

1. APRESENTAÇÃO

O Banco MUFG Brasil S.A., membro do MUFG, 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.

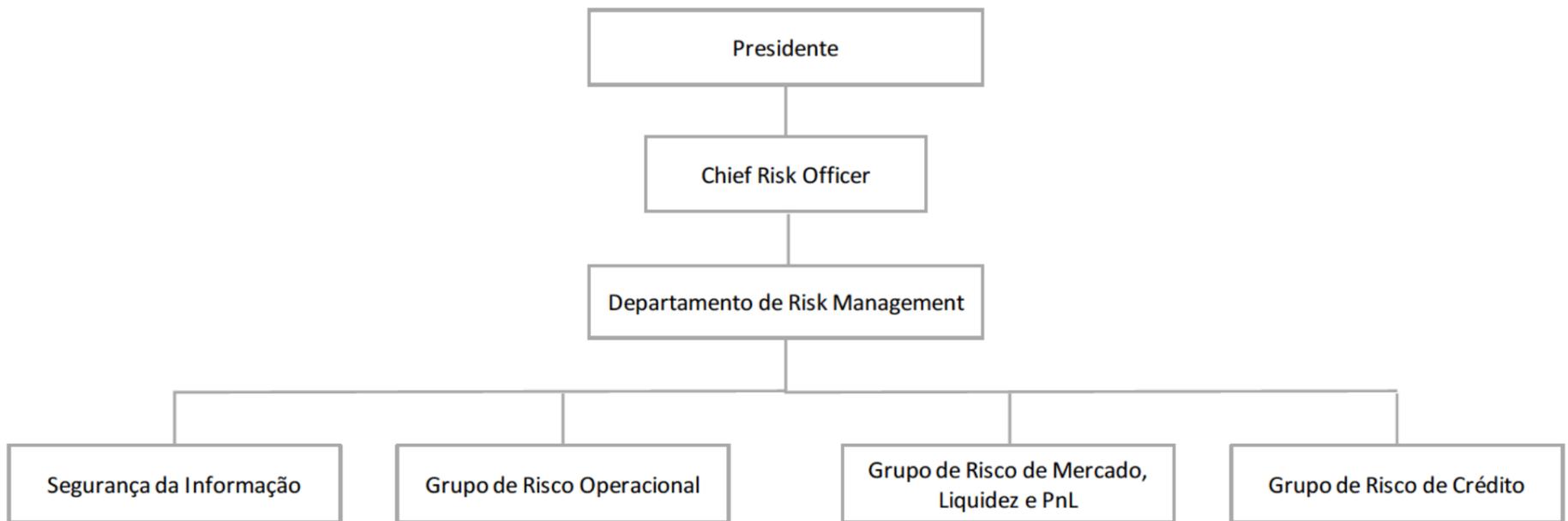
Considera também que a adoção destas medidas é altamente relevante em virtude da crescente complexidade dos produtos e serviços oferecidos no mercado, assim como pela globalização dos negócios.

A estrutura organizacional para o gerenciamento de riscos no Banco 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 Banco 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 Banco 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 Banco 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 Banco MUFG Brasil S.A., 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:

Circular Nº 3.678

Dispõe sobre a divulgação de informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR).

Art. 6º - Devem ser divulgadas as seguintes informações relativas ao montante de RWA e ao PR:

I - valor da parcela de RWAcpad, segmentado pelos fatores de risco de ponderação de risco (FPR)

	dez/16	mar/17	jun/17	Set/17	dez/17	mar/18	jun/18
FPR com 2%	58.276.289,07	52.517.543,88	54.327.600,21	60.027.758,67	46.055.784,09	37.071.410,64	53.189.609,58
FPR com 20%	200.834.126,92	44.573.256,51	14.249.595,33	18.842.455,26	9.653.615,82	10.265.640,58	24.716.080,89
FPR com 35%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 50%	124.912.325,66	119.890.191,80	161.332.202,66	163.388.387,88	150.794.239,53	216.397.573,56	229.721.417,64
FPR com 75%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 100%	3.686.513.115,17	3.319.775.715,88	2.749.971.022,40	2.680.624.167,89	2.484.235.479,88	2.674.520.306,05	2.357.289.002,02
FPR com -100%	-	-	-	-	-	-	-
FPR com 150%	-	-	-	-	-	-	-
FPR com 250%	-	-	-	-	-	-	-
Total RWAcpad	4.070.535.856,82	3.536.756.708,06	2.979.880.420,59	2.922.882.769,70	2.690.739.119,32	2.938.254.930,83	2.664.916.110,13

II - valor da parcela de RWAcirb, segmentado pelas categorias e subcategorias de exposição mencionadas na regulamentação específica, no caso de modelos internos:

Não aplicável

III - valor dos componentes RWAjur1, RWAjur2, RWAjur3, RWAjur4, RWAacs, RWAcam, e RWacom da parcela do RWApad ou da parcela RWAmint, no caso de utilização de modelo interno.

	dez/16	mar/17	jun/17	Set/17	dez/17	mar/18	jun/18
RWAjur1	4.939.347,65	6.225.836,32	6.472.457,73	10.264.537,30	9.894.285,84	8.044.588,17	13.612.815,77
RWAjur2	1.104.773.039,09	867.428.539,24	861.651.884,00	843.234.113,95	1.111.382.390,27	822.824.295,54	1.192.032.302,61
RWAjur3	-	-	-	-	-	-	-
RWAjur4	-	-	-	-	-	-	-
RWAacs	-	-	-	-	-	-	-
RWAcam	70.122.585,24	29.478.660,37	119.642.668,11	89.820.944,22	48.945.910,75	56.660.508,71	41.201.551,44
RWacom	-	-	-	-	-	-	-

IV - valor da parcela de RWAopad, ou da parcela RWAoama, no caso de utilização de modelo interno

RWAopad	546.009.425,34	607.919.243,35	607.919.243,35	626.579.801,44	626.579.801,44	674.899.374,85	674.899.374,85
---------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

V - valor total do montante do RWA

	5.796.380.254,13	5.047.808.987,35	4.575.566.673,78	4.492.782.166,60	4.487.541.507,62	4.500.683.698,09	4.586.662.154,80
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

VI - índice da Basileia (IB), apurado de acordo com a seguinte fórmula:

IB = PR/RWA

IB	23,65%	27,34%	30,52%	31,53%	31,75%	31,31%	31,40%
----	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

VII - índice de Nível I (IN1), apurado de acordo com a seguinte fórmula:

IN1 = Nível 1 / RWA

IN1	23,65%	27,34%	30,52%	31,53%	31,75%	31,31%	31,40%
-----	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

VIII - índice de Capital Principal (ICP), apurado de acordo com a seguinte fórmula:

ICP = Capital Principal / RWA

ICP	23,65%	27,34%	30,52%	31,53%	31,75%	31,31%	31,40%
-----	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

IX - montante do PR apurado para cobertura do risco de taxa de juros das operações não classificadas na carteira de negociação,

Rban	20.774.968,15	14.927.806,47	16.611.220,30	24.017.991,61	13.582.944,82	17.437.122,63	2.503.351,64
------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------

X - valores de eventual excesso de recursos aplicados no ativo permanente e de destaque no PR, conforme os arts. 10 e 11 da Resolução 4.193, de 2013:

Margem	636.224.532,36	647.192.108,31	652.009.274,33	665.266.928,88	677.352.407,73	677.792.751,01	691.754.052,47
--------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Observações:

- Em atendimento à Circular nº 3.383 de 30 de abril de 2008, o Banco MUFG Brasil S.A., 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 Banco MUFG Brasil S.A., 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.

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. Valores em Reais (R\$):

Tipo de Exposição	Valor total das exposições por região geográfica do Brasil																					
	6/30/2018		3/31/2018		12/31/2017		9/30/2017		3/31/2017		12/31/2016		9/30/2016		6/30/2016		3/31/2016					
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%				
Pessoa Física	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%		
Consigado	38.100,00	0%	38.100,00	0%	38.100,00	0%	814.730,72	0%	923.844,79	0%	1.274.092,44	0%	1.264.884,73	0%	1.219.023,02	0%	1.332.588,27	0%	1.298.343,30	0%		
Pessoa Jurídica	41.306.108,07	2%	81.526.427,69	3%	80.466.597,92	4%	30.207.010,09	1%	35.155.538,49	2%	66.897.424,07	2%	68.410.112,02	3%	26.513.080,82	1%	35.659.857,66	2%	35.659.857,66	2%		
Crédito rural	1.123.872.087,81	45%	1.177.075.512,35	45%	787.537.557,53	36%	685.493.787,25	37%	678.797.090,10	35%	545.528.124,93	29%	581.762.172,85	27%	707.248.270,05	34%	874.016.952,42	39%	938.256.428,60	40%	938.256.428,60	40%
Importação e Exportação	687.446.025,42	27%	502.511.852,38	19%	486.773.251,70	22%	453.642.240,21	21%	579.264.308,69	28%	542.835.127,69	25%	732.356.586,48	33%	573.634.358,82	27%	664.025.297,65	29%	666.548.596,26	28%	666.548.596,26	28%
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garantida	656.735.918,47	26%	833.505.890,14	33%	848.291.894,13	39%	707.208.183,03	38%	790.868.563,88	38%	751.441.550,96	40%	735.913.901,03	35%	740.514.930,86	33%	685.887.775,97	30%	698.572.524,31	30%	698.572.524,31	30%
Outros	-	0%	-	0%	86.733,95	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	1.217,35	0%	1.217,35	0%	1.217,35	0%	1.217,35	0%
Total	2.509.418.834,77	100%	2.634.657.812,56	100%	2.202.907.441,28	100%	1.847.245.677,16	100%	2.080.061.419,55	100%	1.876.235.434,51	100%	2.118.194.969,16	100%	2.091.026.694,77	100%	2.251.774.912,48	100%	2.340.737.272,60	100%	2.340.737.272,60	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:

Tipo de Exposição	Concentração da Carteira de Crédito nos Maiores Devedores																					
	6/30/2018		3/31/2018		12/31/2017		9/30/2017		3/31/2017		12/31/2016		9/30/2016		6/30/2016		3/31/2016					
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%				
20 Maiores Devedores	1.609.250.491,62	64%	1.732.701.244,37	66%	1.315.795.296,22	60%	1.247.102.094,52	68%	1.454.067.762,19	70%	1.333.019.850,72	71%	1.511.081.038,81	70,6%	1.477.247.613,21	71%	1.511.968.677,06	67%	2.021.947.010,73	80%	2.021.947.010,73	80%
100 Maiores Devedores	2.509.418.834,77	100%	2.634.657.812,56	100%	2.202.907.441,28	100%	1.847.245.677,16	100%	2.080.061.419,55	100%	1.876.235.434,51	100%	2.118.194.969,16	100%	2.091.026.694,77	100%	2.251.774.912,48	100%	2.340.737.272,60	100%	2.340.737.272,60	100%

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

Tipo de Exposição	Valor das exposições por região geográfica do Brasil																					
	6/30/2018		3/31/2018		12/31/2017		9/30/2017		3/31/2017		12/31/2016		9/30/2016		6/30/2016		3/31/2016					
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%				
Pessoa Física	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%		
Consigado	38.100,00	0%	38.100,00	0%	38.100,00	0%	814.730,72	0%	923.844,79	0%	1.274.092,44	0%	1.264.884,73	0%	1.219.023,02	0%	1.332.588,27	0%	1.298.343,30	0%		
Pessoa Jurídica	41.306.108,07	2%	81.526.427,69	3%	80.466.597,92	4%	30.207.010,09	1%	35.155.538,49	2%	66.897.424,07	2%	68.410.112,02	3%	26.513.080,82	1%	35.659.857,66	2%	35.659.857,66	2%		
Crédito rural	1.123.872.087,81	45%	1.177.075.512,35	45%	787.537.557,53	36%	685.493.787,25	37%	678.797.090,10	35%	545.528.124,93	29%	581.762.172,85	27%	707.248.270,05	34%	874.016.952,42	39%	938.256.428,60	40%	938.256.428,60	40%
Importação e Exportação	687.446.025,42	27%	502.511.852,38	19%	486.773.251,70	22%	453.642.240,21	21%	579.264.308,69	28%	542.835.127,69	25%	732.356.586,48	33%	573.634.358,82	27%	664.025.297,65	29%	666.548.596,26	28%	666.548.596,26	28%
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garantida	656.735.918,47	26%	833.505.890,14	33%	848.291.894,13	39%	707.208.183,03	38%	790.868.563,88	38%	751.441.550,96	40%	735.913.901,03	35%	740.514.930,86	33%	685.887.775,97	30%	698.572.524,31	30%	698.572.524,31	30%
Outros	-	0%	-	0%	86.733,95	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	1.217,35	0%	1.217,35	0%	1.217,35	0%	1.217,35	0%
Total	2.509.418.834,77	100%	2.634.657.812,56	100%	2.202.907.441,28	100%	1.847.245.677,16	100%	2.080.061.419,55	100%	1.876.235.434,51	100%	2.118.194.969,16	100%	2.091.026.694,77	100%	2.251.774.912,48	100%	2.340.737.272,60	100%	2.340.737.272,60	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																			
	6/30/2018		3/31/2018		12/31/2017		9/30/2017		3/31/2017		12/31/2016		9/30/2016		6/30/2016		3/31/2016			
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%		
SECTOR ECONOMICO/PESSOA FISICA	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Consigado	38.100,00	0%	38.100,00	0%	38.100,00	0%	814.730,72	0%	923.844,79	0%	1.274.092,44	0%	1.264.884,73	0%	1.219.023,02	0%	1.332.588,27	0%	1.298.343,30	0%
SECTOR ECONOMICO/PESSOA JURIDICA	41.306.108,07	2%	81.526.427,69	3%	80.466.597,92	4%	30.207.010,09	1%	35.155.538,49	2%	66.897.424,07	2%	68.410.112,02	3%	26.513.080,82	1%	35.659.857,66	2%	35.659.857,66	2%
Administração Pública	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Agricultura	-	0%	-	0%	-	0%	9.045.482,42	1%	9.045.482,42	0%	9,045.482,42	0%	9,045.482,42	0%	9,045.482,42	0%	9,045.482,42	0%	9,045.482,42	0%
Alimentos e Bebidas	-	0%	-	0%	258.492.408,85	23%	3.518.178,83	1%	5.000.000,00	0%	608.728.548,46	23%	455.238.129,68	21%	260.250.584,14	1%	260.250.584,14	1%	260.250.584,14	1%
Automotivo	-	0%	-	0%	31.401.083,39	0%	176.346.298,84	27%	-	0%	205.345.298,89	8%	183.817.348,79	8%	183.817.348,79	8%	208.733.889,87	10%	180.082.151,97	10%
Comércio	41.306.108,07	100%	576.154.051,30	32%	38.017.915,53	5%	30.218.253,58	5%	30.218.253,58	5%	208.266.216,24	8%	138.947.498,52	5%	62.391.230,84	3%	62.391.230,84	3%	170.000.276,56	8%
Construção e Imobiliária	-	0%	-	0%	37.255.297,60	3%	21.214.792,48	0%	58.382.090,06	2%	46.550.242,50	2%	46.550.242,50	2%	46.550.242,50	2%	46.550.242,50	2%	46.550.242,50	2%
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Eletroenergia, Gás, Água e Esgoto	-	0%	-	0%	220.821.083,23	32%	10.948.546,54	8%	10.948.546,54	8%	271.772.609,77	11%	286.492.816,92	11%	389.018.200,09	18%	389.018.200,09	18%	375.610.937,47	18%
Empreendedorismo	-	0%	-	0%	27.221.775,86	4%	116.308.403,89	18%	-	0%	143.530.176,75	6%	176.153.879,76	8%	176.153.879,76	8%	73.379.193,13	4%	66.135.704,99	4%
Financeira	-	0%	-	0%	77.095.838,68	11%	131.372.577,58	20%	-	0%	208.266.216,24	8%	138.947.498,52	5%	62.391.230,84	3%	62.391.230,84	3%	170.000.276,56	8%
Máquina e Móveis	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Máquina e Equipamentos	-	0%	-	0%	77.563.729,54	7%	28.778.808,23	4%	12.383.899,30	2%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Mineração	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Outros	-	0%	-	0%	3.615.093,46	1%	35.007.458,18	3%	-	0%	24.022.549,84	1%	30.966.632,30	1%	26.009.770,38	1%	22.228.170,01	1%	22.228.170,01	1%
Papel e Celulose	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Produtor de Gás Natural	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Químico e Petroquímico	-	0%	-	0%	103.721.613,19	1%	5.562.492,47	1%	82.598.955,80	1%	195.905.440,44	8%	162.482.572,61	6%	125.965.990,24	4%	201.224.228,13	10%	223.618.230,21	12%
Serviços Financeiros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Serviços de Mensagem	-	0%	-	0%	5.279.833,52	0%	2.735.361,05	0%	4.793.839,04	0%	8.494.831,61	0%	88.856.406,72	3%	12					

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.

SETOR ECONÔMICO	6/30/2018					3/31/2018					12/31/2017					9/30/2017					6/30/2017					3/31/2017					12/31/2016					9/30/2016					6/30/2016					3/31/2016					12/31/2015					9/30/2015					6/30/2015														
	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias	até 30 dias	de 31 a 60 dias	de 61 a 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360 dias																																			
Total do Prejuízo																																																																											

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

SETOR ECONÔMICO	Operações baixadas para prejuízo no trimestre													
	6/30/2018	3/31/2018	12/31/2017	9/30/2017	6/30/2017	3/31/2017	12/31/2016	9/30/2016	6/30/2016	3/31/2016	12/31/2015	9/30/2015	6/30/2015	Total
Total do Prejuízo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,996,354.44

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

SETOR ECONÔMICO	Provisão para as perdas relativas às exposições													
	6/30/2018	3/31/2018	12/31/2017	9/30/2017	6/30/2017	3/31/2017	12/31/2016	9/30/2016	6/30/2016	3/31/2016	12/31/2015	9/30/2015	6/30/2015	Total
Montante das Provisões	17,318,611.50	15,657,073.52	14,780,223.20	16,708,669.48	7,559,015.83	7,354,799.24	9,637,438.85	14,678,958.35	13,777,307.00	17,599,564.41	39,323,498.53	37,825,676.56	42,291,921.53	

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													
	6/30/2018	3/31/2018	12/31/2017	9/30/2017	6/30/2017	3/31/2017	12/31/2016	9/30/2016	6/30/2016	3/31/2016	12/31/2015	9/30/2015	6/30/2015	Total
Operações Compromissadas														
FPR de 20%	5,086,852,364.30	4,878,939,711.01	4,193,960,000.29	5,620,093,690.89	3,914,620,354.02	3,830,330,430.44	3,174,366,691.80	3,466,277,575.32	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	
CSA	4,167,000.00	6,245,000.00	5,436,000.00	6,401,000.00	6,556,000.00	8,866,218.17	7,200,938.69	-	-	-	76,093,884.35	-	-	
FPR de 50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
FPR de 20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	5,091,019,364.30	4,885,184,711.01	4,199,396,000.29	5,626,494,690.89	3,921,176,354.02	3,839,196,648.61	3,181,573,592.08	3,466,277,575.32	2,467,335,001.34	4,239,801,488.75	5,181,278,324.46	5,526,745,599.71	3,962,952,458.83	

Como mitigador de risco de crédito o Banco MUFUG 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, 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 MUFUG 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													
	6/30/2018	3/31/2018	12/31/2017	9/30/2017	6/30/2017	3/31/2017	12/31/2016	9/30/2016	6/30/2016	3/31/2016	12/31/2015	9/30/2015	6/30/2015	
	Total													
Valor Nocional	16,967,568,671.11	18,038,166,588.23	14,219,221,695.39	19,451,278,858.40	16,782,842,203.21	16,967,568,671.11	16,888,582,431.82	22,702,906,207.54	20,074,970,404.31	22,598,060,005.67	24,813,105,385.30	28,606,516,917.96	20,552,489,430.79	
Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)														
Futuros	16,967,568,671.11	17,923,688,588.23	14,104,743,695.39	19,336,800,858.40	16,668,364,203.21	16,967,568,671.11	16,888,582,431.82	22,702,906,207.54	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	
Swap	-	114,478,000.00	114,478,000.00	114,478,000.00	114,478,000.00	-	-	-	-	-	-	10,000,000.00	10,000,000.00	
Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)	12,447,125,049.04	9,395,777,077.30	10,104,033,467.91	11,418,294,770.68	10,622,175,990.44	12,447,125,049.04	13,110,676,605.93	15,032,825,443.85	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	
Sem garantia	11,376,976,819.63	9,001,915,733.03	9,703,849,688.61	11,038,120,593.70	10,227,484,674.77	11,376,976,819.63	11,653,118,359.84	13,537,473,094.01	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	
Swap(cetip)	1,070,148,229.41	393,861,344.27	400,183,779.30	380,174,176.98	394,691,315.67	1,070,148,229.41	1,457,558,246.09	1,495,352,349.84	1,744,802,578.01	1,566,110,696.87	1,194,378,807.32	1,135,387,110.70	996,655,080.71	
Valor Positivo Bruto Total	13,459,127.63	34,283,858.30	1,257,969.53	14,846,212.88	5,810,058.91	13,459,127.63	12,203,340.01	9,189,564.48	13,834,518.77	18,620,267.84	330,960,441.95	36,839,580.89	8,420,370.01	
Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)														
Futuros	13,459,127.63	34,283,858.30	1,257,969.53	12,383,500.91	5,810,058.91	13,459,127.63	12,203,340.01	9,189,564.48	13,834,518.77	18,620,267.84	330,960,441.95	36,839,580.89	8,420,370.01	
Swap	-	-	-	2,462,711.97	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)	4,687,926,168.86	5,155,984,150.45	4,470,560,839.12	6,350,207,942.41	4,363,782,057.76	4,687,926,168.86	9,978,857,189.19	4,152,600,782.23	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	
NDF (cetip)	145,349,205.76	3,707,097.46	3,309,682.12	6,170,774.17	8,216,950.28	144,512,778.71	220,402,773.93	87,409,728.79	120,317,909.10	57,492,169.28	22,553,742.98	41,034,575.96	41,220,558.38	
Swap(cetip)	712,246,532.55	273,337,342.01	273,291,156.51	592,998,497.31	440,944,753.53	708,147,836.16	584,087,723.57	598,913,478.12	687,196,623.15	331,602,024.37	165,532,092.70	220,911,197.37	40,049,010.26	
Operações a Liquidar														
Operações Compromissadas(Selic)	3,830,330,430.55	4,878,939,710.98	4,193,960,000.49	5,748,106,587.79	3,914,620,353.95	3,830,330,430.55	3,174,366,691.69	3,466,277,575.32	2,467,335,001.94	4,232,046,489.01	5,074,107,348.10	5,526,745,599.71	3,962,952,458.83	
(-) Garantias(Total dos títulos públicos dados em garantia alocados na BMF)	2,089,751,449.33	1,760,731,920.16	2,294,094,720.16	2,259,987,382.40	2,090,173,446.91	2,089,751,449.33	2,294,146,776.26	2,133,432,935.38	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	

5. OPERAÇÕES DE VENDA OU TRANSFERÊNCIA

O Banco MUFG Brasil S.A. 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 Banco MUFG Brasil S.A., 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:

Sum of VALOR	NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	DATA POS.	29/09/2017	29/12/2017	30/03/2018	29/06/2018	
NÃO DERIVATIVO	<NA>	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	3.204.532.035	4.183.119.160	3.458.489.980	6.384.397.041			
				PASSIVA	(2.491.638.378)	(3.514.934.377)	(2.955.377.561)	(6.172.227.217)			
				DÓLAR AMERICANO Total	712.893.657	668.184.782	503.112.419	212.169.824			
				EURO	ATIVA	1.361.149.902	1.867.283.184	1.561.313.686	2.661.899.266		
					PASSIVA	(940.200.019)	(2.210.187.904)	(1.665.797.537)	(2.573.259.651)		
				EURO Total	420.949.883	(342.904.721)	(104.483.851)	88.639.615			
				IENE	ATIVA	81.399.686	273.613.263	361.074.131	996.051.474		
					PASSIVA	(172.339.918)	(256.416.246)	(67.243.805)	(608.891.581)		
				IENE Total	(90.940.232)	17.197.017	293.830.327	387.159.893			
				OUTRAS MOEDAS	ATIVA	862.969.418	1.423.565.476	1.063.889.909	2.409.980.437		
					PASSIVA	(949.194.799)	(1.960.401.175)	(1.757.604.135)	(3.315.276.132)		
				OUTRAS MOEDAS Total	(86.225.382)	(536.835.699)	(693.714.226)	(905.295.695)			
				REAIS	ATIVA	181.620.757	26.183.662	26.641.630	376.533.674		
					PASSIVA	(1.136.228.391)	(160.891.939)	(69.238.991)	(192.885.582)		
				REAIS Total	(954.607.633)	(134.708.277)	(42.597.361)	183.648.091			
				DÓLAR AMERICANO	ATIVA	3.204.532.035	4.190.444.115	3.460.213.201	7.175.631.368		
					PASSIVA	(2.510.859.921)	(3.514.934.377)	(2.955.377.561)	(6.172.227.217)		
				DÓLAR AMERICANO Total	693.672.114	675.509.737	504.835.640	1.003.404.151			
				EURO	ATIVA	1.361.149.902	1.867.283.184	1.561.313.686	2.661.899.266		
					PASSIVA	(940.200.019)	(2.210.187.904)	(1.665.797.537)	(2.573.259.651)		
				EURO Total	420.949.883	(342.904.721)	(104.483.851)	88.639.615			
				IENE	ATIVA	81.399.686	273.613.263	361.074.131	996.051.474		
					PASSIVA	(172.339.918)	(256.416.246)	(67.243.805)	(608.891.581)		
				IENE Total	(90.940.232)	17.197.017	293.830.327	387.159.893			
OUTRAS MOEDAS	ATIVA	862.969.418	1.423.565.476	1.063.889.909	2.409.980.437						
	PASSIVA	(949.194.799)	(1.960.401.175)	(1.757.604.135)	(3.315.276.132)						
OUTRAS MOEDAS Total	(86.225.382)	(536.835.699)	(693.714.226)	(905.295.695)							
Grand Total					939.526.677	(516.100.563)	(43.384.803)	540.229.694			

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

Sum of VALOR NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	DATA POS.					
					29/09/2017	29/12/2017	30/03/2018	29/06/2018		
DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	9.277.489.021	13.027.360.148	9.753.404.767	9.344.646.627		
				PASSIVA	(813.805.773)	(1.108.121.459)	(2.173.776.701)	(641.902.154)		
			DÓLAR AMERICANO Total				8.463.683.248	11.919.238.688	7.579.628.067	8.702.744.472
			EURO	ATIVA	949.873	114.079.185	628.178.294	46.806.281		
				PASSIVA	(316.120.464)	(5.988.689)	(527.672.178)	(144.183.147)		
			EURO Total				(315.170.591)	108.090.496	100.506.117	(97.376.866)
		IENE	ATIVA	112.278.269	737.276	9.053.024	29.985.688			
			PASSIVA	0	(20.998.949)	(249.641.636)	(400.053.041)			
		IENE Total				112.278.269	(20.261.673)	(240.588.611)	(370.067.353)	
		OUTRAS MOEDAS	ATIVA	234.246.402	402.392.005	1.097.944.142	950.349.576			
			PASSIVA	(149.279.085)	(33.492.935)	(401.357.734)	(42.699.504)			
		OUTRAS MOEDAS Total				84.967.317	368.899.070	696.586.409	907.650.072	
	REAIS	ATIVA	750.735.658	657.867.337	3.081.617.469	1.253.893.939				
		PASSIVA	(1.515.678.732)	(1.706.587.511)	(3.418.693.952)	(2.289.809.056)				
	REAIS Total				(764.943.073)	(1.048.720.174)	(337.076.483)	(1.035.915.117)		
	MOEDA	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	9.277.489.021	13.027.360.148	9.753.404.767	9.344.646.627		
				PASSIVA	(813.805.773)	(1.108.121.459)	(2.173.776.701)	(641.902.154)		
			DÓLAR AMERICANO Total				8.463.683.248	11.919.238.688	7.579.628.067	8.702.744.472
			EURO	ATIVA	949.873	114.079.185	628.178.294	46.806.281		
				PASSIVA	(316.120.464)	(5.988.689)	(527.672.178)	(144.183.147)		
			EURO Total				(315.170.591)	108.090.496	100.506.117	(97.376.866)
		IENE	ATIVA	112.278.269	737.276	9.053.024	29.985.688			
			PASSIVA	0	(20.998.949)	(249.641.636)	(400.053.041)			
		IENE Total				112.278.269	(20.261.673)	(240.588.611)	(370.067.353)	
OUTRAS MOEDAS		ATIVA	234.246.402	402.392.005	1.097.944.142	950.349.576				
		PASSIVA	(149.279.085)	(33.492.935)	(401.357.734)	(42.699.504)				
OUTRAS MOEDAS Total				84.967.317	368.899.070	696.586.409	907.650.072			
Grand Total				15.926.573.412	23.703.212.990	15.935.187.478	17.249.985.534			

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:

Sum of VALOR NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	DATA POS.					
					29/09/2017	29/12/2017	30/03/2018	29/06/2018		
DERIVATIVO	SWAP BALCÃO	CURVA	100% CDI	ATIVA	8.108.854.476	9.965.407.470	7.658.769.238	7.543.614.616		
				PASSIVA	(642.490.637)	(171.343.219)	(162.506.200)	(167.380.515)		
			100% CDI Total				7.466.363.839	9.794.064.250	7.496.263.038	7.376.234.101
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	7.600.655.036	6.135.794.884	3.669.310.136	2.538.102.976		
				PASSIVA	(15.139.488.469)	(17.743.591.302)	(11.653.980.070)	(11.520.097.470)		
			DÓLAR AMERICANO Total				(7.538.833.433)	(11.607.796.418)	(7.984.669.934)	(8.981.994.494)
		EURO	PASSIVA	(115.944.606)	(122.743.258)	(129.682.424)	0			
			EURO Total				(115.944.606)	(122.743.258)	(129.682.424)	0
		REAIS	ATIVA	490.705.698	457.936.227	457.507.583	594.352.479			
			PASSIVA	(265.331.327)	(307.452.464)	(190.857.291)	(169.702.652)			
		REAIS Total				225.374.372	150.483.763	266.650.292	424.649.827	
		MOEDA	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	3.316.088.043	2.554.347.247	1.696.311.116	1.295.352.533	
	PASSIVA				(10.854.921.476)	(14.162.143.665)	(9.680.981.050)	(10.277.347.027)		
	DÓLAR AMERICANO Total				(7.538.833.433)	(11.607.796.418)	(7.984.669.934)	(8.981.994.494)		
	EURO		PASSIVA	(115.944.606)	(122.743.258)	0	0			
			EURO Total				(115.944.606)	(122.743.258)	0	0
	OUTRAS MOEDAS		ATIVA	19.995.794	0	5.052.043	13.746.073			
		OUTRAS MOEDAS Total				19.995.794	0	5.052.043	13.746.073	
	TERMO DE MOEDA CETIP	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	54.238.408	59.736.529	136.710.414	119.791.366		
				PASSIVA	(262.240.203)	(330.106.156)	(237.253.262)	(451.233.611)		
			DÓLAR AMERICANO Total				(208.001.794)	(270.369.626)	(100.542.848)	(331.442.245)
			EURO	ATIVA	6.720.876	13.437.039	6.274.637	12.190.978		
				PASSIVA	0	(5.814.909)	(4.024.125)	(4.313.305)		
			EURO Total				6.720.876	7.622.130	2.250.512	7.877.673
		IENE	ATIVA	0	0	95.783	0			
			PASSIVA	(20.473.921)	(51.489.774)	(54.943.219)	(18.395.799)			
		IENE Total				(20.473.921)	(51.489.774)	(54.847.436)	(18.395.799)	
		OUTRAS MOEDAS	ATIVA	1.961.786	2.022.207	0	3.126.499			
			OUTRAS MOEDAS Total				1.961.786	2.022.207	0	3.126.499
		MOEDA	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	288.276.618	386.992.129	290.708.787	456.040.887	
	PASSIVA				(64.064.894)	(74.737.698)	(139.433.834)	(125.119.613)		
	REAIS Total				224.211.724	312.254.431	151.274.953	330.921.274		
	DÓLAR AMERICANO		ATIVA	54.238.408	59.736.529	136.710.414	119.791.366			
			PASSIVA	(262.240.203)	(330.106.156)	(237.253.262)	(451.233.611)			
	DÓLAR AMERICANO Total				(208.001.794)	(270.369.626)	(100.542.848)	(331.442.245)		
	EURO	ATIVA	6.720.876	13.437.039	6.274.637	12.190.978				
		PASSIVA	0	(5.814.909)	(4.024.125)	(4.313.305)				
	EURO Total				6.720.876	7.622.130	2.250.512	7.877.673		
	IENE	ATIVA	0	0	95.783	0				
		PASSIVA	(20.473.921)	(51.489.774)	(54.943.219)	(18.395.799)				
	IENE Total				(20.473.921)	(51.489.774)	(54.847.436)	(18.395.799)		
	OUTRAS MOEDAS	ATIVA	1.961.786	2.022.207	0	3.126.499				
		OUTRAS MOEDAS Total				1.961.786	2.022.207	0	3.126.499	
	Grand Total				(7.813.196.458)	(13.828.707.031)	(8.486.061.511)	(10.496.105.458)		

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

Sum of VALOR					DATA POS.					
NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA PASSIVA	29/09/2017	29/12/2017	30/03/2018	29/06/2018		
NÃO DERIVATIVO	<NA>	CURVA	100% CDI	ATIVA	443.989.481	557.673.188	606.265.967	618.994.982		
				PASSIVA	(2.960.636.773)	(3.534.506.361)	(2.779.483.322)	(3.097.828.982)		
			100% CDI Total				(2.516.647.292)	(2.976.833.173)	(2.173.217.355)	(2.478.834.001)
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	2.901.669.286	5.717.313.060	4.435.005.577	1.457.177.669		
				PASSIVA	(6.909.809.528)	(5.837.045.574)	(7.493.562.585)	(3.841.176.169)		
			DÓLAR AMERICANO Total				(4.008.040.242)	(119.732.514)	(3.058.547.013)	(2.383.998.500)
			EURO	ATIVA	2.207.004	7.395.181	15.735.015	15.729.653		
				PASSIVA	(9.193.775)	(13.494.093)	(16.083.867)	(15.044.209)		
			EURO Total				(1.986.771)	(6.098.912)	(388.852)	685.444
			IENE	ATIVA	42.541.285	16.839.716	15.072.394	9.392.022		
				PASSIVA	(47.961.183)	(13.558.124)	(14.560.555)	(9.732.378)		
			IENE Total				(5.419.898)	3.281.592	511.839	(340.356)
		REAIS	ATIVA	8.625.561.307	9.640.950.439	7.676.747.810	8.118.521.802			
			PASSIVA	(523.153.723)	(701.779.381)	(541.268.114)	(527.796.731)			
		REAIS Total				8.102.407.584	8.939.171.058	7.135.479.696	7.590.725.071	
		Selic				2.290.523.654	2.713.404.794	2.378.434.675	2.390.563.658	
		Selic Total				2.290.523.654	2.713.404.794	2.378.434.675	2.390.563.658	
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	2.901.669.286	5.728.960.818	4.489.883.485	1.457.177.669		
				PASSIVA	(6.993.012.147)	(5.883.015.670)	(7.569.906.020)	(3.917.198.725)		
			DÓLAR AMERICANO Total				(4.091.342.861)	(154.054.852)	(3.080.022.535)	(2.460.021.057)
			EURO	ATIVA	10.987.285	11.159.205	16.238.715	16.684.985		
				PASSIVA	(9.758.354)	(14.719.249)	(16.578.337)	(15.794.215)		
			EURO Total				1.228.931	(3.060.044)	(339.623)	1.290.730
			IENE	ATIVA	49.261.524	20.242.336	20.629.157	37.728.320		
PASSIVA	(48.673.696)			(16.812.886)	(19.971.820)	(36.909.884)				
IENE Total				587.828	3.429.450	657.337	818.436			
OUTRAS MOEDAS	ATIVA		1.013.092	991.611	1.172.070	1.601.408				
	PASSIVA		(186.969.837)	(271.893.975)	(261.838.241)	(366.901.863)				
OUTRAS MOEDAS Total				(185.956.745)	(270.902.364)	(260.666.171)	(365.300.455)			
Grand Total					(414.645.761)	8.128.605.036	941.941.998	2.295.588.972		

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

Sum of VALOR					DATA POS.
NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA PASSIVA	
Grand Total					

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

VI - Instrumentos Derivativos: Com contraparte central:

Sum of VALOR					DATA POS.					
NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA PASSIVA	29/09/2017	29/12/2017	30/03/2018	29/06/2018		
DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	12.115.533.009	15.335.690.793	12.826.689.810	11.961.730.118		
				PASSIVA	(972.704.696)	(1.108.121.459)	(2.173.776.201)	(641.902.154)		
			DÓLAR AMERICANO Total				11.142.828.323	14.227.569.334	10.652.913.110	11.319.827.964
			EURO	ATIVA	949.873	114.079.185	628.178.294	46.806.281		
				PASSIVA	(316.120.464)	(5.988.689)	(577.672.178)	(144.183.147)		
			EURO Total				(315.170.591)	108.090.496	100.506.117	(97.376.866)
			IENE	ATIVA	112.278.269	737.276	9.053.024	29.985.688		
				PASSIVA	0	(20.998.949)	(249.641.636)	(400.063.011)		
			IENE Total				112.278.269	(20.261.673)	(240.588.611)	(370.067.353)
			OUTRAS MOEDAS	ATIVA	234.246.402	402.392.005	1.097.944.142	950.349.576		
				PASSIVA	(149.279.085)	(33.492.935)	(401.357.734)	(42.609.504)		
			OUTRAS MOEDAS Total				84.967.317	368.899.070	696.586.409	907.650.072
		REAIS	ATIVA	1.362.610.682	690.719.942	3.136.897.533	1.292.267.824			
			PASSIVA	(2.412.435.394)	(3.159.834.962)	(5.569.715.476)	(2.924.337.253)			
		REAIS Total				(1.049.824.713)	(2.469.115.020)	(2.432.817.943)	(1.632.069.429)	
		MOEDA	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	12.115.533.009	15.335.690.793	12.826.689.810	11.961.730.118		
				PASSIVA	(972.704.696)	(1.108.121.459)	(2.173.776.201)	(641.902.154)		
			DÓLAR AMERICANO Total				11.142.828.323	14.227.569.334	10.652.913.110	11.319.827.964
			EURO	ATIVA	949.873	114.079.185	628.178.294	46.806.281		
				PASSIVA	(316.120.464)	(5.988.689)	(577.672.178)	(144.183.147)		
			EURO Total				(315.170.591)	108.090.496	100.506.117	(97.376.866)
			IENE	ATIVA	112.278.269	737.276	9.053.024	29.985.688		
				PASSIVA	0	(20.998.949)	(249.641.636)	(400.063.011)		
			IENE Total				112.278.269	(20.261.673)	(240.588.611)	(370.067.353)
OUTRAS MOEDAS	ATIVA		234.246.402	402.392.005	1.097.944.142	950.349.576				
	PASSIVA		(149.279.085)	(33.492.935)	(401.357.734)	(42.609.504)				
OUTRAS MOEDAS Total				84.967.317	368.899.070	696.586.409	907.650.072			
Grand Total					20.999.981.922	26.899.479.434	19.986.016.104	21.887.998.204		

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

VII - Instrumentos Derivativos: Sem contraparte central:

Sum of VALOR NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA PASSIVA	DATA POS.			
					29/09/2017	29/12/2017	30/03/2018	29/06/2018
DERIVATIVO	SWAP BALCÃO	CURVA	100% CDI	ATIVA	8.108.854.476	9.965.407.470	7.658.769.238	7.543.614.616
			PASSIVA	(642.490.637)	(171.343.219)	(162.506.200)	(167.380.515)	
			100% CDI Total		7.466.363.839	9.794.064.250	7.496.263.038	7.376.234.101
			DÓLAR AMERICANO	ATIVA	7.600.655.036	6.135.794.884	3.669.310.136	2.538.102.976
			PASSIVA	(15.139.488.469)	(17.743.591.302)	(11.653.980.070)	(11.520.097.470)	
			DÓLAR AMERICANO Total		(7.538.833.433)	(11.607.796.418)	(7.984.669.934)	(8.981.994.494)
		EURO	PASSIVA	(115.944.606)	(122.743.258)	(129.682.424)	0	
		EURO Total		(115.944.606)	(122.743.258)	(129.682.424)	0	
		REAIS	ATIVA	490.705.628	457.936.227	457.507.583	594.352.479	
		PASSIVA	(265.331.327)	(307.452.464)	(190.857.291)	(169.702.652)		
		REAIS Total		225.374.301	150.483.763	266.650.292	424.649.827	
		DÓLAR AMERICANO	ATIVA	3.316.088.043	2.554.347.247	1.696.311.116	1.295.352.533	
		PASSIVA	(10.854.921.476)	(14.162.143.665)	(9.680.981.050)	(10.277.347.027)		
		DÓLAR AMERICANO Total		(7.538.833.433)	(11.607.796.418)	(7.984.669.934)	(8.981.994.494)	
		EURO	PASSIVA	(115.944.606)	(122.743.258)	0	0	
		EURO Total		(115.944.606)	(122.743.258)	0	0	
		OUTRAS MOEDAS	ATIVA	19.995.794	0	5.052.043	13.746.073	
		OUTRAS MOEDAS Total		19.995.794	0	5.052.043	13.746.073	
	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	54.238.408	59.736.529	136.710.414	119.791.366		
	PASSIVA	(262.240.203)	(330.106.156)	(237.253.262)	(451.233.611)			
	DÓLAR AMERICANO Total		(208.001.794)	(270.369.626)	(100.542.848)	(331.442.245)		
	EURO	ATIVA	6.720.876	13.437.039	6.274.637	12.190.978		
	PASSIVA	0	(5.814.909)	(4.024.125)	(4.313.305)			
	EURO Total		6.720.876	7.622.130	2.250.512	7.877.673		
	IENE	ATIVA	0	0	95.783	0		
	PASSIVA	(20.473.921)	(51.489.774)	(54.943.219)	(18.395.799)			
	IENE Total		(20.473.921)	(51.489.774)	(54.847.436)	(18.395.799)		
	OUTRAS MOEDAS	ATIVA	1.961.786	2.022.207	0	3.126.499		
	OUTRAS MOEDAS Total		1.961.786	2.022.207	0	3.126.499		
	REAIS	ATIVA	288.276.618	386.992.129	290.708.787	456.040.887		
	PASSIVA	(64.064.894)	(74.737.698)	(139.433.834)	(125.119.613)			
	REAIS Total		224.211.724	312.254.431	151.274.953	330.921.274		
	DÓLAR AMERICANO	ATIVA	54.238.408	59.736.529	136.710.414	119.791.366		
	PASSIVA	(262.240.203)	(330.106.156)	(237.253.262)	(451.233.611)			
	DÓLAR AMERICANO Total		(208.001.794)	(270.369.626)	(100.542.848)	(331.442.245)		
	EURO	ATIVA	6.720.876	13.437.039	6.274.637	12.190.978		
	PASSIVA	0	(5.814.909)	(4.024.125)	(4.313.305)			
	EURO Total		6.720.876	7.622.130	2.250.512	7.877.673		
	IENE	ATIVA	0	0	95.783	0		
	PASSIVA	(20.473.921)	(51.489.774)	(54.943.219)	(18.395.799)			
	IENE Total		(20.473.921)	(51.489.774)	(54.847.436)	(18.395.799)		
	OUTRAS MOEDAS	ATIVA	1.961.786	2.022.207	0	3.126.499		
OUTRAS MOEDAS Total		1.961.786	2.022.207	0	3.126.499			
Grand Total					(7.813.196.458)	(13.828.707.031)	(8.486.061.511)	(10.496.105.458)

7. RISCO DE LIQUIDEZ

A estratégia e a política de gestão de risco de liquidez do Banco 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 MUFG Bank Ltd.

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 Banco MUFG Brasil S.A., membro do MUFG, 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 Banco 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:

- Liquidez imediata abaixo da liquidez mínima;
- Estágio de liquidez global ser alterado pela matriz;
- Custo de captação ser elevado substancialmente;
- Alteração de classificação de risco rating;
- Distúrbio no mercado local ou global;
- Dificuldade de captação;
- 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 Banco MUFG Brasil S.A., tem buscado diversificar as suas fontes de recursos, buscando novos produtos que tragam maior estabilidade ao passivo, tanto em condições normais como em condições de estresse. A tabela abaixo apresenta a evolução mensal e anual estrutura de funding:

BRL Millions	Jun-18	%	Jun-17	%	YoY
Sources	9.907	100	7.335	100	35,1
Customer Funding	3.377	34,1	2.876	39,2	17
Demand Deposits	107	1,1	122	1,7	(12)
Time Deposits	3.270	33,0	2.754	37,5	19
Local Funding / 2-steps	72	0,7	138	1,9	(48)
Letra Financeira & CDI	14	0,1	-	-	-
I/O Funding	3.740	37,8	2.990	40,8	25
Imp / Exp Finance / Clean	586	5,9	2.636	35,9	(78)
2770 Funding	507	5,1	221	3,0	129
Hedge Accounting	2.648	26,7	132	1,8	1.902
Capital	1.476	14,9	1.416	19,3	4
Mandatory Deposits	(24)	(0,2)	(84)	(1,1)	(72)
Repo, Derivatives	1.252	12,6	-	-	-

8. GERENCIAMENTO DE RISCO OPERACIONAL

8.1 Governança para o Gerenciamento de Risco Operacional

O Banco MUFG Brasil 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, chamado DRM Operational Risk, que se reporta ao Chief Risk Officer apontado como o Diretor Estatutário responsável.

A Política de Gestão Integrada de Riscos é revisada e aprovada anualmente pela Diretoria do Banco, e disponibilizada a todos os colaboradores através da base de documentos corporativos.

A estrutura de gerenciamento de risco operacional conta com a participação da Diretoria do Banco por meio do Comitê Integrado de Riscos. Este Comitê tem como principal objetivo a discussão e priorização dos principais riscos da instituição, avaliação do apetite de riscos e tomada de decisão quanto às ações de mitigação, incluindo, mas não limitado, ao Gerenciamento de Risco Operacional (GRO), Gerenciamento de Continuidade de Negócios e Gerenciamento de Riscos de Terceiros.

O Banco MUFG Brasil 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.

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 inerentes e/ou eventos de risco operacional, 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 Banco.

O processo 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 auto avaliação 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 Operational Risk 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 e apetite de riscos para embasamento da 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 em execução. 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 Banco. Nesta etapa estão também englobadas as ações de treinamento e comunicação para disseminação e aprofundamento da cultura de gestão de riscos operacionais.

Em atendimento à Resolução CMN nº 3.490 e a Circular nº 3.383 do Banco Central do Brasil, o Banco MUFG Brasil 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 Banco MUFG Brasil 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 pela matriz em Tóquio, acionista majoritário do Banco MUFG Brasil, os quais também estão em consonância com os requerimentos regulamentares locais. Cada evento é avaliado individualmente pelo DRM Operational Risk, 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 4.557 do Conselho Monetário Nacional (CMN).

9. GERENCIAMENTO DE CONTINUIDADE DE NEGÓCIOS

O Banco MUFG Brasil inclui em seus processos de riscos operacionais, o risco de interrupção em seus negócios, que visa garantir a continuidade das operações em caso de falhas ocasionadas por ausência de pessoas chave, falhas de sistemas ou por eventos externos.

O gerenciamento do risco de interrupção é efetuado pelo DRM Operational Risk através do processo de análise de impacto nos negócios (identificação, classificação e documentação dos processos críticos de negócios, avaliação dos potenciais efeitos da interrupção dos processos críticos e pessoas chave envolvidas nos processos), estratégias para assegurar a continuidade de negócios e limitar perdas decorrentes de tais eventos, planos de continuidade de negócios que estabeleçam procedimentos e prazos estimados para reinício e recuperação das atividades em caso de interrupção, testes periódicos de tais planos, entre outros.

Além de tais processos, o Banco MUFG Brasil possui equipes de Gestão de Crise treinadas para garantir a rápida ação em caso de eventos de interrupção, de forma a garantir a segurança e bem-estar dos seus colaboradores. Tal cultura é disseminada na Instituição através de treinamentos tempestivos do plano de abandono do local de trabalho, brigada de incêndio, processos de recuperação de desastres e ações a serem consideradas em caso de interrupção.

O Banco MUFG Brasil conta com escritório secundário testado no mínimo anualmente, com resultados satisfatórios.

10. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE CAPITAL

10.1 Introdução

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

10.2 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 MUFG 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 (MUFG Bank 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 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.

10.3 Responsabilidades:

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

Departamento de Planejamento:

- Estabelecer, sempre que necessário, uma 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 Banco MUFG Brasil S.A. .
- 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, MUFG Bank 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 Banco
- Avaliar a necessidade de Capital para fazer face aos riscos aos qual 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 Banco MUFG Brasil:

- Aprovar a Política de Gerenciamento de Capital;
- Aprovar o Plano de Capital de acordo com o Plano Estratégico do Banco;
- 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) 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).