%	688.523.943,31	34%	556.481.759,60	35%	544.502.180,46	36%				
Fiança	398.437.281,79	18%	371.649.913,07	18%	370.157.338,20	23%	265.095.330,66	17%				
Outros	433.605,72	0%	-	0%	65.798,49	0%	89.402,18	0%				
Total	2.254.494.271,07	100%	2.054.476.654,27	100%	1.587.037.740,94	100%	1.519.001.342,44	100%				

Tipo de Exposição	Valor médio das exposições no trimestre por tipo de exposição											
	31/03/2015			31/12/2014			30/09/2014			30/06/2014		
	Exposição Média no Trimestre			Exposição Média no Trimestre			Exposição Média no Trimestre			Exposição Média no Trimestre		
	Sudeste			Sudeste			Sudeste			Sudeste		
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	%	
Pessoa Física												
Consignado	21.180,09	0%	20.608,47	0%	14.267,72	0%	2.083,30	0%				
Fiança	1.542.306,96	0%	1.587.507,49	0%	1.657.411,59	0%	1.809.793,34	0%				
Pessoa Jurídica												
Credito rural	17.094.902,66	1%	20.216.439,40	1%	14.076.706,11	1%	8.159.062,44	1%				
Importação e Exportação	1.062.091.381,01	59%	793.169.093,05	44%	595.615.228,67	40%	758.018.823,36	49%				
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garanti	620.033.140,63	34%	623.800.438,05	35%	562.001.369,05	38%	543.245.293,27	35%				
Fiança	389.108.554,94	22%	369.164.250,44	20%	307.105.959,36	21%	246.751.954,93	16%				
Outros	180.606,71	0%	4.868,38	0%	245.737,33	0%	239.614,14	0%				
Total	2.090.072.073,01	116%	1.807.963.205,28	100%	1.480.716.679,83	100%	1.558.226.624,78	100%				

II - Concentração da carteira de crédito nos maiores devedores, de que trata o artigo 7º, inciso II e de acordo com o parágrafo único do mesmo artigo:

	Concentração da Carteira de Crédito nos Maiores Devedores									
	31/03/2015		31/12/2014		30/09/2014		30/06/2014		31/03/2014	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
10 Maiores Devedores	1.357.008.735,89	60,2%	1.246.656.565,02	60,7%	1.000.364.645,91	63,0%	898.373.808,75	59,1%	905.126.577,72	61,2%
100 Maiores Devedores	2.254.494.271,07	100,0%	2.054.476.654,26	100,0%	1.587.037.740,94	100,0%	1.519.001.342,44	100,0%	1.478.449.278,15	100,0%

Os valores incluem fianças. Não incluem compromisso de crédito

III - Países e regiões geográficas do Brasil com exposições significativas:

Tipo de Exposição	Valor das exposições por região geográfica do Brasil											
	31/03/2015		31/12/2014		30/09/2014		30/06/2014		31/03/2014			
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Pessoa Física												
Consignado	21.380,11	0%	20.796,55	0%	20.654,49	0%	1.666,64	0%	2.916,62	0%		
Fiança	1.559.882,50	0%	1.519.503,83	0%	1.658.653,79	0%	1.803.209,39	0%	2.076.494,24	0%		
Pessoa Jurídica												
Credito rural	10.320.774,00	0%	20.323.501,11	1%	25.871.938,67	2%	8.195.896,33	1%	13.939.347,61	1%		
Importação e Exportação	1.208.064.517,55	54%	972.438.996,40	47%	632.781.597,70	40%	699.313.656,78	46%	700.615.383,39	47%		
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garantida	635.656.829,40	28%	688.523.943,31	34%	556.481.759,60	35%	544.502.180,46	36%	546.149.148,01	37%		
Fiança	398.437.281,79	18%	371.649.913,07	18%	370.157.338,20	23%	265.095.330,66	17%	215.392.359,39	15%		
Outros	433.605,72	0%	-	0%	65.798,49	0%	89.402,18	0%	273.628,89	0%		
Total das Exposições	2.254.494.271,07	100%	2.054.476.654,27	100%	1.587.037.740,94	100%	1.519.001.342,44	100%	1.478.449.278,15	100%		

IV - Valor total das exposições por setor econômico de que trata o artigo 7º, inciso IV e de acordo com o parágrafo único do mesmo artigo:

Tipo de Exposição	Valor Total das exposições por setor econômico																			
	31/03/2015				31/12/2014				30/09/2014				30/06/2014				31/03/2014			
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%		
Pessoa Física																				
Credito Rural																				
Imobiliário																				
Consignado																				
Veículos/Arendamento																				
Cartão de Crédito																				
Outros																				
Total	21.380,11																			
Pessoa Jurídica																				
Credito Rural																				
Investimento																				
Importação e Exportação																				
Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida																				
Fiança																				
Outros																				
Total	10.320.774,00	100%	20.323.501,11	100%	25.871.938,67	100%	8.195.896,33	100%	13.939.347,61	100%										

V - Valor total das exposições por prazo de que trata o artigo 7º, inciso V:

Tipo de Exposição	Valor total das exposições por prazo																			
	31/03/2015				31/12/2014				30/09/2014				30/06/2014				31/03/2014			
	até 6M	6 a 12 meses	1 a 5 anos	acima de 5 anos	até 6M	6 a 12 meses	1 a 5 anos	acima de 5 anos	até 6M	6 a 12 meses	1 a 5 anos	acima de 5 anos	até 6M	6 a 12 meses	1 a 5 anos	acima de 5 anos	até 6M	6 a 12 meses	1 a 5 anos	acima de 5 anos
Pessoa Física																				
Consignado																				
Fiança																				
Pessoa Jurídica																				
Credito rural																				
Importação e Exportação																				
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta de																				
Fiança																				
Outros																				
Total das exposições	1.067.892.395,30	865.196.792,67	205.735.887,90	15.747.355,12	966.734.079,27	737.418.955,90	226.494.704,53	19.846.916,81	1.000.364.645,91	851.835.952,51	246.945.029,26	15.747.355,12	1.000.364.645,91	826.930.066,27	161.262.255,04	18.822.158,11	946.227.466,99	852.996.192,85	165.264.305,27	14.111.313,30

VI - Montante das operações em atraso, bruto de provisões e excluídas as operações já baixadas para prejuízo, de que trata o artigo 7º, inciso VI.

	31/03/2015					31/12/2014					30/09/2014					30/06/2014					
	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	
Pessoa Física																					
Pessoa Física (Cartão de Crédito/CDC/Imobiliário)	287.638,01									7.348,64									225.644,17		
Administração Pública		22.355.883,73																			
Agropecuário																					
Alimentos e Bebidas																					
Automotivo	1.369.321,54					4.000,00				471.137,05											
Comércio	382.450,00					327.268,06				190.000,00									201.454,55		
Construção e Imobiliário																					
Crédito Consignado (INSS)																					
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais																					
Eletricidade, Gás, Água e Esgoto										74.075,01											
Eletrônicos	533.277,05					22.816,51									2.427,27						
Financeiro																					
Madeira e Móveis										1.088.000,21											
Máquinas e Equipamentos	2.485.061,02	79.000,00				199.303,83													928,97		
Mineração																					
Outros						2.891.948,40															
Papel e Celulose																					
Petróleo e Gás Natural																					
Químico e Petroquímico																					
Serviços Privados	750.333,92																				
Siderurgia e Metalurgia																					
Telecomunicações																					
Têxtil e Confecções																					
Transportes																					156.050,30
Total das exposições	5.798.001,54	22.434.883,73				3.445.336,80				2.820.500,91	2.427,27							384.075,99			

VII - Fluxo de operações baixadas para prejuízo no trimestre de que trata o artigo 7º, inciso VII.

Não há.

VIII - Montante de provisões para perdas relativas às exposições de que trata o artigo 7º, inciso VIII.

	Provisão para as perdas relativas às exposições				
	31/03/2015	31/12/2014	30/09/2014	30/06/2014	31/03/2014
	Total	Total	Total	Total	Total
Administração Pública	0				
Agropecuário	15.649.118,49	15.463.523,99	2.825.945,89	2.451.987,79	2.229.000,80
Alimentos e Bebidas	679.639,84	364.348,28	4.515,85	39.948,32	22.234,88
Automotivo	2.324.076,69	2.602.914,50	2.895.417,34	2.142.836,22	1.770.836,70
Comércio	6.014.978,01	7.633.117,17	7.575.276,87	5.857.120,31	5.227.110,83
Construção e Imobiliário	12.915,00	1.575,00	1.995,00	449.963,00	447.817,30
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	-				
Eletricidade, Gás, Água e Esgoto	189.497,85	122.823,58	58.122,08	59.607,45	45.789,95
Eletrônicos	2.401.260,07	2.353.759,47	1.890.828,81	1.753.058,07	3.354.293,34
Financeiro	484.765,74	482.466,85	49.388,91	95.767,42	220.779,43
Madeira e Móveis	-				
Máquinas e Equipamentos	498.841,95	506.814,75	5.533.627,58	5.658.963,84	3.223.384,68
Mineração	-				
Outros	53.017,24	119.303,34	112.426,27	103.655,17	49.838,90
Papel e Celulose	122.185,92	176.038,62	263.247,74	151.880,94	701.82,89
Petróleo e Gás Natural					
Pessoa Física	17.453,58	12.322,33	14.808,97	19.087,05	17.882,87
Químico e Petroquímico	690.886,18	396.404,71	400.978,50	381.044,10	302.072,62
Serviços Privados	26.215,49	26.000,20	34.971,21	32.198,19	7.641,56
Siderurgia e Metalurgia	1.122.433,01	1.013.242,05	1.081.054,40	3.129.758,69	4.105.236,29
Telecomunicações	0				
Têxtil e Confecções	111.772,21	133.011,90	179.534,67	206.008,74	91.822,98
Transportes	32.408,63	32.368,36	22.676,79	153.697,44	41.744,46
Montante das Provisões	34.921.035,90	36.001.366,10	22.944.816,88	22.686.582,74	21.227.670,48

NOTA: Contempla as operações de crédito e cobranças

A seguir, informações relativas aos instrumentos mitigadores de risco de crédito:

I - FPR de acordo com a Circular nº 3.644, em seu artigo 36;

FPR	Instrumentos Mitigadores				
	31/03/2015	31/12/2014	30/09/2014	30/06/2014	31/03/2014
	Total	Total	Total	Total	Total
FPR de 100%	2.089.522.051,21	1.861.714.461,95	1.505.968.370,17	1.433.814.134,94	1.415.872.558,48
FPR de 50%					
FPR de 0%	164.972.219,86	192.762.192,32	81.069.370,77	85.187.207,50	62.576.719,06
TOTAL	2.254.494.271,07	2.054.476.654,27	1.587.037.740,94	1.519.001.342,44	1.478.449.277,54

NOTA: (i) Contempla as operações de crédito e coberturas; (ii) a partir de Dez/2013 através da Circ. 3644 operações do BNMDES são ponderadas a 0%.

Como mitigador de risco de crédito o Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A utiliza diversos tipos de garantias, tais como hipoteca, fiança e garantias da matriz. Somente as garantias que cumpram as exigências e determinações das normas que as regulam, sendo também juridicamente eficazes são consideradas instrumento de redução de risco.

Para análise e concessão de crédito devem ser observados os manuais de crédito adotados pelo Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A. O estabelecimento do limite de crédito deve ser baseado na comprovada capacidade financeira e na demanda de crédito do cliente.

São autoridades de aprovação de crédito as Divisões de Crédito pertinentes no exterior. Como regra, Divisões de Crédito são segregadas da área de negociação e da unidade executora da atividade de auditoria interna.

Os índices para constituição da provisão sobre créditos de liquidação duvidosa são atualizados e/ou revisados semestralmente. A partir destes índices, a Classificação de risco cliente Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A é correlacionada aos níveis de Classificação adotados pelo Banco Central do Brasil, prevalecendo o maior índice para cada Classificação correlacionada.

4. RISCOS DE CONTRAPARTE

Os riscos de contraparte são decorrentes de derivativos voltados principalmente para a necessidade de hedge de nossos clientes para taxas de juros e taxas de câmbio.

Os limites para derivativos são estabelecidos com base em critérios que levam em consideração o risco potencial (Potential Exposure - PE) em índice percentual previamente estabelecido, acrescidos das variações diárias decorrentes da marcação a mercado (MTM) dos ativos e passivos negociados (Current Exposure - CE) para cada transação.

Apresentamos a seguir o valor nocional dos contratos a serem liquidados em câmaras de compensação e de liquidação, nos quais a câmara atue como contraparte central e os valores relativos a contratos em que não haja atuação das câmaras de compensação como contraparte central, segregados em contratos sem garantia e contratos com garantia:

		Derivativos					
		31/03/2015	31/12/2014	30/09/2014	30/06/2014	31/03/2014	31/12/2013
		Total	Total	Total	Total	Total	Total
Valor Nominal		16.930.753.034,45	15.131.312.442,95	10.964.212.569,95	7.678.833.705,66	7.427.609.534,93	5.959.982.220,64
Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)							
	Futuros	16.920.753.034,45	15.121.312.442,95	10.954.212.569,95	7.668.833.705,66	7.417.609.534,93	5.949.982.220,64
	Swap	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00	10.000.000,00
Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)		8.634.879.319,86	6.700.367.572,36	4.679.348.977,43	3.303.539.417,33	3.088.532.400,13	2.565.450.003,23
	Sem garantia						
	Swap(cetip)	7.494.368.192,52	5.680.109.356,37	3.609.428.587,39	2.744.315.579,19	2.690.014.200,34	2.198.172.771,91
	NDF (cetip)	1.140.511.127,34	1.020.258.215,99	1.069.920.390,04	559.223.838,14	398.518.199,79	367.277.231,32
Valor Positivo Bruto Total		10.899.815,24	34.798.120,80	4.231.049,74	26.219.765,50	12.691.343,92	26.255.821,65
Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)							
	Futuros	10.899.815,24	34.798.120,80	4.229.933,13	26.154.271,16	12.691.343,92	26.255.821,65
	Swap	-	-	1.116,61	65.494,34	-	-
Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)		3.851.580.352,62	2.914.378.881,03	24.127.633,65	1.773.330.658,12	2.087.135.050,02	2.395.199.548,75
	NDF (cetip)	81.081.711,81	35.718.718,06	21.340.193,79	17.981.457,30	9.481.938,44	3.016.941,19
	Swap(cetip)	15.363.270,14	15.493.442,52	2.787.439,86	85.350.556,98	51.615.740,74	2.040.547,82
Operações a Liquidar		-	-	-	-	-	-
Operações Compromissadas(Selic)		3.755.135.370,67	2.863.166.720,45	3.282.230.269,51	1.669.998.643,84	2.026.037.370,84	2.390.142.059,74
(-) Garantias(Total dos títulos públicos dados em garantia)		1.622.117.041,89	1.385.469.718,59	984.635.950,45	790.810.714,99	853.695.221,75	743.878.521,13

5. OPERAÇÕES DE VENDA OU TRANSFERÊNCIA

O BTMU-B não possui operações que se enquadrem na venda ou transferência de ativos financeiros, operações com títulos ou valores mobiliários oriundos de processo de securitização, incluindo aquelas estruturadas por meio de derivativos de crédito.

6. RISCO DE MERCADO

A política básica considera o risco de mercado como sendo algo inerente às atividades de negócio do Banco e que ações imediatas são necessárias, portanto o BTMU-B mantém e aprimora constantemente os sistemas para o gerenciamento e controle efetivo dos riscos de mercado.

Faz parte da política que qualquer novo produto deve ter os seus fatores de risco analisados e os controles necessários antes de sua implantação.

Os parâmetros utilizados para a mensuração dos riscos de mercado são objetos de uma reavaliação periódica e submetidos ao Comitê de *Asset Liability Management* (ALM) para aprovação. Os cenários de estresse são obtidos junto a BM&F e calculados diariamente.

O risco de mercado da Carteira de Não Negociação (*banking*) é mensurada através da metodologia de Valor em Risco (VaR) paramétrico – medida estatística que estima a perda potencial máxima em condições normais de mercado – com determinado intervalo de confiança (97,7%) e para um horizonte temporal definido (01 dia e 05 dias). São calculados o VaR para os fatores de risco: taxa de câmbio, taxa de juros pré-fixada em Reais e cupom de juros sobre moedas estrangeiras.

Além do valor em risco VaR, o monitoramento do risco de taxa de juros para a Carteira de Não Negociação (*banking*) é feito com utilização de relatórios de GAP e medidas de sensibilidade em pontos base (bpv).

Para mensuração do risco de taxa de juros da Carteira de Não Negociação (*banking*) não é utilizada a premissa de liquidação antecipada de empréstimos.

A mensuração segue os modelos padrão do Banco Central do Brasil seguindo as Circulares nºs 3.634, 3.635 e 3.365.

A seguir, valores em Reais referentes à:

I - Carteira de Negociação (*Trading*) - Não Derivativos:

CARTEIRA	NATUREZA	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA	PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015		
TRADING	NÃO DERIVATIVO	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA		762.490.406	479.362.730	2.201.389.462	1.815.963.537	935.080.644		
				PASSIVA		(754.985.979)	(560.920.909)	(1.526.719.078)	(1.311.061.515)	(1.393.729.888)		
			DÓLAR AMERICANO Total					7.504.427	(81.558.178)	674.670.384	504.902.022	(458.649.245)
			EURO	ATIVA		230.733.045	286.874.433	305.020.165	236.786.012	383.285.116		
				PASSIVA		(219.275.757)	(319.506.740)	(369.604.286)	(320.722.126)	(631.323.491)		
			EURO Total					11.457.288	(32.632.308)	(64.584.120)	(83.936.113)	(248.038.375)
			IENE	ATIVA		138.343.470	76.982.844	707.202.823	412.891.278	402.120.611		
				PASSIVA		(119.845.691)	(19.999.677)	(715.763.545)	(693.963.672)	(91.378.374)		
			IENE Total					18.497.779	56.983.168	(8.560.722)	(281.072.394)	310.742.237
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA		58.009.915	70.959.635	195.569.630	134.125.652	61.249.350		
		PASSIVA			(71.402.452)	(62.435.142)	(232.649.651)	(229.882.017)	(97.638.858)			
		OUTRAS MOEDAS Total					(13.392.537)	8.524.494	(37.080.021)	(95.756.365)	(36.389.508)	
		REAIS	ATIVA		385.497.121	396.599.508	306.723.293	480.824.464	491.245.377			
			PASSIVA		(359.144.944)	(94.996.400)	(888.896.065)	(553.858.434)	(103.627.498)			
		REAIS Total					26.352.177	301.603.108	(582.172.773)	(73.033.970)	387.617.879	
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA		762.490.406	479.362.730	2.201.389.462	1.815.963.537	935.080.644		
				PASSIVA		(754.985.979)	(560.920.909)	(1.526.719.078)	(1.311.061.515)	(1.393.729.888)		
			DÓLAR AMERICANO Total					7.504.427	(81.558.178)	674.670.384	504.902.022	(458.649.245)
			EURO	ATIVA		230.733.045	286.874.433	305.020.165	236.786.012	383.285.116		
				PASSIVA		(219.275.757)	(319.506.740)	(369.604.286)	(320.722.126)	(631.323.491)		
EURO Total					11.457.288	(32.632.308)	(64.584.120)	(83.936.113)	(248.038.375)			
IENE	ATIVA			138.343.470	76.982.844	707.202.823	412.891.278	402.120.611				
	PASSIVA			(119.845.691)	(19.999.677)	(715.763.545)	(693.963.672)	(91.378.374)				
IENE Total					18.497.779	56.983.168	(8.560.722)	(281.072.394)	310.742.237			
OUTRAS MOEDAS	ATIVA			58.009.915	70.959.635	195.569.630	134.125.652	61.249.350				
	PASSIVA		(71.402.452)	(62.435.142)	(232.649.651)	(229.882.017)	(97.638.858)					
OUTRAS MOEDAS Total					(13.392.537)	8.524.494	(37.080.021)	(95.756.365)	(36.389.508)			

II - Carteira de Negociação (Trading) – Derivativos: Futuros BM&F:

CARTEIRA	NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015			
TRADING	DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	3.416.415.833	3.471.774.491	4.056.336.918	5.482.554.779	7.514.576.565			
					PASSIVA	(398.603.554)	(352.841.245)	(374.456.435)	(562.828.449)	(1.157.808.636)			
				DÓLAR AMERICANO Total					3.017.812.279	3.118.933.246	3.681.880.482	4.919.726.330	6.356.767.929
				EURO	ATIVA	29.853.625	68.823.461	62.327.154	147.364.482	256.075.007			
					PASSIVA	(13.355.569)	0	0	(44.533.222)	0			
				EURO Total					16.498.056	68.823.461	62.327.154	102.831.259	256.075.007
				IENE	ATIVA	3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0			
					PASSIVA	0	0	0	0	0			
				IENE Total					3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0
				OUTRAS MOEDAS	ATIVA	26.606.176	5.160.588	44.383.148	104.157.221	36.035.578			
					PASSIVA	(14.602.022)	(15.800.531)	(8.396.332)	(8.574.002)	0			
				OUTRAS MOEDAS Total					12.004.154	(10.639.943)	35.986.816	95.583.219	36.035.578
			REAIS	ATIVA	447.142.634	498.220.003	871.818.050	1.120.228.940	1.118.641.942				
				PASSIVA	(825.323.319)	(949.533.009)	(1.209.066.750)	(1.356.263.269)	(1.725.033.008)				
			REAIS Total					(378.180.685)	(451.313.006)	(337.248.699)	(236.034.329)	(606.391.066)	
			MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	3.416.415.833	3.471.774.491	4.056.336.918	5.482.554.779	7.514.576.565			
					PASSIVA	(398.603.554)	(352.841.245)	(374.456.435)	(562.828.449)	(1.157.808.636)			
				DÓLAR AMERICANO Total					3.017.812.279	3.118.933.246	3.681.880.482	4.919.726.330	6.356.767.929
				EURO	ATIVA	29.853.625	68.823.461	62.327.154	147.364.482	256.075.007			
					PASSIVA	(13.355.569)	0	0	(44.533.222)	0			
				EURO Total					16.498.056	68.823.461	62.327.154	102.831.259	256.075.007
				IENE	ATIVA	3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0			
					PASSIVA	0	0	0	0	0			
				IENE Total					3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0
OUTRAS MOEDAS	ATIVA	26.606.176		5.160.588	44.383.148	104.157.221	36.035.578						
	PASSIVA	(14.602.022)		(15.800.531)	(8.396.332)	(8.574.002)	0						
OUTRAS MOEDAS Total					12.004.154	(10.639.943)	35.986.816	95.583.219	36.035.578				

Obs.: Foi removido o Fator de risco 100% do CDI das operações de futuros BM&F neste demonstrativo.

III - Carteira de Negociação (Trading) – Derivativos: Sem contraparte central:

CARTEIRA	NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015	
TRADING	DERIVATIVO	SWAP BALCÃO	CURVA	100% CDI	ATIVA	2.764.416.453	2.815.250.787	3.200.313.908	4.187.307.974	5.152.868.393	
					PASSIVA	(34.854.409)	(39.590.553)	(37.291.631)	(34.472.165)	(34.804.122)	
					100% CDI Total	2.729.562.043	2.775.660.234	3.163.022.277	4.152.835.809	5.118.064.271	
				DÓLAR AMERICANO	ATIVA	1.595.859.420	1.666.900.445	3.321.399.449	5.805.428.235	7.925.967.327	
					PASSIVA	(4.412.442.039)	(4.469.308.360)	(6.782.852.545)	(10.776.499.655)	(15.279.166.002)	
					DÓLAR AMERICANO Total	(2.816.582.619)	(2.802.407.915)	(3.461.453.096)	(4.971.071.420)	(7.353.198.675)	
				REAIS	ATIVA	78.549.354	90.154.612	88.178.652	373.522.796	626.602.637	
				PASSIVA	(75.693.623)	(78.914.382)	(91.672.872)	(109.957.982)	(161.406.049)		
				REAIS Total	2.855.731	11.240.230	(3.494.220)	263.564.814	465.196.588		
				MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	819.416.340	798.660.610	1.413.855.163	2.257.248.502	3.178.720.793
				PASSIVA	(3.635.998.958)	(3.601.068.525)	(4.875.308.259)	(7.228.319.923)	(10.373.287.452)		
				DÓLAR AMERICANO Total	(2.816.582.619)	(2.802.407.915)	(3.461.453.096)	(4.971.071.420)	(7.194.566.659)		
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	60.010.243	46.625.794	217.229.032	346.940.647	535.556.987		
			PASSIVA	(191.032.590)	(328.887.368)	(356.710.876)	(260.329.386)	(263.491.527)			
			DÓLAR AMERICANO Total	(131.022.347)	(282.261.573)	(139.481.844)	86.611.261	272.065.460			
			EURO	ATIVA	0	0	31.254.932	3.208.325	513.737		
			PASSIVA	(26.753.605)	(53.762.551)	(28.823.169)	(25.524.543)	(7.826.173)			
			EURO Total	(26.753.605)	(53.762.551)	2.431.762	(22.316.218)	(7.312.436)			
			IENE	ATIVA	0	0	79.324.803	60.651.936	0		
			PASSIVA	(72.298.782)	(67.693.004)	(289.296.062)	(272.446.896)	(336.722.628)			
			IENE Total	(72.298.782)	(67.693.004)	(209.971.259)	(211.794.960)	(336.722.628)			
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA	2.050.181	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967		
			PASSIVA	(348.157)	0	0	0	0			
			OUTRAS MOEDAS Total	1.702.024	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967			
			REAIS	ATIVA	294.741.403	467.348.748	668.487.484	555.970.538	562.456.304		
			PASSIVA	(63.055.340)	(50.943.151)	(318.153.532)	(392.181.967)	(476.109.460)			
			REAIS Total	231.686.064	416.405.597	350.333.952	163.788.571	86.346.845			
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	60.010.243	46.625.794	217.229.032	346.940.647	535.556.987		
			PASSIVA	(191.032.590)	(328.887.368)	(356.710.876)	(260.329.386)	(263.491.527)			
			DÓLAR AMERICANO Total	(131.022.347)	(282.261.573)	(139.481.844)	86.611.261	272.065.460			
			EURO	ATIVA	0	0	31.254.932	3.208.325	513.737		
			PASSIVA	(26.753.605)	(53.762.551)	(28.823.169)	(25.524.543)	(7.826.173)			
			EURO Total	(26.753.605)	(53.762.551)	2.431.762	(22.316.218)	(7.312.436)			
			IENE	ATIVA	0	0	79.324.803	60.651.936	0		
			PASSIVA	(72.298.782)	(67.693.004)	(289.296.062)	(272.446.896)	(336.722.628)			
			IENE Total	(72.298.782)	(67.693.004)	(209.971.259)	(211.794.960)	(336.722.628)			
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA	2.050.181	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967		
			PASSIVA	(348.157)	0	0	0	0			
			OUTRAS MOEDAS Total	1.702.024	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967			
				TERMO DE MOEDA CETIP							

IV - Carteira de Não Negociação (Banking) – Não Derivativos:

CARTEIRA	NATUREZA	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015
BANKING	NÃO DERIVATIVO	CURVA	100% CDI	ATIVA	329.893.125	300.239.583	293.815.119	354.118.520	306.912.028
				PASSIVA	(1.393.138.399)	(1.484.748.293)	(1.816.814.442)	(1.260.448.353)	(1.391.556.142)
			100% CDI Total		(1.063.245.274)	(1.184.508.710)	(1.522.999.324)	(906.329.833)	(1.084.644.114)
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	1.848.533.276	1.689.728.242	1.131.255.246	1.760.192.350	2.066.533.815
				PASSIVA	(2.901.679.172)	(2.698.436.562)	(2.773.724.524)	(4.018.283.368)	(4.260.955.559)
			DÓLAR AMERICANO Total		(1.053.145.896)	(1.008.708.319)	(1.642.469.278)	(2.258.091.019)	(2.194.421.743)
			EURO	ATIVA	153.217	2.801.417	39.670	170.737	4.467.673
				PASSIVA	(6.487.719)	(186.395)	(766.345)	(3.219.640)	(6.401.734)
			EURO Total		(6.334.503)	2.615.022	(726.674)	(3.048.903)	(1.934.060)
			IENE	ATIVA	30.192.310	0	52.150.482	34.018.475	38.804.672
				PASSIVA	(1.553.782)	(2.628.416)	(3.361.406)	(6.030.581)	(11.347.748)
			IENE Total		28.638.529	(2.628.416)	48.789.076	27.987.895	27.456.924
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA	0	0	0	10.009.650	0
				OUTRAS MOEDAS Total		0	0	0	10.009.650
			REAIS	ATIVA	3.703.100.777	3.491.686.510	5.937.337.668	5.547.807.969	6.942.264.323
		PASSIVA		(387.783.452)	(337.213.898)	(802.399.209)	(726.413.045)	(653.460.523)	
		REAIS Total		3.315.317.325	3.154.472.612	5.134.938.459	4.821.394.924	6.288.803.800	
		Selic	ATIVA	80.841.710	91.147.135	0	0	89.843.549	
			Selic Total		80.841.710	91.147.135	0	0	89.843.549
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	980.170.571	797.509.216	888.952.602	1.655.507.100	1.977.822.371
				PASSIVA	(2.061.604.471)	(1.858.465.083)	(2.554.882.892)	(3.938.840.427)	(4.187.235.649)
			DÓLAR AMERICANO Total		(1.081.433.899)	(1.060.955.867)	(1.665.930.289)	(2.283.333.327)	(2.209.413.278)
			EURO	ATIVA	7.276.815	4.232.159	1.927.544	7.847.677	19.216.441
				PASSIVA	(7.662.554)	(891.902)	(1.100.621)	(3.472.329)	(17.950.053)
			EURO Total		(385.739)	3.340.258	826.923	4.375.349	1.266.388
			IENE	ATIVA	84.953.713	5.974.260	194.021.616	452.719.478	42.936.452
				PASSIVA	(34.104.187)	(4.262.417)	(6.548.831)	(8.169.133)	(14.811.284)
			IENE Total		50.849.525	1.711.844	187.472.786	444.550.345	28.125.168
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA	793.755	1.109.388	1.372.054	1.482.306	1.603.067
				PASSIVA	(169.067.185)	(132.047.902)	(144.488.511)	(143.743.876)	(169.474.325)
OUTRAS MOEDAS Total			(168.273.429)	(130.938.514)	(143.116.458)	(142.261.569)	(167.871.259)		

V - Carteira de Não Negociação (Banking) – Derivativos:

CARTEIRA	NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015
BANKING	DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	1.081.127.529	1.152.689.641	1.195.556.956	2.040.058.450	2.306.526.806
					PASSIVA	(72.439.882)	(48.358.622)	(286.841.339)	(283.560.222)	(19.961.238)
				DÓLAR AMERICANO Total		1.008.687.648	1.104.331.019	908.715.617	1.756.498.228	2.286.565.568
			REAIS	ATIVA	98.113.167	100.538.732	110.506.614	703.013.495	349.164.427	
				PASSIVA	(1.187.400.432)	(1.088.071.832)	(1.671.086.347)	(2.344.390.012)	(2.223.791.981)	
				REAIS Total		(1.089.287.265)	(987.533.100)	(1.560.579.732)	(1.641.376.517)	(1.874.627.554)
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	1.081.127.529	1.152.689.641	1.195.556.956	2.040.058.450	2.306.526.806	
				PASSIVA	(72.439.882)	(48.358.622)	(286.841.339)	(283.560.222)	(19.961.238)	
			DÓLAR AMERICANO Total		1.008.687.648	1.104.331.019	908.715.617	1.756.498.228	2.286.565.568	
		SWAP BALCÃO	CURVA	100% CDI	PASSIVA	0	0	0	0	(308.795.342)
					100% CDI Total		0	0	0	0
				DÓLAR AMERICANO	ATIVA	919.516.276	897.836.693	991.176.401	226.233.637	406.884.930
					PASSIVA	(920.678.576)	(899.483.794)	(991.955.239)	(226.596.908)	(91.753.208)
				DÓLAR AMERICANO Total		(1.162.300)	(1.647.101)	(778.838)	(363.271)	315.131.723
				REAIS	PASSIVA	0	0	0	0	(8.992.120)
REAIS Total			0		0	0	0	(8.992.120)		
MOEDA	DÓLAR AMERICANO		ATIVA		900.046.635	870.423.757	951.523.782	172.540.032	329.410.242	
			PASSIVA	(901.208.935)	(872.070.858)	(952.302.620)	(172.903.303)	(14.278.519)		
DÓLAR AMERICANO Total		(1.162.300)	(1.647.101)	(778.838)	(363.271)	315.131.723				

Obs.: Foi removido o Fator de risco 100% do CDI das operações de futuros BM&F neste demonstrativo.

VI - Instrumentos Derivativos: Com contraparte central:

NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015		
DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	4.497.543.363	4.624.464.132	5.251.893.874	7.522.613.229	9.821.103.372		
				PASSIVA	(471.043.436)	(401.199.867)	(661.297.774)	(846.388.671)	(1.177.769.874)		
			DÓLAR AMERICANO Total				4.026.499.927	4.223.264.265	4.590.596.099	6.676.224.558	8.643.333.498
			EURO	ATIVA	29.853.625	68.823.461	62.327.154	147.364.482	256.075.007		
				PASSIVA	(13.355.569)	0	0	(44.533.222)	0		
			EURO Total				16.498.056	68.823.461	62.327.154	102.831.259	256.075.007
			IENE	ATIVA	3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0		
				PASSIVA	0	0	0	0	0		
			IENE Total				3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA	26.606.176	5.160.588	44.383.148	104.157.221	36.035.578		
				PASSIVA	(14.602.022)	(15.800.531)	(8.396.332)	(8.574.002)	0		
			OUTRAS MOEDAS Total				12.004.154	(10.639.943)	35.986.816	95.583.219	36.035.578
		REAIS	ATIVA	545.255.801	598.758.736	982.324.664	1.823.242.435	1.467.806.369			
			PASSIVA	(2.012.723.752)	(2.037.604.841)	(2.880.153.096)	(3.700.653.281)	(3.948.824.990)			
		REAIS Total				(1.467.467.950)	(1.438.846.106)	(1.897.828.432)	(1.877.410.846)	(2.481.018.621)	
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	4.497.543.363	4.624.464.132	5.251.893.874	7.522.613.229	9.821.103.372		
				PASSIVA	(471.043.436)	(401.199.867)	(661.297.774)	(846.388.671)	(1.177.769.874)		
			DÓLAR AMERICANO Total				4.026.499.927	4.223.264.265	4.590.596.099	6.676.224.558	8.643.333.498
			EURO	ATIVA	29.853.625	68.823.461	62.327.154	147.364.482	256.075.007		
				PASSIVA	(13.355.569)	0	0	(44.533.222)	0		
			EURO Total				16.498.056	68.823.461	62.327.154	102.831.259	256.075.007
			IENE	ATIVA	3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0		
				PASSIVA	0	0	0	0	0		
			IENE Total				3.322.238	9.255.195	34.310.414	51.295.021	0
OUTRAS MOEDAS	ATIVA		26.606.176	5.160.588	44.383.148	104.157.221	36.035.578				
	PASSIVA		(14.602.022)	(15.800.531)	(8.396.332)	(8.574.002)	0				
OUTRAS MOEDAS Total				12.004.154	(10.639.943)	35.986.816	95.583.219	36.035.578			

Obs.: Foi removido o Fator de risco 100% do CDI das operações de futuros BM&F neste demonstrativo.

VII - Instrumentos Derivativos: Sem contraparte central:

NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	31/03/2014	30/06/2014	30/09/2014	31/12/2014	31/03/2015	
DERIVATIVO	SWAP BALCÃO	CURVA	100% CDI	ATIVA	2.764.416.453	2.815.250.787	3.200.313.908	4.187.307.974	5.152.868.393	
				PASSIVA	(34.854.409)	(39.590.553)	(37.291.631)	(34.472.165)	(343.599.464)	
			100% CDI Total			2.729.562.043	2.775.660.234	3.163.022.277	4.152.835.809	4.809.268.929
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	2.515.375.696	2.564.737.139	4.312.575.850	6.031.661.872	8.332.852.258	
				PASSIVA	(5.333.120.615)	(5.368.792.154)	(7.774.807.784)	(11.003.096.563)	(15.370.919.210)	
			DÓLAR AMERICANO Total			(2.817.744.919)	(2.804.055.016)	(3.462.231.934)	(4.971.434.691)	(7.038.066.952)
		REAIS	ATIVA	78.549.354	90.154.612	88.178.652	373.522.796	626.602.637		
			PASSIVA	(75.693.623)	(78.914.382)	(91.672.872)	(109.957.982)	(170.398.169)		
		REAIS Total			2.855.731	11.240.230	(3.494.220)	263.564.814	456.204.468	
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	1.719.462.975	1.669.084.367	2.365.378.946	2.429.788.534	3.508.131.035	
				PASSIVA	(4.537.207.894)	(4.473.139.383)	(5.827.610.879)	(7.401.223.225)	(10.387.565.971)	
			DÓLAR AMERICANO Total			(2.817.744.919)	(2.804.055.016)	(3.462.231.934)	(4.971.434.691)	(6.879.434.936)
	TERMO DE MOEDA CETIP	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	60.010.243	46.625.794	217.229.032	346.940.647	535.556.987	
				PASSIVA	(191.032.590)	(328.887.368)	(356.710.876)	(260.329.386)	(263.491.527)	
			DÓLAR AMERICANO Total			(131.022.347)	(282.261.573)	(139.481.844)	86.611.261	272.065.460
			EURO	ATIVA	0	0	31.254.932	3.208.325	513.737	
				PASSIVA	(26.753.605)	(53.762.551)	(28.823.169)	(25.524.543)	(7.826.173)	
			EURO Total			(26.753.605)	(53.762.551)	2.431.762	(22.316.218)	(7.312.436)
			IENE	ATIVA	0	0	79.324.803	60.651.936	0	
				PASSIVA	(72.298.782)	(67.693.004)	(289.296.062)	(272.446.896)	(336.722.628)	
			IENE Total			(72.298.782)	(67.693.004)	(209.971.259)	(211.794.960)	(336.722.628)
		OUTRAS MOEDAS	ATIVA	2.050.181	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967		
			PASSIVA	(348.157)	0	0	0	0		
		OUTRAS MOEDAS Total			1.702.024	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967	
		REAIS	ATIVA	294.741.403	467.348.748	668.487.484	555.970.538	562.456.304		
			PASSIVA	(63.055.340)	(50.943.151)	(318.153.532)	(392.181.967)	(476.109.460)		
		REAIS Total			231.686.064	416.405.597	350.333.952	163.788.571	86.346.845	
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	60.010.243	46.625.794	217.229.032	346.940.647	535.556.987	
				PASSIVA	(191.032.590)	(328.887.368)	(356.710.876)	(260.329.386)	(263.491.527)	
			DÓLAR AMERICANO Total			(131.022.347)	(282.261.573)	(139.481.844)	86.611.261	272.065.460
	EURO		ATIVA	0	0	31.254.932	3.208.325	513.737		
			PASSIVA	(26.753.605)	(53.762.551)	(28.823.169)	(25.524.543)	(7.826.173)		
	EURO Total			(26.753.605)	(53.762.551)	2.431.762	(22.316.218)	(7.312.436)		
	IENE		ATIVA	0	0	79.324.803	60.651.936	0		
			PASSIVA	(72.298.782)	(67.693.004)	(289.296.062)	(272.446.896)	(336.722.628)		
	IENE Total			(72.298.782)	(67.693.004)	(209.971.259)	(211.794.960)	(336.722.628)		
	OUTRAS MOEDAS	ATIVA	2.050.181	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967			
		PASSIVA	(348.157)	0	0	0	0			
	OUTRAS MOEDAS Total			1.702.024	1.990.051	1.532.797	1.066.197	657.967		

7. RISCO DE LIQUIDEZ

A estratégia e a política de gestão de risco de liquidez do BTMU-B seguem as diretrizes estabelecidas pela Matriz através da Divisão de Gestão de Risco Corporativo e cabe a alta administração local a implantação destas.

Há formalização e divulgação através do documento Política de Gestão de Risco de Liquidez de Funding.

O processo de revisão da Política de Liquidez está sob a jurisdição da Divisão de Gestão de Risco Corporativo na matriz. Qualquer revisão ou término desta política estará sujeita à aprovação da Diretoria da citada Divisão.

Localmente, há adesão aos conceitos e definições da política corporativa e, também, às diretrizes da Resolução nº 4.090.

A Política de Gestão do Risco de Liquidez segue os chamados Estágios de Exposição. Estes estágios estão relacionados ao grau de dificuldade na obtenção de funding. Quando o estágio se eleva, as divisões relacionadas da matriz devem cooperar tanto quanto possível para a redução do risco de liquidez de funding de todo Grupo Mitsubishi UFJ Financial Group (MUFG) e The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd (BTMU).

São três os status dos estágios de liquidez – “normal”, “preocupante” e “crise” –, devendo ser utilizado por todo o Grupo.

O estágio “normal” pode ser dividido em sub-estágios mais detalhados, dependendo do status de controle e gestão diários de operações de *funding*.

O BTMU B utiliza ainda um indicador de liquidez mínima. A liquidez mínima é um guideline parametrizado e reavaliado periodicamente pelo Departamento *Risk Management* – Grupo *Market Risk Control* e é submetido à aprovação da presidência. O guideline tem o seu acompanhamento diário efetuado através do relatório de controle de liquidez (Resolução nº 4.090 e Circular nº 3.393).

O BTMUB possui ainda um plano de contingência que pode ser acionado após análise de diversos fatores que em conjunto podem requerer medidas preventivas e/ou corretivas tais como:

- a) Liquidez imediata abaixo da liquidez mínima;
- b) Estágio de liquidez global é alterado pela matriz;
- c) Custo de captação é elevado substancialmente;
- d) Alteração de classificação de risco *rating*;
- e) Distúrbio no mercado local ou global;
- f) Dificuldade de captação;
- g) Projeção de baixa liquidez no futuro.

O Plano de Contingência de Liquidez descreve ainda as responsabilidades pela comunicação, se necessária, ao mercado, clientes, imprensa, agências classificadoras de risco e organismos reguladores.

No que tange à estrutura de captações, o BTMU-B tem buscado diversificar as suas fontes de recursos, buscando novos produtos que tragam maior estabilidade ao passivo do banco, tanto em condições normais como em condições de estresse. A tabela abaixo apresenta a evolução mensal e anual da estrutura de funding do BTMU-B.

R\$ Milhões	31/03/2015			28/02/2015			31/03/2014		
	0 - 30 dias	Total	%	0 - 30 dias	Total	%	0 - 30 dias	Total	%
Fontes de Recursos	465	6.888	100%	411	5.980	100%	509	4.378	100%
Depósitos de Clientes	261	1.614	23%	259	1.601	27%	226	1.607	37%
Depósitos à Vista	172	172	3%	108	108	2%	169	169	4%
Depósitos a Prazo	88	1.442	21%	151	1.493	25%	57	1.438	33%
Captações Locais	2	175	3%	11	206	3%	6	76	2%
Obrigações no Exterior com a Matri	202	3.663	53%	142	3.017	50%	277	1.662	38%
Captação 4131	0	316	5%	-	0	0%	-	0	0%
Capital	-	1.221	18%	-	1.239	21%	-	1.159	26%
Depósitos Compulsórios	-	(101)	-1%	-	(82)	-1%	-	(126)	-3%

8. GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

8.1 Governança para o Gerenciamento de Risco Operacional

O BTMU B define risco operacional como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas ou de eventos externos. Esta definição inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

O gerenciamento de risco operacional é efetuado por um departamento independente das áreas de negócios, o Departamento Risk Management - Grupo Operational Risk Control (DRM-GORC). O Chief Risk Officer do BTMU B foi apontado como o Diretor Estatutário responsável pelo Gerenciamento do Risco Operacional.

A Política de Gerenciamento de Risco Operacional é revisada e aprovada anualmente pela Diretoria do BTMU B, e disponibilizada a todos os colaboradores através da base de documentos corporativos do banco. A estrutura de gerenciamento de risco operacional conta com a participação da Diretoria do BTMU B por meio do Comitê de Gerenciamento de Risco Operacional (CGRO). Este Comitê tem como principal objetivo a discussão e priorização dos principais riscos da instituição, e tomada de decisão quanto às ações de mitigação. Além disso, tem o papel de supervisão e coordenação dos processos de Gerenciamento de Risco Operacional (GRO), bem como das atividades relacionadas ao Gerenciamento de Continuidade de Negócios e Gerenciamento de Riscos de Terceiros.

O BTMU B entende que o adequado gerenciamento de risco operacional requer o comprometimento de todos os colaboradores, e nesse sentido investe constantemente na disseminação da cultura em todos os níveis da Instituição, buscando incutir entre seus colaboradores uma consciência mais preventiva do que reativa, evitando a exposição da Instituição a esses mencionados riscos.

8.2 Metodologia de Gerenciamento de Risco Operacional

A metodologia para GRO está organizada em 5 etapas que, quando executadas de forma integrada, permitem a manutenção tempestiva e eficiente do risco operacional. As etapas são: Identificação, Avaliação, Mitigação, Monitoramento e Reporte.

A etapa de Identificação consiste na definição e categorização dos riscos e/ou eventos de risco operacional, inerentes ou materializados, em qualquer nível ou processo da instituição. Nesta etapa estão contemplados os processos de monitoramento de eventos operacionais e a manutenção do catálogo de processos, dicionário de riscos e matrizes de risco e controle do BTMU B.

A etapa de Avaliação consiste na mensuração, classificação e priorização dos riscos e/ou eventos de risco operacional identificados na etapa anterior. Nesta etapa estão contemplados os processos de autoavaliação de riscos e controles, captura de perdas operacionais, e priorização dos riscos para tratamento e mitigação.

A etapa de Mitigação consiste na definição e formalização do tratamento que será adotado para o risco e/ou evento de risco identificado e avaliado nas etapas anteriores. Em conjunto com o DRM – GORC os gestores dos processos definem qual o melhor plano de ação para tratamento do risco, utilizando as informações de risco inerente, risco residual, qualidade do ambiente de controle, custos e benefícios para embasar a tomada de decisão.

A etapa de Monitoramento consiste no acompanhamento da implantação das ações definidas na etapa anterior e na manutenção dos patamares de exposição ao risco através do monitoramento periódico do ambiente de controles internos instalado. Nesta etapa estão contemplados os processos de teste de desenho e efetividade de controles internos, além da definição e acompanhamento de indicadores chave de risco.

E finalmente, a etapa de Reporte consiste na divulgação, tempestiva e transparente, das alterações nos patamares de exposição aos riscos operacionais e/ou no ambiente de controles através de relatórios, apresentações, reuniões ou qualquer outro meio de comunicação que permita que a informação relevante esteja disponível, tempestivamente, à correta audiência. Contempla também a elaboração e divulgação de relatórios de acompanhamento e periódicos para os órgãos reguladores ou áreas internas do BTMU B. Nesta etapa estão também englobadas as ações de treinamento e comunicação para disseminação e aprofundamento da cultura de gestão de riscos operacionais no BTMU B.

Em atendimento à Resolução CMN nº 3.490 e a Circular nº 3.383 do Banco Central do Brasil, o BTMU B adotou em Junho/2008 a metodologia da Abordagem do Indicador Básico para cálculo da Parcela do Patrimônio de Referência Exigido referente ao Risco Operacional (Popr).

8.3 Sistemas de Gerenciamento de Risco Operacional

O BTMU B mantém uma base atualizada das falhas relacionadas ao risco operacional, abrangendo casos que apresentaram perda financeira ou não. Esta base de dados segue as diretrizes de padronização e reporte determinadas pelo The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd. (acionista majoritário do BTMU B), os quais também estão em consonância com os requerimentos regulamentares locais. Cada evento é avaliado individualmente pelo Departamento Risk Management - Grupo Operational Risk Control, e quando necessário um grupo específico de análise é convocado para identificação da causa raiz do problema e determinação de planos de ação com medidas corretivas e preventivas para mitigar os riscos identificados.

Esta estrutura é apoiada por sistemas informatizados, que visam proporcionar suporte qualitativo necessário para a área de Risco Operacional, onde são classificados os riscos identificados, conforme as 08 categorias definidas pela Resolução nº 3.380 do Conselho Monetário Nacional (CMN) de 29 de Junho de 2.006.

9. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

9.1 Introdução

O presente documento tem por objetivo evidenciar a estrutura de gerenciamento de Capital estabelecida pelo BTMUB em conformidade com os requerimentos estabelecidos pela Resolução nº 3.988 do Conselho Monetário Nacional de 30 de junho de 2011.

9.2 Estrutura Organizacional:

A Estrutura do Gerenciamento de Capital é gerenciada pelo Departamento *Risk Management (DRM)*– Grupo *Credit Risk Control*, área esta segregada da área de negociação e da unidade executora da atividade de auditoria interna do Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A.

Além do DRM a Estrutura do Gerenciamento de Capital conta também com o apoio do Departamento de Planejamento, que deve prover as informações necessárias e estabelecer a comunicação com o acionista majoritário (The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd com sede em Tóquio – Japão) sempre que preciso.

É função da Estrutura do Gerenciamento de Capital manter as políticas e estratégias para o gerenciamento de Capital claramente documentadas, além de estabelecer mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pela instituição.

Os riscos atualmente não cobertos pelo Patrimônio de Referência Requerido (PRE), tais como riscos de imagem/ reputação são tratados através de controles específicos de prevenção, além de treinamentos internos de conscientização de todos os funcionários realizados pelo Departamento de Compliance.

O risco de liquidez, cuja gestão e controle é compartilhada entre os Departamentos de Tesouraria e DRM-Grupo Risco de Mercado, atualmente também não contemplado pelo cálculo do PRE, tem políticas, controles e procedimentos específicos tanto para situações de normalidade de mercado bem como em situações de estresse de liquidez de funding e de mercado.

9.3 Responsabilidades:

Os responsáveis pela condução do processo de Gerenciamento de Capital são:

Departamento de Planejamento:

- Estabelecer, sempre que necessário, linha de comunicação com a Matriz nas questões relativas ao Capital;
- Projetar os valores de ativos e passivos, bem como as receitas e despesas de acordo com o Planejamento Estratégico do BTMU-B;
- Elaborar em conjunto com o DRM o Plano de Capital;

- Elaborar o Planejamento das metas;
- Prover as informações necessárias e estabelecer a comunicação com o acionista majoritário, The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.

Departamento de Risk Management (DRM):

- Elaborar a Política de Gerenciamento de Capital, com revisões anuais;
- Submeter a Política de Gerenciamento de Capital à aprovação da Diretoria do BTMU-B;
- Avaliar a necessidade de Capital para fazer face aos riscos aos quais o Banco está sujeito;
- Realizar simulações de eventos de estresse de mercado e crédito e seus impactos sobre o Capital;
- Elaborar relatórios Gerenciais periódicos sobre a adequação de Capital;
- Apresentar os relatórios Gerenciais ao Comitê de Ativos e Passivos (Comitê de ALM);
- Monitorar a adequação dos níveis de Capital regulatório;
- Divulgar as informações requeridas pelo Banco Central do Brasil.

Diretoria do BTMU-B:

- Aprovar a Política de Gerenciamento de Capital;
- Aprovar o Plano de Capital de acordo com o Plano Estratégico do BTMU-B;
- Identificar e avaliar as principais fontes de Capital;
- Aprovar ações para otimização do Capital requerido;
- Aprovar a composição da estrutura de Capital.

Comitê de Ativos e Passivos (ALM):

- Avaliar a adequação do Capital com base ao relatório apresentado pelo DRM.

NOTAS:

1- Detalhamentos da Apuração dos Requerimentos Mínimos em Relação ao RWA

Base Normativa: Resolução 4.193/13

1.1) RWA

Detalhamento do Cálculo do RWA (ativos ponderados por risco): o RWA corresponde a soma das seguintes parcelas: RWACPAD, RWACIRB, RWAMPAD, RWAMINT, RWAOPAD, RWAOAMA.

1.1.1) RWACPAD parcela relativa às exposições, ao risco de crédito, sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada em conformidade com Circular 3.644/13 e suas alterações. Para a apuração do valor da exposição devem ser deduzidos os respectivos adiantamentos recebidos, provisões e rendas a apropriar.

1.1.2) RWACAM parcela relativa as exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos a variação cambial cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.641/13.

1.1.3) RWAJUR:

1.1.3.1) RWAJUR1 - parcela relativa às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas denominadas em real cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.634/13

1.1.3.2) RWAJUR2 - parcela relativa às exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de moedas estrangeiras cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circ. 3.635/13.

1.1.3.3) RWAJUR3 - parcela relativa às exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de índices de preços cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.636/13.

1.1.3.4) RWAJUR4 - parcela relativa às exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de taxas de juros cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.637/13.

1.1.4) RWACOM - parcela relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de mercadorias (commodities) cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.639/13.

1.1.5) RWAACS - parcela relativa às exposições sujeitas à variação do preço de ações cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.638/13.;

1.1.6) RWAOPAD - parcela referente ao risco operacional cujo requerimento de capital é calculado com base na Circular 3.640/13;

1.2) RBAN

Capital para cobertura do risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros não classificadas na carteira de negociação, na forma da Resolução nº 3.464, de 26 de junho de 2007 (artigo 13 da Resolução 4.193/13).