

**1. APRESENTAÇÃO**

O Banco de Tokyo-Mitsubishi UFJ Brasil S/A (BTMU B) entende que uma adequada gestão de riscos é fundamental para garantir a perenidade de seus negócios. O principal objetivo relacionado à gestão de risco 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.

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/15                  | jun/15                  | set/15                  | dez/15                  | mar/16                  | jun/16                  |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| FPR com 2%           | 8.095.171,16            | 8.509.197,42            | 46.552.578,51           | 73.846.908,85           | 64.921.019,93           | 54.460.829,52           |
| FPR com 20%          | 33.622.492,11           | 20.611.485,77           | 45.372.094,47           | 51.516.015,22           | 18.749.739,07           | 15.111.679,19           |
| FPR com 35%          | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| FPR com 50%          | 106.035.467,60          | 138.176.029,17          | 202.872.720,33          | 137.424.969,75          | 153.871.093,78          | 149.335.430,27          |
| FPR com 75%          | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| FPR com 100%         | 2.637.085.640,88        | 2.835.935.168,88        | 3.900.676.049,48        | 3.550.116.878,07        | 3.445.165.928,36        | 3.926.627.822,84        |
| FPR com -100%        | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| FPR com 250%         | 0,00                    | 0,00                    | 66.911.579,55           | 60.815.785,65           | 162.094.388,95          | 115.800.473,55          |
| <b>Total RWAcpad</b> | <b>2.784.838.771,75</b> | <b>3.003.231.881,24</b> | <b>4.262.385.022,34</b> | <b>3.873.720.557,54</b> | <b>3.844.802.170,09</b> | <b>4.261.336.235,37</b> |

|         | mar/15           | jun/15           | set/15           | dez/15           | mar/16           | jun/16           |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| RWAjur1 | 7.388.761,45     | 5.224.024,09     | 26.313.457,73    | 9.845.328,27     | 12.358.192,20    | 3.606.174,38     |
| RWAjur2 | 1.208.661.988,09 | 1.245.257.608,09 | 2.347.026.683,18 | 1.587.627.252,73 | 1.595.901.186,43 | 1.295.318.593,42 |
| RWAjur3 | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| RWAcam  | 56.360.950,33    | 43.528.761,78    | 127.630.103,89   | 49.029.256,76    | 82.675.384,34    | 82.678.817,82    |
| RWacom  | 0,00             | 0,00             | 0,00             |                  |                  |                  |

RWAopad 382.914.420,14<sup>▼</sup> 314.426.536,16 355.880.113,97 355.880.113,97 489.165.235,41 489.165.235,41

\*O valor o RWAopad de Junho/15 está divergente do valor de Março/15 devido a Carta-Circular 3.704/15

IB = PR/RWA

| IB | 27,42% | 26,53% | 18,12% | 22,18% | 21,97% | 22,01% |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|

IN1 = Nível 1 / RWA

| IN1 | 27,42% | 26,53% | 18,12% | 22,18% | 21,97% | 22,01% |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|

ICP = Capital Principal / RWA

| ICP | 27,42% | 26,53% | 18,12% | 22,18% | 21,97% | 22,01% |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|

|                                    |                |                |                |                |                |                |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Rban                               | 7.977.774,40   | 4.175.441,37   | 17.934.766,00  | 3.686.580,40   | 1.887.005,02   | 1.140.563,52   |
| Margem Para Limite de Imobilização | 553.384.296,39 | 558.228.339,83 | 592.375.493,79 | 592.843.183,16 | 605.252.633,82 | 619.578.123,00 |

#### Observações:

- O valor o RWAopad de Junho/15 está divergente do valor de Março/15 devido a Carta-Circular 3.704/15.
- Em atendimento à Circular nº 3.383 de 30 de abril de 2008, o BTMU-B optou por adotar a alocação do 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;
- De acordo com a circular 3.748, além dos itens mínimos adicionalmente agora se faz necessária a inclusão da Razão de Alavancagem que se encontra no final do documento.

## 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 pagamento, 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.





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 |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                                 | 30/06/2016<br>Total      | 31/03/2016<br>Total     | 31/12/2015<br>Total     | 30/09/2015<br>Total     | 30/06/2015<br>Total     | 31/03/2015<br>Total     | 31/12/2014<br>Total     | 30/09/2014<br>Total     | 30/06/2014<br>Total     |
| <b>Operações Compromissadas</b> |                          |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| FPR de 50%                      | 2.467.335.001,34         | 4.232.046.488,75        | 5.105.184.440,11        | 5.526.745.599,71        | 3.962.952.458,83        | 3.755.135.370,67        | 2.624.026.604,80        | 3.126.684.375,10        | 1.491.999.981,41        |
| <b>CSA</b>                      |                          |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| FPR de 50%                      |                          |                         |                         | 76.093.884,35           |                         |                         |                         |                         |                         |
| FPR de 20%                      |                          |                         | 61.755.000,00           |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>2.467.335.001,34</b>  | <b>4.232.046.488,75</b> | <b>5.166.939.440,11</b> | <b>5.602.839.484,06</b> | <b>3.962.952.458,83</b> | <b>3.755.135.370,67</b> | <b>2.624.026.604,80</b> | <b>3.126.684.375,10</b> | <b>1.491.999.981,41</b> |

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          |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
|---|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|   | 30/06/2016<br>Total  | 31/03/2016<br>Total  | 31/12/2015<br>Total   | 30/09/2015<br>Total  | 30/06/2015<br>Total | 31/03/2015<br>Total  | 31/12/2014<br>Total  | 30/09/2014<br>Total | 30/06/2014<br>Total  |
| <b>Valor Nocional</b>   |                      |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
| <b>Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>                          |                      |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
| Futuros   | 20.074.970.404,31    | 22.598.060.005,67    | 24.813.105.385,30     | 28.596.516.917,96    | 20.552.489.430,79   | 16.920.753.034,45    | 15.121.312.442,95    | 10.954.212.569,95   | 7.668.833.705,66     |
| 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        |
| <b>Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>                      |                      |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
| Sem garantia  | 15.449.177.017,43    | 15.170.000.337,66    | 14.437.087.571,58     | 14.151.052.685,37    | 9.991.610.151,90    | 8.634.879.319,86     | 6.700.367.572,36     | 4.679.348.977,43    | 3.303.539.417,33     |
| Swap(cetip)   | 13.704.374.439,42    | 13.603.889.640,79    | 13.242.708.764,26     | 13.015.665.574,67    | 8.994.955.071,19    | 7.494.368.192,52     | 5.680.109.356,37     | 3.609.428.587,39    | 2.744.315.579,19     |
| NDF (cetip)   | 1.744.802.578,01     | 1.566.110.696,87     | 1.194.378.807,32      | 1.135.387.110,70     | 996.655.080,71      | 1.140.511.127,34     | 1.020.258.215,99     | 1.069.920.390,04    | 559.223.838,14       |
| <b>Valor Positivo Bruto Total</b>   | <b>13.834.518,77</b> | <b>18.620.267,84</b> | <b>330.960.441,95</b> | <b>36.839.580,89</b> | <b>8.420.370,01</b> | <b>10.899.815,24</b> | <b>34.798.120,80</b> | <b>4.231.049,74</b> | <b>26.219.765,50</b> |
| <b>Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>                          |                      |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
| Futuros   | 13.834.518,77        | 18.620.267,84        | 330.960.441,95        | 36.839.580,89        | 8.420.370,01        | 10.899.815,24        | 34.798.120,80        | 4.229.933,13        | 26.154.271,16        |
| Swap  | -                    | -                    | -                     | -                    | -                   | -                    | -                    | 1.116,61            | 65.494,34            |
| <b>Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>                      |                      |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
| NDF (cetip)   | 3.274.849.533,59     | 4.621.140.682,66     | 5.262.193.183,78      | 5.788.691.373,04     | 4.044.222.027,47    | 3.851.580.352,62     | 2.914.378.881,03     | 24.127.633,65       | 1.773.330.658,12     |
| Swap(cetip)   | 120.317.909,10       | 57.492.169,28        | 22.553.742,98         | 41.034.575,96        | 41.220.558,38       | 81.081.711,81        | 35.718.718,06        | 21.340.193,79       | 17.981.457,30        |
| Swap(cetip)   | 687.196.623,15       | 331.602.024,37       | 165.532.092,70        | 220.911.197,37       | 40.049.010,26       | 15.363.270,14        | 15.493.442,52        | 2.787.439,86        | 85.350.556,98        |
| <b>Operações a Liquidar</b>   |                      |                      |                       |                      |                     |                      |                      |                     |                      |
| Operações Compromissadas(Selic)   | 2.467.335.001,34     | 4.232.046.489,01     | 5.074.107.348,10      | 5.526.745.599,71     | 3.962.952.458,83    | 3.755.135.370,67     | 2.863.166.720,45     | 3.282.230.269,51    | 1.669.998.643,84     |
| (-) Garantias(Total dos títulos públicos dados em garantia alocados na BMF) | 2.133.269.125,09     | 2.572.229.932,54     | 2.607.681.015,74      | 1.502.718.318,63     | 1.784.129.614,83    | 1.622.117.041,89     | 1.385.469.718,59     | 984.635.950,45      | 790.810.714,99       |

#### 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 n.ºs 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 | 30/06/2015    | 30/09/2015      | 31/12/2015    | 31/03/2016      | 30/06/2016      |               |               |
|---------------------|----------------|-------------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
| TRADING             | NÃO DERIVATIVO | CURVA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 810.470.645   | 1.404.049.011   | 374.967.004   | 2.390.433.058   | 2.009.008.241   |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (869.998.038) | (1.821.015.802) | (674.452.527) | (2.742.602.354) | (2.462.011.989) |               |               |
|                     |                |                   | DÓLAR AMERICANO Total |               |               |                 | (59.527.393)  | (416.966.791)   | (299.485.523)   | (352.169.296) | (453.003.748) |
|                     |                |                   | EURO                  | ATIVA         | 395.723.863   | 515.007.543     | 103.396.603   | 1.489.228.538   | 618.635.217     |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (649.172.291) | (769.160.489)   | (136.662.784) | (1.102.446.555) | (771.778.085)   |               |               |
|                     |                |                   | EURO Total            |               |               |                 | (253.448.427) | (254.152.946)   | (33.266.180)    | 386.781.984   | (153.142.868) |
|                     |                |                   | IENE                  | ATIVA         | 320.269.614   | 490.791.734     | 482.244.555   | 983.006.126     | 1.131.702.937   |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (77.526.107)  | (96.358.608)    | (89.368.570)  | (220.307.573)   | (121.326.360)   |               |               |
|                     |                |                   | IENE Total            |               |               |                 | 242.743.507   | 394.433.126     | 392.875.985     | 762.698.553   | 1.010.376.577 |
|                     |                |                   | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA         | 62.899.853    | 330.287.359     | 74.816.364    | 239.349.116     | 600.464.574     |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (67.398.672)  | (516.859.735)   | (140.666.175) | (336.650.772)   | (997.444.505)   |               |               |
|                     |                |                   | OUTRAS MOEDAS Total   |               |               |                 | (4.498.819)   | (186.572.376)   | (65.849.811)    | (97.301.656)  | (396.979.930) |
|                     |                | REAIS             | ATIVA                 | 37.197.472    | 501.340.306   | 19.778.124      | 111.224.806   | 240.350.564     |                 |               |               |
|                     |                |                   | PASSIVA               | (20.261.655)  | (19.962.587)  | (7.847.383)     | (809.316.820) | (150.942.183)   |                 |               |               |
|                     |                | REAIS Total       |                       |               |               | 16.935.817      | 481.377.719   | 11.930.741      | (698.092.015)   | 89.408.381    |               |
|                     |                | MOEDA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 810.470.645   | 1.404.049.011   | 374.967.004   | 2.390.433.058   | 2.009.008.241   |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (869.998.038) | (1.821.015.802) | (674.452.527) | (2.742.602.354) | (2.462.011.989) |               |               |
|                     |                |                   | DÓLAR AMERICANO Total |               |               |                 | (59.527.393)  | (416.966.791)   | (299.485.523)   | (352.169.296) | (453.003.748) |
|                     |                |                   | EURO                  | ATIVA         | 395.723.863   | 515.007.543     | 103.396.603   | 1.489.228.538   | 618.635.217     |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (649.172.291) | (769.160.489)   | (136.662.784) | (1.102.446.555) | (771.778.085)   |               |               |
|                     |                |                   | EURO Total            |               |               |                 | (253.448.427) | (254.152.946)   | (33.266.180)    | 386.781.984   | (153.142.868) |
|                     |                |                   | IENE                  | ATIVA         | 320.269.614   | 490.791.734     | 482.244.555   | 983.006.126     | 1.131.702.937   |               |               |
|                     |                |                   |                       | PASSIVA       | (77.526.107)  | (96.358.608)    | (89.368.570)  | (220.307.573)   | (121.326.360)   |               |               |
|                     |                |                   | IENE Total            |               |               |                 | 242.743.507   | 394.433.126     | 392.875.985     | 762.698.553   | 1.010.376.577 |
| OUTRAS MOEDAS       | ATIVA          |                   | 62.899.853            | 330.287.359   | 74.816.364    | 239.349.116     | 600.464.574   |                 |                 |               |               |
|                     | PASSIVA        |                   | (67.398.672)          | (516.859.735) | (140.666.175) | (336.650.772)   | (997.444.505) |                 |                 |               |               |
| OUTRAS MOEDAS Total |                |                   |                       | (4.498.819)   | (186.572.376) | (65.849.811)    | (97.301.656)  | (396.979.930)   |                 |               |               |

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

| NATUREZA   | TIPO       | TIPO DE EXPOSIÇÃO | MOEDA                 | ATIVA_PASSIVA | 30/06/2015      | 30/09/2015      | 31/12/2015      | 31/03/2016      | 30/06/2016      |                 |                |
|------------|------------|-------------------|-----------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| DERIVATIVO | FUTURO BMF | CURVA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 8.355.541.147   | 13.355.827.522  | 13.847.737.278  | 13.101.942.490  | 12.042.158.561  |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | (477.254.782)   | (1.987.541.415) | (1.185.945.443) | (1.105.158.424) | (1.888.811.359) |                 |                |
|            |            |                   | DÓLAR AMERICANO Total |               |                 |                 | 7.878.286.366   | 11.368.286.108  | 12.661.791.835  | 11.996.784.066  | 10.153.347.201 |
|            |            |                   | EURO                  | ATIVA         | 244.845.197     | 320.760.300     | 43.471.655      | 5.154.809       | 155.693.943     |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (54.021.017)    | (1.107.833)     | (415.712.527)   | (898.086)       |                 |                |
|            |            |                   | EURO Total            |               |                 |                 | 244.845.197     | 266.739.284     | 42.363.822      | (410.557.718)   | 154.795.856    |
|            |            |                   | IENE                  | ATIVA         | 26.284.691      | 29.568.704      | 33.925.232      | 2.574.040       | 0               |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (20.610.862)    | 0               | 0               | (87.420.316)    |                 |                |
|            |            |                   | IENE Total            |               |                 |                 | 26.284.691      | 8.957.843       | 33.925.232      | 2.574.040       | (87.420.316)   |
|            |            |                   | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA         | 2.607.958       | 191.047.530     | 66.551.524      | 101.195.824     | 400.699.241     |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | (1.492.043)     | 0               | 0               | (3.296.978)     | (5.920.725)     |                 |                |
|            |            |                   | OUTRAS MOEDAS Total   |               |                 |                 | 1.115.915       | 191.047.530     | 66.551.524      | 97.898.846      | 394.778.516    |
|            |            |                   | REAIS                 | ATIVA         | 631.518.111     | 1.122.909.124   | 695.244.071     | 2.343.048.750   | 2.145.183.698   |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | (1.146.538.559) | (2.543.466.930) | (1.866.675.295) | (2.573.831.502) | (3.564.022.345) |                 |                |
|            |            | REAIS Total       |                       |               |                 | (515.020.448)   | (1.420.557.806) | (1.171.431.224) | (230.782.751)   | (1.418.838.647) |                |
|            |            | MOEDA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 8.355.541.147   | 13.355.827.522  | 13.847.737.278  | 13.101.942.490  | 12.042.158.561  |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | (477.254.782)   | (1.987.541.415) | (1.185.945.443) | (1.105.158.424) | (1.888.811.359) |                 |                |
|            |            |                   | DÓLAR AMERICANO Total |               |                 |                 | 7.878.286.366   | 11.368.286.108  | 12.661.791.835  | 11.996.784.066  | 10.153.347.201 |
|            |            |                   | EURO                  | ATIVA         | 244.845.197     | 320.760.300     | 43.471.655      | 5.154.809       | 155.693.943     |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (54.021.017)    | (1.107.833)     | (415.712.527)   | (898.086)       |                 |                |
|            |            |                   | EURO Total            |               |                 |                 | 244.845.197     | 266.739.284     | 42.363.822      | (410.557.718)   | 154.795.856    |
|            |            |                   | IENE                  | ATIVA         | 26.284.691      | 29.568.704      | 33.925.232      | 2.574.040       | 0               |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (20.610.862)    | 0               | 0               | (87.420.316)    |                 |                |
|            |            |                   | IENE Total            |               |                 |                 | 26.284.691      | 8.957.843       | 33.925.232      | 2.574.040       | (87.420.316)   |
|            |            |                   | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA         | 2.607.958       | 191.047.530     | 66.551.524      | 101.195.824     | 400.699.241     |                 |                |
|            |            |                   |                       | PASSIVA       | (1.492.043)     | 0               | 0               | (3.296.978)     | (5.920.725)     |                 |                |
|            |            |                   | OUTRAS MOEDAS Total   |               |                 |                 | 1.115.915       | 191.047.530     | 66.551.524      | 97.898.846      | 394.778.516    |

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 | 30/06/2015       | 30/09/2015       | 31/12/2015       | 31/03/2016       | 30/06/2016       |
|---------------------|------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| TRADING             | DERIVATIVO | SWAP BALCÃO           | CURVA               | 100% CDI              | ATIVA         | 6.244.496.921    | 7.660.271.715    | 8.772.983.489    | 8.827.605.361    | 8.831.731.426    |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (39.893.198)     | (51.132.333)     | (81.676.743)     | (273.314.331)    | (371.731.082)    |
|                     |            |                       |                     | 100% CDI Total        |               | 6.204.603.723    | 7.609.139.382    | 8.691.306.746    | 8.554.291.029    | 8.460.000.343    |
|                     |            |                       |                     | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 9.873.678.614    | 15.786.530.105   | 16.401.951.104   | 16.156.521.277   | 14.502.694.636   |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (17.725.649.298) | (27.354.172.007) | (28.311.259.583) | (26.649.997.830) | (23.871.240.384) |
|                     |            |                       |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               | (7.851.970.683)  | (11.567.641.901) | (11.909.308.479) | (10.493.476.552) | (9.368.545.748)  |
|                     |            |                       | REAIS               | ATIVA                 | 285.194.675   | 1.094.197.418    | 394.685.463      | 399.592.813      | 481.814.516      |                  |
|                     |            |                       |                     | PASSIVA               | (163.752.444) | (176.583.927)    | (156.165.433)    | (185.141.638)    | (195.317.940)    |                  |
|                     |            |                       | REAIS Total         |                       | 121.442.230   | 917.613.491      | 238.520.030      | 214.451.174      | 286.496.576      |                  |
|                     |            |                       | MOEDA               | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 3.827.696.171    | 6.101.572.025    | 5.779.898.540    | 5.849.872.379    | 5.356.340.229    |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (11.521.034.839) | (17.270.682.186) | (17.689.207.019) | (16.343.348.931) | (14.724.885.977) |
|                     |            |                       |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               | (7.693.338.668)  | (11.169.110.161) | (11.909.308.479) | (10.493.476.552) | (9.368.545.748)  |
|                     |            |                       |                     | OUTRAS MOEDAS         |               | ATIVA            | 0                | 18.816.918       | 0                | 11.586.778       |
|                     |            |                       | OUTRAS MOEDAS Total |                       | 0             | 18.816.918       | 0                | 11.586.778       | 18.541.944       |                  |
|                     |            | TERMO DE MOEDA CETIP  | CURVA               | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 272.830.428      | 212.959.691      | 137.111.498      | 68.008.939       | 91.513.773       |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (347.981.025)    | (481.145.428)    | (552.824.291)    | (511.223.724)    | (492.981.595)    |
|                     |            |                       |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               | (75.150.597)     | (268.185.737)    | (415.712.793)    | (443.214.785)    | (401.467.821)    |
|                     |            |                       |                     | EURO                  | ATIVA         | 4.142.514        | 29.486.361       | 11.425.261       | 0                | 0                |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (4.627.825)      | (51.999.366)     | (39.234.977)     | (263.484)        | 0                |
|                     |            |                       |                     | EURO Total            |               | (485.310)        | (22.513.005)     | (27.809.716)     | (263.484)        | 0                |
|                     |            |                       |                     | IENE                  | ATIVA         | 0                | 0                | 189.250          | 11.454.691       | 11.233.452       |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (314.458.784)    | (396.720.079)    | (462.504.034)    | (774.269.309)    | (923.500.216)    |
|                     |            |                       | IENE Total          |                       | (314.458.784) | (396.720.079)    | (462.314.784)    | (762.814.617)    | (912.266.764)    |                  |
|                     |            |                       | OUTRAS MOEDAS       | ATIVA                 | 2.655.232     | 2.439.157        | 1.614.295        | 743.424          | 0                |                  |
|                     |            |                       |                     | PASSIVA               | 0             | (3.956.354)      | (433.553)        | (377.855)        | 0                |                  |
|                     |            |                       | OUTRAS MOEDAS Total |                       | 2.655.232     | (1.517.197)      | 1.180.742        | 365.569          | 0                |                  |
|                     |            |                       | MOEDA               | REAIS                 | ATIVA         | 662.889.942      | 860.295.180      | 1.001.471.058    | 1.322.104.075    | 1.532.757.470    |
|                     |            |                       |                     |                       | PASSIVA       | (265.413.053)    | (206.151.852)    | (135.951.205)    | (84.535.012)     | (115.689.532)    |
|                     |            |                       |                     | REAIS Total           |               | 397.476.889      | 654.143.329      | 865.519.853      | 1.237.569.063    | 1.417.067.939    |
|                     |            |                       |                     | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 272.830.428      | 212.959.691      | 137.111.498      | 68.008.939       | 91.513.773       |
|                     |            | PASSIVA               |                     |                       | (347.981.025) | (481.145.428)    | (552.824.291)    | (511.223.724)    | (492.981.595)    |                  |
|                     |            | DÓLAR AMERICANO Total |                     | (75.150.597)          | (268.185.737) | (415.712.793)    | (443.214.785)    | (401.467.821)    |                  |                  |
|                     |            | EURO                  |                     | ATIVA                 | 4.142.514     | 29.486.361       | 11.425.261       | 0                | 0                |                  |
|                     |            |                       |                     | PASSIVA               | (4.627.825)   | (51.999.366)     | (39.234.977)     | (263.484)        | 0                |                  |
|                     |            | EURO Total            |                     | (485.310)             | (22.513.005)  | (27.809.716)     | (263.484)        | 0                |                  |                  |
|                     |            | IENE                  | ATIVA               | 0                     | 0             | 189.250          | 11.454.691       | 11.233.452       |                  |                  |
|                     |            |                       | PASSIVA             | (314.458.784)         | (396.720.079) | (462.504.034)    | (774.269.309)    | (923.500.216)    |                  |                  |
|                     |            | IENE Total            |                     | (314.458.784)         | (396.720.079) | (462.314.784)    | (762.814.617)    | (912.266.764)    |                  |                  |
|                     |            | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA               | 2.655.232             | 2.439.157     | 1.614.295        | 743.424          | 0                |                  |                  |
|                     |            |                       | PASSIVA             | 0                     | (3.956.354)   | (433.553)        | (377.855)        | 0                |                  |                  |
| OUTRAS MOEDAS Total |            | 2.655.232             | (1.517.197)         | 1.180.742             | 365.569       | 0                |                  |                  |                  |                  |



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

| CARTEIRA | NATUREZA       | TIPO DE EXPOSIÇÃO | MOEDA                 | ATIVA_PASSIVA       | 30/jun/15       | 30/set/15       | 31/dez/15       | 31/mar/16       | 30/jun/16       |                 |                 |
|----------|----------------|-------------------|-----------------------|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| BANKING  | NÃO DERIVATIVO | CURVA             | 100% CDI              | ATIVA               | 455.761.418     | 590.789.684     | 793.628.395     | 505.451.724     | 602.337.282     |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (1.519.009.826) | (1.503.414.519) | (2.037.540.099) | (1.526.719.413) | (1.492.013.876) |                 |                 |
|          |                |                   | 100% CDI Total        |                     |                 |                 | (1.063.248.408) | (912.624.834)   | (1.243.911.704) | (1.021.267.690) | (889.676.594)   |
|          |                |                   | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA               | 1.343.004.825   | 2.695.675.349   | 1.587.982.390   | 1.654.075.823   | 962.697.592     |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (3.884.713.017) | (5.345.904.721) | (4.775.274.216) | (4.913.141.279) | (3.191.894.740) |                 |                 |
|          |                |                   | DÓLAR AMERICANO Total |                     |                 |                 | (2.541.708.192) | (2.650.229.372) | (3.187.291.826) | (3.259.065.456) | (2.229.197.148) |
|          |                |                   | EURO                  | ATIVA               | 7.821.912       | 12.448.932      | 16.388.696      | 12.328.234      | 11.419.529      |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (660.003)       | (322.369)       | 0               | 0               | (16.220.238)    |                 |                 |
|          |                |                   | EURO Total            |                     |                 |                 | 7.161.909       | 12.126.563      | 16.388.696      | 12.328.234      | (4.800.709)     |
|          |                |                   | IENE                  | ATIVA               | 49.668.369      | 9.004.670       | 38.466.979      | 6.314.611       | 45.648.181      |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (2.141.798)     | (4.809.188)     | (6.105.386)     | 0               | (50.315.299)    |                 |                 |
|          |                |                   | IENE Total            |                     |                 |                 | 47.526.571      | 4.195.482       | 32.361.593      | 6.314.611       | (4.667.119)     |
|          |                |                   | OUTRAS MOEDAS         | PASSIVA             | 0               | (2.757)         | 0               | 0               | 0               |                 |                 |
|          |                |                   |                       | OUTRAS MOEDAS Total |                 |                 |                 | 0               | (2.757)         | 0               | 0               |
|          |                |                   | REAIS                 | ATIVA               | 6.883.974.216   | 9.611.530.080   | 8.653.191.661   | 7.720.271.033   | 5.476.399.611   |                 |                 |
|          |                | PASSIVA           |                       | (481.264.869)       | (1.820.155.530) | (311.443.670)   | (324.697.896)   | (383.505.227)   |                 |                 |                 |
|          |                | REAIS Total       |                       |                     |                 | 6.402.709.347   | 7.791.374.550   | 8.341.747.991   | 7.395.573.137   | 5.092.894.383   |                 |
|          |                | Selic             | ATIVA                 | 773.249.928         | 607.673.564     | 1.866.408.343   | 2.241.576.520   | 2.314.770.635   |                 |                 |                 |
|          |                |                   | Selic Total           |                     |                 |                 | 773.249.928     | 607.673.564     | 1.866.408.343   | 2.241.576.520   | 2.314.770.635   |
|          |                | MOEDA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA               | 1.265.590.194   | 2.653.655.543   | 1.488.867.308   | 1.564.813.970   | 905.033.289     |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (3.864.975.761) | (5.332.840.632) | (4.760.355.662) | (4.844.553.838) | (3.133.827.573) |                 |                 |
|          |                |                   | DÓLAR AMERICANO Total |                     |                 |                 | (2.599.385.567) | (2.679.185.089) | (3.271.488.354) | (3.279.739.867) | (2.228.794.284) |
|          |                |                   | EURO                  | ATIVA               | 14.920.318      | 14.363.944      | 20.676.031      | 19.697.323      | 16.055.628      |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (2.192.911)     | (558.091)       | (864.768)       | (770.661)       | (16.255.323)    |                 |                 |
|          |                |                   | EURO Total            |                     |                 |                 | 12.727.407      | 13.805.853      | 19.811.263      | 18.926.662      | (199.695)       |
|          |                |                   | IENE                  | ATIVA               | 67.768.081      | 15.163.255      | 46.339.133      | 23.279.325      | 52.012.113      |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (21.084.334)    | (6.514.633)     | (8.100.167)     | (11.712.891)    | (51.273.687)    |                 |                 |
|          |                |                   | IENE Total            |                     |                 |                 | 46.683.747      | 8.648.622       | 38.238.966      | 11.566.434      | 738.426         |
|          |                |                   | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA               | 1.083.413       | 796.252         | 1.124.848       | 1.006.785       | 6.286.387       |                 |                 |
|          |                |                   |                       | PASSIVA             | (203.548.076)   | (102.567.230)   | (141.508.960)   | (169.426.131)   | (161.933.113)   |                 |                 |
|          |                |                   | OUTRAS MOEDAS Total   |                     |                 |                 | (202.464.663)   | (101.770.977)   | (140.384.112)   | (168.419.346)   | (155.646.725)   |

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

| NATUREZA              | TIPO        | TIPO DE EXPOSIÇÃO     | MOEDA                 | ATIVA_PASSIVA   | 30/jun/15       | 30/set/15       | 31/dez/15       | 31/mar/16       | 30/jun/16     |                 |               |
|-----------------------|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| DERIVATIVO            | FUTURO BMF  | CURVA                 | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA           | 2.250.421.407   | 2.979.671.683   | 2.823.265.084   | 2.555.964.121   | 2.298.791.670 |                 |               |
|                       |             |                       |                       | PASSIVA         | (20.855.063)    | (240.767.000)   | (2.031.051)     | (1.809.391)     | (2.429.856)   |                 |               |
|                       |             |                       | DÓLAR AMERICANO Total |                 |                 |                 | 2.229.566.345   | 2.738.904.683   | 2.821.234.033 | 2.554.154.730   | 2.296.361.814 |
|                       |             | REAIS                 | ATIVA                 | 643.744.003     | 410.305.166     | 428.895.498     | 655.307.987     | 370.377.586     |               |                 |               |
|                       |             |                       | PASSIVA               | (4.925.559.684) | (4.416.083.557) | (1.788.518.522) | (1.116.052.397) | (1.384.533.956) |               |                 |               |
|                       |             | REAIS Total           |                       |                 |                 | (4.281.815.682) | (4.005.778.391) | (1.359.623.024) | (460.744.411) | (1.014.156.369) |               |
|                       | MOEDA       | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA                 | 2.250.421.407   | 2.979.671.683   | 2.823.265.084   | 2.555.964.121   | 2.298.791.670   |               |                 |               |
|                       |             |                       | PASSIVA               | (20.855.063)    | (240.767.000)   | (2.031.051)     | (1.809.391)     | (2.429.856)     |               |                 |               |
|                       |             | DÓLAR AMERICANO Total |                       |                 |                 | 2.229.566.345   | 2.738.904.683   | 2.821.234.033   | 2.554.154.730 | 2.296.361.814   |               |
|                       | SWAP BALCÃO | CURVA                 | 100% CDI              | PASSIVA         | (318.124.995)   | (308.920.254)   | (319.330.927)   | 0               | 0             |                 |               |
|                       |             |                       |                       | 100% CDI Total  |                 |                 |                 | (318.124.995)   | (308.920.254) | (319.330.927)   | 0             |
|                       |             |                       | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA           | 399.069.081     | 508.709.397     | 505.836.121     | 93.410.228      | 83.490.047    |                 |               |
|                       |             |                       |                       | PASSIVA         | (89.196.045)    | (115.253.111)   | (103.773.362)   | (94.170.009)    | (84.107.445)  |                 |               |
|                       |             |                       | DÓLAR AMERICANO Total |                 |                 |                 | 309.873.036     | 393.456.286     | 402.062.759   | (759.781)       | (617.398)     |
|                       |             |                       | REAIS                 | ATIVA           | 2.007           | 0               | 0               | 0               | 0             |                 |               |
|                       |             | PASSIVA               |                       | (9.237.119)     | (9.554.235)     | (9.876.214)     | 0               | 0               |               |                 |               |
|                       |             | REAIS Total           |                       |                 |                 | (9.235.112)     | (9.554.235)     | (9.876.214)     | 0             | 0               |               |
|                       |             | MOEDA                 | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA           | 311.875.513     | 396.528.496     | 404.679.271     | 1.220.163       | 792.210       |                 |               |
| PASSIVA               | (2.002.477) |                       |                       | (3.072.211)     | (2.616.512)     | (1.979.944)     | (1.409.608)     |                 |               |                 |               |
| DÓLAR AMERICANO Total |             |                       |                       | 309.873.036     | 393.456.286     | 402.062.759     | (759.781)       | (617.398)       |               |                 |               |

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

## VI - Instrumentos Derivativos: Com contraparte central:

| NATUREZA   | TIPO          | TIPO DE EXPOSIÇÃO | MOEDA                 | ATIVA_PASSIVA | 30/jun/15       | 30/set/15       | 31/dez/15       | 31/mar/16       | 30/jun/16       |                 |                |
|------------|---------------|-------------------|-----------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| DERIVATIVO | FUTURO<br>BMF | CURVA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 10.605.962.555  | 16.335.499.205  | 16.671.002.362  | 15.657.906.611  | 14.340.950.230  |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | (498.109.844)   | (2.228.308.414) | (1.187.976.494) | (1.106.967.816) | (1.891.241.215) |                 |                |
|            |               |                   | DÓLAR AMERICANO Total |               |                 |                 | 10.107.852.710  | 14.107.190.791  | 15.483.025.868  | 14.550.938.796  | 12.449.709.016 |
|            |               |                   | EURO                  | ATIVA         | 244.845.197     | 320.760.300     | 43.471.655      | 5.154.809       | 155.693.943     |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (54.021.017)    | (1.107.833)     | (415.712.527)   | (898.086)       |                 |                |
|            |               |                   | EURO Total            |               |                 |                 | 244.845.197     | 266.739.284     | 42.363.822      | (410.557.718)   | 154.795.856    |
|            |               |                   | IENE                  | ATIVA         | 26.284.691      | 29.568.704      | 33.925.232      | 2.574.040       | 0               |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (20.610.862)    | 0               | 0               | (87.420.316)    |                 |                |
|            |               |                   | IENE Total            |               |                 |                 | 26.284.691      | 8.957.843       | 33.925.232      | 2.574.040       | (87.420.316)   |
|            |               |                   | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA         | 2.607.958       | 191.047.530     | 66.551.524      | 101.195.824     | 400.699.241     |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | (1.492.043)     | 0               | 0               | (3.296.978)     | (5.920.725)     |                 |                |
|            |               |                   | OUTRAS MOEDAS Total   |               |                 |                 | 1.115.915       | 191.047.530     | 66.551.524      | 97.898.846      | 394.778.516    |
|            |               |                   | REAIS                 | ATIVA         | 1.275.262.114   | 1.533.214.290   | 1.124.139.570   | 2.998.356.737   | 2.515.561.285   |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | (6.072.098.244) | (6.959.550.487) | (3.655.193.817) | (3.689.883.899) | (4.948.556.301) |                 |                |
|            |               | REAIS Total       |                       |               |                 | (4.796.836.130) | (5.426.336.197) | (2.531.054.248) | (691.527.162)   | (2.432.995.016) |                |
|            |               | MOEDA             | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 10.605.962.555  | 16.335.499.205  | 16.671.002.362  | 15.657.906.611  | 14.340.950.230  |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | (498.109.844)   | (2.228.308.414) | (1.187.976.494) | (1.106.967.816) | (1.891.241.215) |                 |                |
|            |               |                   | DÓLAR AMERICANO Total |               |                 |                 | 10.107.852.710  | 14.107.190.791  | 15.483.025.868  | 14.550.938.796  | 12.449.709.016 |
|            |               |                   | EURO                  | ATIVA         | 244.845.197     | 320.760.300     | 43.471.655      | 5.154.809       | 155.693.943     |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (54.021.017)    | (1.107.833)     | (415.712.527)   | (898.086)       |                 |                |
|            |               |                   | EURO Total            |               |                 |                 | 244.845.197     | 266.739.284     | 42.363.822      | (410.557.718)   | 154.795.856    |
|            |               |                   | IENE                  | ATIVA         | 26.284.691      | 29.568.704      | 33.925.232      | 2.574.040       | 0               |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | 0               | (20.610.862)    | 0               | 0               | (87.420.316)    |                 |                |
|            |               |                   | IENE Total            |               |                 |                 | 26.284.691      | 8.957.843       | 33.925.232      | 2.574.040       | (87.420.316)   |
|            |               |                   | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA         | 2.607.958       | 191.047.530     | 66.551.524      | 101.195.824     | 400.699.241     |                 |                |
|            |               |                   |                       | PASSIVA       | (1.492.043)     | 0               | 0               | (3.296.978)     | (5.920.725)     |                 |                |
|            |               |                   | OUTRAS MOEDAS Total   |               |                 |                 | 1.115.915       | 191.047.530     | 66.551.524      | 97.898.846      | 394.778.516    |

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 | 30/jun/15        | 30/set/15        | 31/dez/15        | 31/mar/16        | 30/jun/16        |                  |                 |
|------------|----------------------|---------------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|
| DERIVATIVO | SWAP BALCÃO          | CURVA               | 100% CDI              | ATIVA         | 6.244.496.921    | 7.660.271.715    | 8.772.983.489    | 8.827.605.361    | 8.831.731.426    |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (358.018.193)    | (360.052.586)    | (401.007.669)    | (273.314.331)    | (371.731.082)    |                  |                 |
|            |                      |                     | 100% CDI Total        |               |                  |                  | 5.886.478.728    | 7.300.219.128    | 8.371.975.820    | 8.554.291.029    | 8.460.000.343   |
|            |                      |                     | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 10.272.747.695   | 16.295.239.502   | 16.907.787.225   | 16.249.931.506   | 14.586.184.683   |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (17.814.845.343) | (27.469.425.118) | (28.415.032.945) | (26.744.167.839) | (23.955.347.829) |                  |                 |
|            |                      |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               |                  |                  | (7.542.097.648)  | (11.174.185.616) | (11.507.245.720) | (10.494.236.333) | (9.369.163.146) |
|            |                      | REAIS               | ATIVA                 | 285.196.681   | 1.094.197.418    | 394.685.463      | 399.592.813      | 481.814.516      |                  |                  |                 |
|            |                      |                     | PASSIVA               | (172.989.563) | (186.138.162)    | (166.041.647)    | (185.141.638)    | (195.317.940)    |                  |                  |                 |
|            |                      | REAIS Total         |                       |               |                  | 112.207.118      | 908.059.256      | 228.643.816      | 214.451.174      | 286.496.576      |                 |
|            |                      | MOEDA               | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 4.139.571.684    | 6.498.100.521    | 6.184.577.811    | 5.851.092.541    | 5.357.132.439    |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (11.523.037.316) | (17.273.754.397) | (17.691.823.531) | (16.345.328.875) | (14.726.295.585) |                  |                 |
|            |                      |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               |                  |                  | (7.383.465.632)  | (10.775.653.876) | (11.507.245.720) | (10.494.236.333) | (9.369.163.146) |
|            |                      |                     | OUTRAS MOEDAS         | ATIVA         | 16.349.862       | 18.816.918       | 0                | 11.586.778       | 18.541.944       |                  |                 |
|            |                      | OUTRAS MOEDAS Total |                       |               |                  | 16.349.862       | 18.816.918       | 0                | 11.586.778       | 18.541.944       |                 |
|            | TERMO DE MOEDA CETIP | CURVA               | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 272.830.428      | 212.959.691      | 137.111.498      | 68.008.939       | 91.513.773       |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (347.981.025)    | (481.145.428)    | (552.824.291)    | (511.223.724)    | (492.981.595)    |                  |                 |
|            |                      |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               |                  |                  | (75.150.597)     | (268.185.737)    | (415.712.793)    | (443.214.785)    | (401.467.821)   |
|            |                      |                     | EURO                  | ATIVA         | 4.142.514        | 29.486.361       | 11.425.261       | 0                | 0                |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (4.627.825)      | (51.999.366)     | (39.234.977)     | (263.484)        | 0                |                  |                 |
|            |                      |                     | EURO Total            |               |                  |                  | (485.310)        | (22.513.005)     | (27.809.716)     | (263.484)        | 0               |
|            |                      |                     | IENE                  | ATIVA         | 0                | 0                | 189.250          | 11.454.691       | 11.233.452       |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (314.458.784)    | (396.720.079)    | (462.504.034)    | (774.269.309)    | (923.500.216)    |                  |                 |
|            |                      | IENE Total          |                       |               |                  | (314.458.784)    | (396.720.079)    | (462.314.784)    | (762.814.617)    | (912.266.764)    |                 |
|            |                      | OUTRAS MOEDAS       | ATIVA                 | 2.655.232     | 2.439.157        | 1.614.295        | 743.424          | 0                |                  |                  |                 |
|            |                      |                     | PASSIVA               | 0             | (3.956.354)      | (433.553)        | (377.855)        | 0                |                  |                  |                 |
|            |                      | OUTRAS MOEDAS Total |                       |               |                  | 2.655.232        | (1.517.197)      | 1.180.742        | 365.569          | 0                |                 |
|            |                      | MOEDA               | DÓLAR AMERICANO       | ATIVA         | 272.830.428      | 212.959.691      | 137.111.498      | 68.008.939       | 91.513.773       |                  |                 |
|            |                      |                     |                       | PASSIVA       | (347.981.025)    | (481.145.428)    | (552.824.291)    | (511.223.724)    | (492.981.595)    |                  |                 |
|            |                      |                     | DÓLAR AMERICANO Total |               |                  |                  | (75.150.597)     | (268.185.737)    | (415.712.793)    | (443.214.785)    | (401.467.821)   |
|            |                      |                     | EURO                  | ATIVA         | 4.142.514        | 29.486.361       | 11.425.261       | 0                | 0                |                  |                 |
|            | PASSIVA              |                     |                       | (4.627.825)   | (51.999.366)     | (39.234.977)     | (263.484)        | 0                |                  |                  |                 |
|            | EURO Total           |                     |                       |               | (485.310)        | (22.513.005)     | (27.809.716)     | (263.484)        | 0                |                  |                 |
|            | IENE                 |                     | ATIVA                 | 0             | 0                | 189.250          | 11.454.691       | 11.233.452       |                  |                  |                 |
|            |                      |                     | PASSIVA               | (314.458.784) | (396.720.079)    | (462.504.034)    | (774.269.309)    | (923.500.216)    |                  |                  |                 |
|            | IENE Total           |                     |                       |               | (314.458.784)    | (396.720.079)    | (462.314.784)    | (762.814.617)    | (912.266.764)    |                  |                 |
|            | OUTRAS MOEDAS        | ATIVA               | 2.655.232             | 2.439.157     | 1.614.295        | 743.424          | 0                |                  |                  |                  |                 |
|            |                      | PASSIVA             | 0                     | (3.956.354)   | (433.553)        | (377.855)        | 0                |                  |                  |                  |                 |
|            | OUTRAS MOEDAS Total  |                     |                       |               | 2.655.232        | (1.517.197)      | 1.180.742        | 365.569          | 0                |                  |                 |

## 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 ser alterado pela matriz;
- c) Custo de captação ser 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 estrutura de funding do BTMU-B.

| Milhões                             | jun/16       |             | mar/16       |             |
|-------------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
|                                     | 30/jun/16    |             | 31/mar/16    |             |
|                                     | Total        | %           | Total        | %           |
| <b>Fontes de Recursos</b>           | <b>6.347</b> | <b>100%</b> | <b>7.241</b> | <b>100%</b> |
| Depósitos de Clientes               | 1.853        | 29%         | 1.710        | 24%         |
| Depósitos à Vista                   | 146          | 2%          | 161          | 2%          |
| Depósitos a Prazo                   | 1.707        | 27%         | 1.549        | 21%         |
| Captações Locais / BNDES            | 145          | 2%          | 134          | 2%          |
| Letra Financeira e CDI              | 69           | 1%          | 69           | 1%          |
| Obrigações no Exterior com a Matri: | 3.021        | 48%         | 3.743        | 52%         |
| Captação 4131                       | 0            | 0%          | 396          | 5%          |
| Capital                             | 1.373        | 22%         | 1.340        | 19%         |
| Depósitos Compulsórios              | (113)        | -2%         | (150)        | -2%         |

## 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 a 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 às 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) RWAACOM - 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).

