

## 1. APRESENTAÇÃO

O Banco MUFG Brasil S.A. considera o processo de gerenciamento de riscos essencial em todas as suas atividades, utilizando-o para agregar valor aos seus negócios, proporcionar suporte no planejamento de suas atividades e maximizar a utilização de recursos próprios e de terceiros em benefício de seus acionistas e da sociedade.

Consideramos, ainda, 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.

Por esta razão, o Banco MUFG Brasil S.A. aprimora continuamente suas atividades relacionadas ao gerenciamento de riscos, aplicando e aliando as melhores práticas do mercado financeiro internacional às práticas locais e proporcionando adequada cultura de riscos na Instituição.

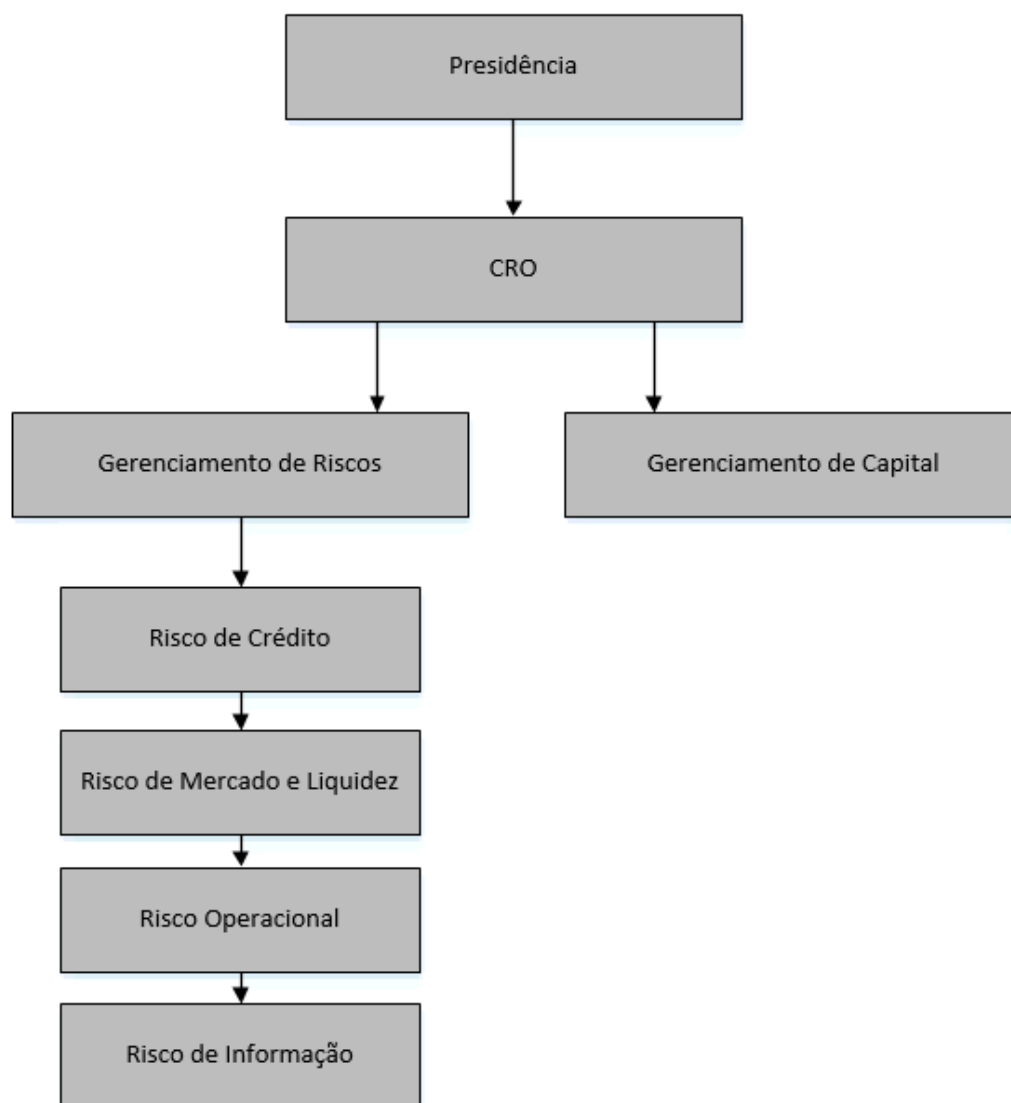
A estrutura organizacional para o gerenciamento de riscos no Banco MUFG Brasil S.A. segue a metodologia de linhas de defesa, na qual a Primeira Linha de Defesa é representada pelos Departamentos da Instituição. Cada colaborador, no cumprimento de suas atividades diárias, é responsável pela gestão dos riscos inerentes aos processos sob sua responsabilidade, além de garantir a implantação e execução dos controles necessários para manutenção dos patamares de exposição ao risco.

A Segunda Linha de Defesa, composta pelos Departamentos de Gerenciamento de Riscos e Compliance tem por atribuição a responsabilidade pelo monitoramento dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional de forma independente, garantindo que a primeira linha de defesa esteja realizando um adequado gerenciamento dos riscos, considerando os processos de identificação, avaliação, mitigação, monitoramento e reporte de riscos, demonstrando o compromisso da instituição com o tema e assegurando um gerenciamento adequado que também atenda às exigências do regulador e aos conceitos emanados pelo Novo Acordo de Capital da Basileia (Basileia II). O Departamento de Compliance tem por atribuição a responsabilidade pelo monitoramento dos riscos regulatórios, procurando mitigá-los de acordo com a complexidade dos negócios do MUFG.

A Terceira Linha de Defesa é representada pela Auditoria Interna, que atua de forma independente, avaliando a efetividade dos processos definidos pela Primeira e Segunda Linha de Defesa, assegurando qualidade do ambiente de controles nesses processos.

A diretoria da Instituição supervisiona os riscos da instituição através do Comitê Integrado de Riscos e demais Comitês Executivos subordinados à Presidência onde são apresentados e escalados os níveis de apetite ao risco definidos (tolerâncias e métricas) e potenciais desvios. Além disso, realizam o adequado acompanhamento dos principais processos e políticas estabelecidas.

Abaixo se encontra a estrutura estabelecida no Banco MUFG Brasil S.A. de Gerenciamento de Riscos:



A estrutura de gerenciamento de riscos e capital foi elaborada com base na Resolução nº 4.557, de 23 de fevereiro de 2017 do Banco Central do Brasil.

## 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)

	mar/17	jun/17	Set/17	dez/17	mar/18	jun/18	set/18
FPR com 2%	52.517.543,88	54.327.600,21	60.027.758,67	46.055.784,09	37.071.410,64	53.189.609,58	54.231.267,57
FPR com 20%	44.573.256,51	14.249.595,33	18.842.455,26	9.653.615,82	10.265.640,58	24.716.080,89	8.451.245,31
FPR com 35%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 50%	119.890.191,80	161.332.202,66	163.388.387,88	150.794.239,53	216.397.573,56	229.721.417,64	146.498.479,88
FPR com 75%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 100%	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	3.028.068.260,05
FPR com -100%	-	-	-	-	-	-	-
FPR com 150%	-	-	-	-	-	-	-
FPR com 250%	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total RWAcpad</b>	<b>3.536.756.708,06</b>	<b>2.979.880.420,59</b>	<b>2.922.882.769,70</b>	<b>2.690.739.119,32</b>	<b>2.938.254.930,83</b>	<b>2.664.916.110,13</b>	<b>3.237.249.252,81</b>

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.

	mar/17	jun/17	Set/17	dez/17	mar/18	jun/18	set/18
RWAjur1	6.225.836,32	6.472.457,73	10.264.537,30	9.894.285,84	8.044.588,17	13.612.815,77	16.251.594,78
RWAjur2	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	1.450.167.276,75
RWAjur3	-	-	-	-	-	-	-
RWAjur4	-	-	-	-	-	-	-
RWAacs	-	-	-	-	-	-	-
RWAcam	29.478.660,37	119.642.668,11	89.820.944,22	48.945.910,75	56.660.508,71	41.201.551,44	38.715.758,14
RWacom	-	-	-	-	-	-	-

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

RWAopad	607.919.243,35	607.919.243,35	626.579.801,44	626.579.801,44	674.899.374,85	674.899.374,85	661.369.284,06
---------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

V - valor total do montante do RWA

	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	5.403.753.166,54
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

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

**IB = PR/RWA**

IB	<b>27,34%</b>	<b>30,52%</b>	<b>31,53%</b>	<b>31,75%</b>	<b>31,31%</b>	<b>31,40%</b>	<b>27,19%</b>
----	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

**IN1 = Nível 1 / RWA**

IN1	<b>27,34%</b>	<b>30,52%</b>	<b>31,53%</b>	<b>31,75%</b>	<b>31,31%</b>	<b>31,40%</b>	<b>27,19%</b>
-----	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

**ICP = Capital Principal / RWA**

ICP	<b>27,34%</b>	<b>30,52%</b>	<b>31,53%</b>	<b>31,75%</b>	<b>31,31%</b>	<b>31,40%</b>	<b>27,19%</b>
-----	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------

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

Rban	14.927.806,47	16.611.220,30	24.017.991,61	13.582.944,82	17.437.122,63	2.503.351,64	3.351.297,11
------	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--------------	--------------

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	647.192.108,31	652.009.274,33	665.266.928,88	677.352.407,73	677.792.751,01	691.754.052,47	706.871.334,27
--------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

**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.





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 MUFG 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												
	30/09/2018 Total	30/06/2018 Total	31/03/2018 Total	31/12/2017 Total	30/09/2017 Total	30/06/2017 Total	31/03/2017 Total	31/12/2016 Total	30/09/2016 Total	30/06/2016 Total	31/03/2016 Total	31/12/2015 Total	30/09/2015 Total
<b>Valor Nocional</b>	16.967.568.671,11	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
<b>Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>													
Futuros	16.967.568.671,11	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
Swap	-	-	114.478.000,00	114.478.000,00	114.478.000,00	-	-	-	-	-	-	-	10.000.000,00
<b>Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>	12.447.125.049,04	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
Swap (cetip)	11.376.976.819,63	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
Sem garantia													
NDF (cetip)	1.070.148.229,41	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
<b>Valor Positivo Bruto Total</b>	13.459.127,63	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
<b>Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>													
Futuros	13.459.127,63	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
Swap	-	-	-	-	2.462.711,97	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)</b>	4.687.926.168,86	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	3.978.857.189,19	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
NDF (cetip)	145.349.205,76	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
Swap (cetip)	712.246.532,55	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
<b>Operações a Liquidar</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Operações Compromissadas (Selic)</b>	3.830.330.430,55	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	2.467.335.001,34	4.232.046.489,01	5.074.107.348,10	5.526.745.599,71
<b>(-) Garantias (Total dos títulos públicos dados em garantia alocados na BMF)</b>	2.089.751.449,33	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

#### 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:

CARTEIRA	NATUREZA	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA	PASSIVA	DATA POS.				
						29/09/2017	29/12/2017	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018
TRADING	NÃO DERIVATIVO	CURVA	REAIS	ATIVA	181.620.757	25.278.775	134.658.215	376.533.674	149.375.687	
				PASSIVA	(1.136.228.391)	(145.919.092)	(197.218.214)	(192.885.582)	(537.826.837)	
			REAIS Total	(954.607.633)	(120.640.317)	(62.560.000)	183.648.091	(388.451.150)		
			USD	ATIVA	3.204.532.035	3.136.401.770	6.817.424.799	6.384.397.041	3.249.141.035	
				PASSIVA	(2.491.638.378)	(2.865.549.841)	(6.307.311.816)	(6.172.227.217)	(2.741.181.392)	
			USD Total	712.893.657	270.851.929	510.112.983	212.169.824	507.959.642		
			EUR	ATIVA	1.361.149.902	1.504.658.229	3.083.945.982	2.661.899.266	999.853.126	
				PASSIVA	(940.200.019)	(1.437.936.708)	(3.111.255.088)	(2.573.259.651)	(1.301.171.812)	
			EUR Total	420.949.883	66.721.521	(27.309.105)	88.639.615	(301.318.685)		
			JPY	ATIVA	81.399.686	236.075.386	512.689.911	996.051.474	636.788.171	
				PASSIVA	(172.339.918)	(167.288.578)	(247.332.731)	(608.891.581)	(427.646.335)	
			JPY Total	(90.940.232)	68.786.808	265.357.180	387.159.893	209.141.837		
			AUD	ATIVA	0	177.387.262	956.036.110	1.162.710.313	84.979.055	
				PASSIVA	0	(233.520.200)	(1.691.176.223)	(1.155.631.330)	(90.384.306)	
			AUD Total	0	(56.132.939)	(735.140.113)	7.078.982	(5.405.250)		
			CAD	ATIVA	0	123.518.676	1.036.014.066	600.969.260	425.677.631	
				PASSIVA	0	(121.761.078)	(723.753.067)	(1.401.632.567)	(440.151.479)	
			CAD Total	0	1.757.598	312.260.999	(800.663.306)	(14.473.848)		
			CHF	ATIVA	0	30.616.500	307.651.658	66.823.890	231.075.412	
				PASSIVA	0	(70.135.649)	(395.823.008)	(103.607.979)	(208.698.763)	
			CHF Total	0	(39.519.149)	(88.171.350)	(36.784.089)	22.376.649		
		MXN	ATIVA	0	478.210.697	269.873.233	416.038.009	64.170.263		
			PASSIVA	0	(627.175.649)	(460.405.741)	(416.749.765)	(63.662.825)		
		MXN Total	0	(148.964.952)	(190.532.508)	(711.756)	507.438			
		GBP	ATIVA	0	122.865.412	177.166.382	64.683.406	104.277.576		
			PASSIVA	0	(160.619.624)	(177.021.906)	(116.292.842)	(150.139.561)		
		GBP Total	0	(37.754.212)	144.477	(51.609.436)	(45.861.985)			
		OTHER	ATIVA	862.969.418	163.837.251	60.606.032	98.755.559	118.293.661		
			PASSIVA	(949.194.799)	(174.638.480)	(74.675.683)	(121.361.649)	(171.228.326)		
		OTHER Total	(86.225.382)	(10.801.229)	(14.069.651)	(22.606.090)	(52.934.665)			
		MOEDA	USD	ATIVA	3.204.532.035	3.140.064.248	6.817.424.800	7.175.631.368	3.348.812.840	
				PASSIVA	(2.510.859.921)	(2.865.549.841)	(6.307.311.816)	(6.172.227.217)	(2.741.181.392)	
			USD Total	693.672.114	274.514.407	510.112.984	1.003.404.151	607.631.448		
			EUR	ATIVA	1.361.149.902	1.504.658.229	3.083.945.982	2.661.899.266	999.853.126	
				PASSIVA	(940.200.019)	(1.437.936.708)	(3.111.255.088)	(2.573.259.651)	(1.301.171.812)	
			EUR Total	420.949.883	66.721.521	(27.309.105)	88.639.615	(301.318.685)		
			JPY	ATIVA	81.399.686	236.075.386	512.689.911	996.051.474	636.788.171	
				PASSIVA	(172.339.918)	(167.288.578)	(247.332.731)	(608.891.581)	(427.646.335)	
			JPY Total	(90.940.232)	68.786.808	265.357.180	387.159.893	209.141.837		
			AUD	ATIVA	0	177.387.262	956.036.110	1.162.710.313	84.979.055	
				PASSIVA	0	(233.520.200)	(1.691.176.223)	(1.155.631.330)	(90.384.306)	
			AUD Total	0	(56.132.939)	(735.140.113)	7.078.982	(5.405.250)		
CAD	ATIVA		0	123.518.676	1.036.014.066	600.969.260	425.677.631			
	PASSIVA		0	(121.761.078)	(723.753.067)	(1.401.632.567)	(440.151.479)			
CAD Total	0		1.757.598	312.260.999	(800.663.306)	(14.473.848)				
CHF	ATIVA		0	30.616.500	307.651.658	66.823.890	231.075.412			
	PASSIVA		0	(70.135.649)	(395.823.008)	(103.607.979)	(208.698.763)			
CHF Total	0		(39.519.149)	(88.171.350)	(36.784.089)	22.376.649				
MXN	ATIVA		0	478.210.697	269.873.233	416.038.009	64.170.263			
	PASSIVA		0	(627.175.649)	(460.405.741)	(416.749.765)	(63.662.825)			
MXN Total	0		(148.964.952)	(190.532.508)	(711.756)	507.438				
GBP	ATIVA	0	122.865.412	177.166.382	64.683.406	104.277.576				
	PASSIVA	0	(160.619.624)	(177.021.906)	(116.292.842)	(150.139.561)				
GBP Total	0	(37.754.212)	144.477	(51.609.436)	(45.861.985)					
OTHER	ATIVA	862.969.418	163.837.251	60.606.032	98.755.559	118.293.661				
	PASSIVA	(949.194.799)	(174.638.480)	(74.675.683)	(121.361.649)	(171.228.326)				
OTHER Total	(86.225.382)	(10.801.229)	(14.069.651)	(22.606.090)	(52.934.665)					
<b>Grand Total</b>						939.526.677	112.912.910	2.745.824	540.229.694	351.202.921

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

NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA	PASSIVA	DATA POS.					
						29/09/2017	29/12/2017	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018	
DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	REAIS	ATIVA	750.735.658	598.958.642	2.718.617.137	1.253.893.939	2.180.787.807		
				PASSIVA	(1.515.678.732)	(1.364.138.147)	(3.458.723.151)	(2.289.809.056)	(1.571.712.695)		
			REAIS Total				(764.943.073)	(765.179.505)	(740.106.015)	(1.035.915.117)	609.075.112
			USD	ATIVA	9.277.489.021	9.650.120.140	9.493.935.162	9.344.646.627	9.967.118.804		
				PASSIVA	(813.805.773)	(1.064.193.605)	(1.783.967.399)	(641.902.154)	(672.607.403)		
			USD Total				8.463.683.248	8.585.926.535	7.709.967.763	8.702.744.472	9.294.511.401
			EUR	ATIVA	949.873	57.039.593	712.511.380	46.806.281	366.164.249		
				PASSIVA	(316.120.464)	(2.994.344)	(563.289.646)	(144.183.147)	(62.705.526)		
			EUR Total				(315.170.591)	54.045.248	149.221.734	(97.376.866)	303.458.722
			JPY	ATIVA	112.278.269	737.276	15.197.746	29.985.688	0		
				PASSIVA	0	(20.998.949)	(247.897.073)	(400.053.041)	(205.971.694)		
			JPY Total				112.278.269	(20.261.673)	(232.699.327)	(370.067.353)	(205.971.694)
			AUD				0	55.843.989	739.729.593	(6.990.604)	5.455.406
			CAD	ATIVA	0	23.012.714	29.559.766	805.277.988	14.666.491		
				PASSIVA	0	(24.683.340)	(343.320.149)	0	0		
			CAD Total				0	(1.670.626)	(313.760.383)	805.277.988	14.666.491
			CHF	ATIVA	0	46.982.415	101.706.178	33.980.919	60.317.124		
				PASSIVA	0	(8.809.596)	(13.857.986)	0	(85.659.230)		
			CHF Total				0	38.172.819	87.848.192	33.980.919	(25.342.107)
			MXN	ATIVA	0	150.218.874	192.284.976	1.746.210	1.931.497		
		PASSIVA		0	0	0	(1.020.884)	(2.420.833)			
		MXN Total				0	150.218.874	192.284.976	725.326	(489.336)	
		GBP	ATIVA	0	37.746.979	27.632.903	52.032.547	47.165.050			
			PASSIVA	0	0	(27.906.575)	0	(1.114.035)			
		GBP Total				0	37.746.979	(273.672)	52.032.547	46.051.015	
		OTHER	ATIVA	234.246.402	10.662.871	14.144.686	33.108.951	53.453.881			
			PASSIVA	(149.279.085)	0	0	(10.485.055)	(244.535)			
		OTHER Total				84.967.317	10.662.871	14.144.686	22.623.896	53.209.346	
		MOEDA	USD	ATIVA	9.277.489.021	9.650.120.140	9.493.935.162	9.344.646.627	9.967.118.804		
				PASSIVA	(813.805.773)	(1.064.193.605)	(1.783.967.399)	(641.902.154)	(672.607.403)		
			USD Total				8.463.683.248	8.585.926.535	7.709.967.763	8.702.744.472	9.294.511.401
			EUR	ATIVA	949.873	57.039.593	712.511.380	46.806.281	366.164.249		
				PASSIVA	(316.120.464)	(2.994.344)	(563.289.646)	(144.183.147)	(62.705.526)		
			EUR Total				(315.170.591)	54.045.248	149.221.734	(97.376.866)	303.458.722
			JPY	ATIVA	112.278.269	737.276	15.197.746	29.985.688	0		
				PASSIVA	0	(20.998.949)	(247.897.073)	(400.053.041)	(205.971.694)		
			JPY Total				112.278.269	(20.261.673)	(232.699.327)	(370.067.353)	(205.971.694)
			AUD				0	55.843.989	739.729.593	(6.990.604)	5.455.406
			CAD	ATIVA	0	23.012.714	29.559.766	805.277.988	14.666.491		
				PASSIVA	0	(24.683.340)	(343.320.149)	0	0		
CAD Total				0	(1.670.626)	(313.760.383)	805.277.988	14.666.491			
CHF	ATIVA		0	46.982.415	101.706.178	33.980.919	60.317.124				
	PASSIVA		0	(8.809.596)	(13.857.986)	0	(85.659.230)				
CHF Total				0	38.172.819	87.848.192	33.980.919	(25.342.107)			
MXN	ATIVA		0	150.218.874	192.284.976	1.746.210	1.931.497				
	PASSIVA		0	0	0	(1.020.884)	(2.420.833)				
MXN Total				0	150.218.874	192.284.976	725.326	(489.336)			
GBP	ATIVA		0	37.746.979	27.632.903	52.032.547	47.165.050				
	PASSIVA	0	0	(27.906.575)	0	(1.114.035)					
GBP Total				0	37.746.979	(273.672)	52.032.547	46.051.015			
OTHER	ATIVA	234.246.402	10.662.871	14.144.686	33.108.951	53.453.881					
	PASSIVA	(149.279.085)	0	0	(10.485.055)	(244.535)					
OTHER Total				84.967.317	10.662.871	14.144.686	22.623.896	53.209.346			
<b>Grand Total</b>				15.926.573.412	17.056.190.524	15.952.821.111	17.249.985.534	19.580.173.602			

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	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018	
DERIVATIVO	SWAP BALCÃO	CURVA	REAIS	ATIVA	490.705.698	412.933.039	458.095.319	594.352.479	8.693.080.134		
				PASSIVA	(265.331.327)	(226.059.282)	(202.663.279)	(169.702.652)	(299.334.847)		
			REAIS Total		225.374.372	186.873.757	255.432.040	424.649.827	8.393.745.288		
			USD	ATIVA	7.600.655.036	4.794.337.308	3.587.005.873	2.538.102.976	1.282.994.157		
				PASSIVA	(15.139.488.469)	(13.297.697.776)	(11.600.812.247)	(11.520.097.470)	(10.634.034.437)		
			USD Total		(7.538.833.433)	(8.503.360.468)	(8.013.806.374)	(8.981.994.494)	(9.351.040.281)		
			EUR	PASSIVA	(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0		
				EUR Total		(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0	
			CDI Acum	ATIVA	8.108.854.476	8.214.000.901	7.860.795.570	7.543.614.616	0		
				PASSIVA	(642.490.637)	(112.649.011)	(162.150.645)	(167.380.515)	0		
		CDI Acum Total		7.466.363.839	8.101.351.890	7.698.644.925	7.376.234.101	0			
		MOEDA	USD	ATIVA	3.316.088.043	1.947.159.485	1.655.650.314	1.295.352.533	726.944.877		
				PASSIVA	(10.854.921.476)	(10.450.519.954)	(9.669.456.688)	(10.277.347.027)	(10.077.985.157)		
			USD Total		(7.538.833.433)	(8.503.360.468)	(8.013.806.374)	(8.981.994.494)	(9.351.040.281)		
			EUR	PASSIVA	(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0		
				EUR Total		(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0	
			OTHER	ATIVA	19.995.794	0	14.220.763	13.746.073	13.953.647		
				OTHER Total		19.995.794	0	14.220.763	13.746.073	13.953.647	
			TERMO DE MOEDA CETIP	CURVA	REAIS	ATIVA	288.276.618	331.531.636	241.905.194	456.040.887	195.037.112
						PASSIVA	(64.064.894)	(62.430.339)	(107.387.024)	(125.119.613)	(293.239.763)
	REAIS Total				224.211.724	269.101.297	134.518.170	330.921.274	(98.202.651)		
	USD	ATIVA			54.238.408	54.560.251	101.887.220	119.791.366	289.577.513		
		PASSIVA			(262.240.203)	(280.421.980)	(203.393.289)	(451.233.611)	(184.893.373)		
	USD Total				(208.001.794)	(225.861.730)	(101.506.068)	(331.442.245)	104.684.140		
	EUR	ATIVA			6.720.876	6.718.519	6.136.599	12.190.978	6.097.869		
		PASSIVA			0	(3.817.200)	(3.933.299)	(4.313.305)	(7.180.289)		
	EUR Total				6.720.876	2.901.319	2.203.300	7.877.673	(1.082.420)		
	JPY	PASSIVA			(20.473.921)	(47.864.001)	(36.857.236)	(18.395.799)	(4.090.732)		
		JPY Total		(20.473.921)	(47.864.001)	(36.857.236)	(18.395.799)	(4.090.732)			
	CHF	ATIVA		0	1.348.010	698.054	3.126.499	2.446.979			
		CHF Total		0	1.348.010	698.054	3.126.499	2.446.979			
	OTHER	ATIVA		1.961.786	0	0	0	0			
		OTHER Total		1.961.786	0	0	0	0			
	MOEDA	USD		ATIVA	54.238.408	54.560.251	101.887.220	119.791.366	289.577.513		
				PASSIVA	(262.240.203)	(280.421.980)	(203.393.289)	(451.233.611)	(184.893.373)		
		USD Total		(208.001.794)	(225.861.730)	(101.506.068)	(331.442.245)	104.684.140			
		EUR		ATIVA	6.720.876	6.718.519	6.136.599	12.190.978	6.097.869		
				PASSIVA	0	(3.817.200)	(3.933.299)	(4.313.305)	(7.180.289)		
		EUR Total		6.720.876	2.901.319	2.203.300	7.877.673	(1.082.420)			
		JPY	PASSIVA	(20.473.921)	(47.864.001)	(36.857.236)	(18.395.799)	(4.090.732)			
			JPY Total		(20.473.921)	(47.864.001)	(36.857.236)	(18.395.799)	(4.090.732)		
		CHF	ATIVA	0	1.348.010	698.054	3.126.499	2.446.979			
			CHF Total		0	1.348.010	698.054	3.126.499	2.446.979		
	OTHER	ATIVA	1.961.786	0	0	0	0				
		OTHER Total		1.961.786	0	0	0	0			
	<b>Grand Total</b>					<b>(7.813.196.458)</b>	<b>(9.233.833.310)</b>	<b>(8.451.189.647)</b>	<b>(10.496.105.458)</b>	<b>(10.188.668.341)</b>	



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

Sum of VALOR				DATA POS.					
NATUREZA	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	29/09/2017	29/12/2017	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018	
NÃO DERIVATIVO	CURVA	REAIS	ATIVA	8.625.561.307	7.202.545.042	8.601.582.784	8.118.521.802	10.656.054.190	
			PASSIVA	(523.153.723)	(524.018.918)	(1.384.398.925)	(527.796.731)	(2.977.430.436)	
		REAIS Total			8.102.407.584	6.678.526.124	7.217.183.858	7.590.725.071	7.678.623.754
		USD	ATIVA	2.901.669.286	3.069.100.674	3.618.598.697	1.457.177.669	2.112.687.944	
			PASSIVA	(6.909.709.528)	(5.556.546.453)	(6.688.203.119)	(3.841.176.169)	(5.492.964.816)	
		USD Total			(4.008.040.242)	(2.487.445.780)	(3.069.604.422)	(2.383.998.500)	(3.380.276.872)
		EUR	ATIVA	7.207.004	7.390.396	12.520.340	15.729.653	11.855.318	
			PASSIVA	(9.193.725)	(9.884.294)	(16.817.721)	(15.044.209)	(15.109.657)	
		EUR Total			(1.986.721)	(2.493.898)	(4.297.381)	685.444	(3.254.339)
		Selic	ATIVA	2.290.523.654	2.332.857.409	2.370.631.194	2.390.563.658	0	
		Selic Total			2.290.523.654	2.332.857.409	2.370.631.194	2.390.563.658	0
		CDI Acum	ATIVA	443.989.481	433.738.434	412.328.262	618.994.982	0	
			PASSIVA	(2.960.636.773)	(2.784.282.675)	(2.798.319.308)	(3.097.828.982)	0	
		CDI Acum Total			(2.516.647.292)	(2.350.544.241)	(2.385.991.046)	(2.478.834.001)	0
		JPY	ATIVA	42.541.285	13.668.356	14.827.756	9.392.022	47.505.093	
	PASSIVA		(47.961.183)	(13.558.124)	(17.243.327)	(9.732.378)	(49.878.678)		
	JPY Total			(5.419.898)	110.232	(2.415.570)	(340.356)	(2.373.585)	
	MOEDA	USD	ATIVA	2.901.669.286	3.080.748.432	3.640.835.189	1.457.177.669	2.112.687.944	
			PASSIVA	(6.993.012.147)	(5.592.453.341)	(6.703.665.737)	(3.917.198.725)	(5.540.766.679)	
		USD Total			(4.091.342.861)	(2.511.704.909)	(3.062.830.548)	(2.460.021.057)	(3.428.078.735)
		EUR	ATIVA	10.987.285	11.154.420	15.047.812	16.684.945	15.646.114	
			PASSIVA	(9.758.354)	(10.584.094)	(17.129.858)	(15.394.215)	(16.235.259)	
		EUR Total			1.228.931	570.327	(2.082.046)	1.290.730	(589.144)
		JPY	ATIVA	49.261.524	17.070.977	19.909.948	37.728.320	53.101.636	
			PASSIVA	(48.673.696)	(16.787.457)	(17.738.261)	(36.909.884)	(50.971.974)	
		JPY Total			587.828	283.520	2.171.687	818.436	2.129.663
		AUD			0	142.424	140.425	157.876	160.328
		CAD	ATIVA	0	36.968	20.422	309.969	522.618	
			CAD Total			0	36.968	20.422	309.969
		CHF	ATIVA	0	101.121	189.597	176.264	131.553	
CHF Total			0	101.121	189.597	176.264	131.553		
MXN		ATIVA	0	47.489	46.846	66.552	105.840		
	MXN Total			0	47.489	46.846	66.552	105.840	
GBP	ATIVA	0	155.124	166.203	284.988	285.995			
	GBP Total			0	155.124	166.203	284.988	285.995	
SEK	ATIVA	0	98.376	96.729	105.676	126.054			
	SEK Total			0	98.376	96.729	105.676	126.054	
OTHER	ATIVA	1.013.092	282.366	284.757	500.083	232.026			
	PASSIVA	(186.969.837)	(221.843.811)	(377.551.784)	(366.901.863)	(281.702.873)			
OTHER Total			(185.956.745)	(221.561.445)	(377.267.027)	(366.401.780)	(281.470.847)		
<b>Grand Total</b>				<b>(414.645.761)</b>	<b>1.439.178.841</b>	<b>686.158.922</b>	<b>2.295.588.972</b>	<b>586.042.283</b>	

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

Sum of VALOR				DATA POS.					
NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	29/09/2017	29/12/2017	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018
DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	REAIS	(284.881.639)	(1.428.233.525)	(2.077.529.817)	(596.154.312)	(441.689.539)	
			USD	2.679.145.075	2.308.330.646	2.999.615.408	2.617.083.491	2.765.074.728	
		MOEDA	USD	2.679.145.075	2.308.330.646	2.999.615.408	2.617.083.491	2.765.074.728	
<b>Grand Total</b>					<b>5.073.408.510</b>	<b>3.188.427.766</b>	<b>3.921.701.000</b>	<b>4.638.012.671</b>	<b>5.088.459.918</b>

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	NATUREZA	TIPO	TIPO DE EXPOSIÇÃO	MOEDA	ATIVA_PASSIVA	DATA POS.				
						29/09/2017	29/12/2017	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018
DERIVATIVO	FUTURO BMF	CURVA	REAIS		(1.049.824.713)	(2.193.413.029)	(2.817.635.831)	(1.632.069.429)	167.385.573	
			USD	11.142.828.323	10.894.257.180	10.709.583.171	11.319.827.964	12.059.586.130		
			EUR	(315.170.591)	54.045.248	149.221.734	(97.376.866)	303.458.722		
			JPY	112.278.269	(20.261.673)	(232.699.327)	(370.067.353)	(205.971.694)		
			AUD	0	55.843.989	739.729.593	(6.990.604)	5.455.406		
			CAD	0	(1.670.626)	(313.760.383)	805.277.988	14.666.491		
			CHF	0	38.172.819	87.848.192	33.980.919	(25.342.107)		
			MXN	0	150.218.874	192.284.976	725.326	(489.336)		
			GBP	0	37.746.979	(273.672)	52.032.547	46.051.015		
			OTHER	84.967.317	10.662.871	14.144.686	22.623.896	53.209.346		
		MOEDA	USD	11.142.828.323	10.894.257.180	10.709.583.171	11.319.827.964	12.059.586.130		
			EUR	(315.170.591)	54.045.248	149.221.734	(97.376.866)	303.458.722		
			JPY	112.278.269	(20.261.673)	(232.699.327)	(370.067.353)	(205.971.694)		
			AUD	0	55.843.989	739.729.593	(6.990.604)	5.455.406		
			CAD	0	(1.670.626)	(313.760.383)	805.277.988	14.666.491		
			CHF	0	38.172.819	87.848.192	33.980.919	(25.342.107)		
			MXN	0	150.218.874	192.284.976	725.326	(489.336)		
			GBP	0	37.746.979	(273.672)	52.032.547	46.051.015		
			OTHER	84.967.317	10.662.871	14.144.686	22.623.896	53.209.346		
			SWAP BALCÃO	CURVA	REAIS	225.374.372	186.873.757	255.432.040	424.649.827	8.393.745.288
	USD	(7.538.833.433)			(8.503.360.468)	(8.013.806.374)	(8.981.994.494)	(9.351.040.281)		
	EUR	(115.944.606)			(122.743.258)	(127.734.450)	0	0		
	CDI Acum	7.466.363.839			8.101.351.890	7.698.644.925	7.376.234.101	0		
	OTHER	19.995.794			0	14.220.763	13.746.073	13.953.647		
	MOEDA	USD		(7.538.833.433)	(8.503.360.468)	(8.013.806.374)	(8.981.994.494)	(9.351.040.281)		
		EUR		(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0		
		OTHER		19.995.794	0	14.220.763	13.746.073	13.953.647		
		Grand Total			13.402.159.847	11.280.636.486	11.559.738.192	11.738.639.217	14.374.251.893	

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	29/03/2018	29/06/2018	28/09/2018
DERIVATIVO	SWAP BALCÃO	CURVA	REAIS		225.374.372	186.873.757	255.432.040	424.649.827	8.393.745.288	
			USD	(7.538.833.433)	(8.503.360.468)	(8.013.806.374)	(8.981.994.494)	(9.351.040.281)		
			EUR	(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0		
			CDI Acum	7.466.363.839	8.101.351.890	7.698.644.925	7.376.234.101	0		
			OTHER	19.995.794	0	14.220.763	13.746.073	13.953.647		
		MOEDA	USD	(7.538.833.433)	(8.503.360.468)	(8.013.806.374)	(8.981.994.494)	(9.351.040.281)		
			EUR	(115.944.606)	(122.743.258)	(127.734.450)	0	0		
			OTHER	19.995.794	0	14.220.763	13.746.073	13.953.647		
			TERMO DE MOEDA CETIP	CURVA	REAIS	224.211.724	269.101.297	134.518.170	330.921.274	(98.202.651)
					USD	(208.001.794)	(225.861.730)	(101.506.068)	(331.442.245)	104.684.140
	EUR	6.720.876			2.901.319	2.203.300	7.877.673	(1.082.420)		
	JPY	(20.473.921)			(47.864.001)	(36.857.236)	(18.395.799)	(4.090.732)		
	CHF	0			1.348.010	698.054	3.126.499	2.446.979		
	MOEDA	OTHER		1.961.786	0	0	0	0		
		USD		(208.001.794)	(225.861.730)	(101.506.068)	(331.442.245)	104.684.140		
		EUR		6.720.876	2.901.319	2.203.300	7.877.673	(1.082.420)		
		JPY		(20.473.921)	(47.864.001)	(36.857.236)	(18.395.799)	(4.090.732)		
		CHF		0	1.348.010	698.054	3.126.499	2.446.979		
	OTHER	1.961.786	0	0	0	0				
	Grand Total		(7.813.196.458)	(9.233.833.310)	(8.451.189.647)	(10.496.105.458)	(10.188.668.341)			

## 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 4.557.

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 MUFG.

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 uma diretriz parametrizada e reavaliada periodicamente pelo Departamento de Gerenciamento de Risco – Market Risk e é submetido à aprovação da presidência. O guideline tem o seu acompanhamento diário efetuado através do relatório de controle de liquidez (Resolução nº 4.557 e Circular nº 3.761).

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:

R\$ Milhões	set/18			jun/18			mar/18			Variação	
	28/set/18			29/jun/18			29/mar/18			mensal	anual
	0 - 30 dias	Total	%	0 - 30 dias	Total	%	0 - 30 dias	Total	%		
<b>Fontes de Recursos</b>	354	8.481	100%	410	9.503	100%	439	9.002	100%	-11%	-6%
Depósitos de Clientes	150	2.886	34%	258	3.377	36%	156	3.086	34%	-15%	-6%
Depósitos à Vista	61	61	1%	107	107	1%	99	99	1%	-43%	-38%
Depósitos a Prazo	88	2.824	33%	151	3.270	34%	57	2.987	33%	-14%	-5%
Captações Locais / BNDES	2	147	2%	11	72	1%	6	135	1%	106%	9%
Letra Financeira e CDI		69	1%		32	0%		-	0%		
Obrigações no Exterior com a Matriz	202	3.488	41%	142	4.357	46%	277	4.370	49%	-20%	-20%
Financiamento à Exportação e Importação		815	10%		586	6%		3.948	44%	39%	-79%
2770		495	6%		507	5%		421	5%	-2%	18%
Hedge Accounting		2.178	26%		2.253	24%		0	0%	-3%	0%
Captação 4131	0	396	5%	-	395	4%	-	0	0%	0%	0%
Capital	-	1.501	18%	-	1.294	14%	-	1.445	16%	16%	4%
Depósitos Compulsórios	-	(7)	0%	-	(24)	0%	-	(33)	0%	-72%	-80%
Central Bank Requirement		(7)	(0,1)		(24)	(0,2)		-33	(0,4)	(72)	(80)
Others		575	6,8		1.548	16,3		604	6,7	-	-

R\$ MM	28/set/18			29/jun/18			29/mar/18		
	0 - 30 dias	Total	%	0 - 30 dias	Total	%	0 - 30 dias	Total	%
<b>Sources</b>	#REF!	8.481	100%	410	9.503	100%	439	9.002	100%
Customer Funding	#REF!	2.886	34%	258	3.377	36%	156	3.086	34%
Local Funding / 2-steps	2	147	2%	11	72	1%	6	135	1%
Letra Financeira e CDI		69	1%		32	0%		-	0%
I/O Funding	202	3.488	41%	142	4.357	46%	277	4.370	49%
Financiamento à Exportação e Importação		815	10%		586	6%		3.948	44%
2770		495	6%		507	5%		421	5%
Hedge Accounting		2.178	26%		2.253	24%		0	0%
4131 Funding	0	396	5%	-	395	4%	-	0	0%
Capital	-	1.501	18%	-	1.294	14%	-	1.445	16%
Mandatory Deposits	-	(7)	0%	-	(24)	0%	-	(33)	0%

## 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 Risk Management - 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, 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 o Gerenciamento de Risco Operacional 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 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 4.193 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.

## 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 por 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 por 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 4.557 do Conselho Monetário Nacional de 23 de Fevereiro de 2017.

### 10.2 Estrutura Organizacional:

A Estrutura do Gerenciamento de Capital é monitorada por Risk Management – Market Risk, área esta segregada da área de negociação e da unidade executora da atividade de auditoria interna do Banco MUFG Brasil S.A..

Além do Departamento de Gerenciamento de Risco, 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 Gerenciamento de Risco – Market Risk, possui 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 o Plano de Capital e revisa-lo em conjunto com o Departamento de Risk Management;
- 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 as exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos a variação cambial cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada em conformidade com a Circular 3.641/13.

##### 1.1.3) RWAJUR:

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



1.1.3.2) RWA<sub>JUR2</sub> - 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) RWA<sub>JUR3</sub> - 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) RWA<sub>JUR4</sub> - 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) RWA<sub>COM</sub> - 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) RWA<sub>ACS</sub> - 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) RWA<sub>OPAD</sub> - 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).