

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, consequentemente, 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.

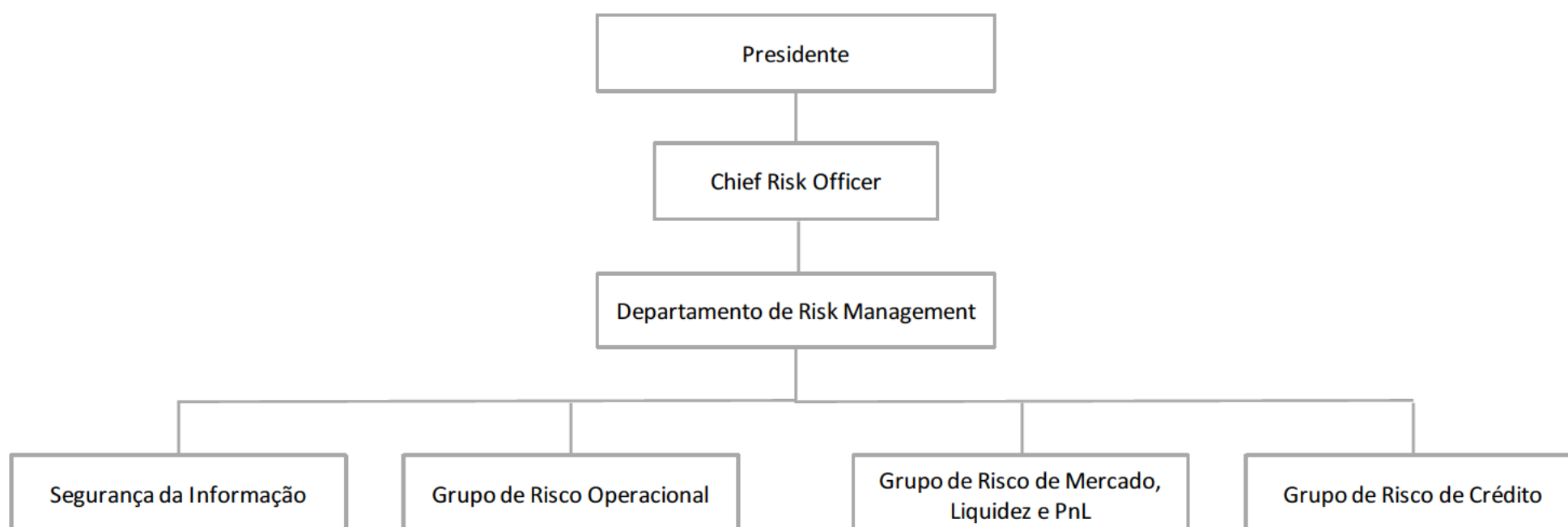
Considera também que a adoção destas medidas é altamente relevante em virtude da crescente complexidade dos produtos e serviços oferecidos no mercado, assim como pela globalização dos negócios.

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 RWAcad, segmentado pelos fatores de risco de ponderação de risco (FPR)

	dez/17	mar/18	jun/18	set/18	dez/18	mar/19
FPR com 2%	46.055.784,09	37.071.410,64	53.189.609,58	54.231.267,57	50.948.294,28	54.686.885,92
FPR com 20%	9.653.615,82	10.265.640,58	24.716.080,89	8.451.245,31	9.393.387,80	16.629.732,67
FPR com 35%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 50%	150.794.239,53	216.397.573,56	229.721.417,64	146.498.479,88	201.452.729,60	293.487.611,50
FPR com 75%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FPR com 100%	2.484.235.479,88	2.674.520.306,05	2.357.289.002,02	3.028.068.260,05	3.012.146.183,77	3.153.183.228,64
FPR com -100%	-	-	-	-	-	-
FPR com 150%	-	-	-	-	-	-
FPR com 250%	-	-	-	-	-	-
Total RWAcad	2.690.739.119,32	2.938.254.930,83	2.664.916.110,13	3.237.249.252,81	3.273.940.595,45	3.517.987.458,73

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/17	mar/18	jun/18	set/18	dez/18	mar/19
RWAjur1	9.894.285,84	8.044.588,17	13.612.815,77	16.251.594,78	14.087.628,99	9.102.006,75
RWAjur2	1.111.382.390,27	822.824.295,54	1.192.032.302,61	1.450.167.276,75	1.283.637.910,26	1.255.875.467,38
RWAjur3	-	-	-	-	-	-
RWAjur4	-	-	-	-	-	-
RWAacs	-	-	-	-	-	-
RWAcam	48.945.910,75	56.660.508,71	41.201.551,44	38.715.758,14	56.980.243,85	72.216.432,95
RWacom	-	-	-	-	-	-

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

RWAopad	626.579.801,44	674.899.374,85	674.899.374,85	661.369.284,06	661.369.284,06	650.147.433,93
---------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

V - valor total do montante do RWA

	4.204.848.313,18	4.860.000.975,50	4.586.662.154,80	5.403.753.166,54	5.290.015.662,60	5.505.328.799,73
--	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

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

IB = PR/RWA

IB	31,75%	31,31%	31,40%	27,19%	27,70%	26,69%
----	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

IN1 = Nível 1 / RWA

IN1	31,75%	31,31%	31,40%	27,19%	27,70%	26,69%
-----	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

ICP = Capital Principal / RWA

ICP	31,75%	31,31%	31,40%	27,19%	27,70%	26,69%
-----	--------	--------	--------	--------	--------	--------

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

Rban	13.582.944,82	17.437.122,63	2.503.351,64	3.351.297,11	2.505.729,49	9.881.963,12
------	---------------	---------------	--------------	--------------	--------------	--------------

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	677.352.407,73	677.792.751,01	691.754.052,47	706.871.334,27	705.905.800,96	709.158.062,29
--------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Observações:

1. 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;
2. 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	Total das Exposições por tipo de exposição																	
	31/03/2019		31/12/2018		30/09/2018		30/06/2018		31/03/2018		31/12/2017		30/09/2017		30/06/2017		31/03/2017	
	Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições		Total das Exposições	
	Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Pessoa Física	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Consigado	-	0%	-	0%	38.100 00	0%	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%
Fiança	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pessoa Jurídica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credito rural	82.049.739 31	2%	132.234.469 71	4%	111.770.794 50	4%	41.306.103 07	2%	81.526.417 69	3%	80.466.597 92	4%	-	0%	30.207.010 09	2%	35.155.538 49	2%
Importação e Exportação	1.263.860.333 11	38%	1.329.004.203 51	41%	1.520.748.924 00	50%	1.123.872.687 81	45%	1.177.075.512 35	45%	787.337.557 53	36%	685.493.787 25	37%	678.797.690 10	37%	545.529.124 93	29%
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garantida	956.831.481 25	29%	715.941.574 52	22%	553.643.986 50	18%	687.446.025 42	27%	502.511.852 38	19%	486.773.251 70	22%	453.642.240 21	25%	579.264.308 69	31%	542.835.127 69	29%
Fiança	1.006.468.284 83	30%	1.046.804.011 68	32%	879.870.879 13	29%	656.755.918 47	26%	853.505.930 14	33%	848.291.934 13	39%	707.208.185 03	38%	790.868.565 88	43%	751.441.550 96	40%
Outros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	86.733 95	0%	-	0%	-	0%
Total	3.309.209.838,50	100%	3.223.984.259,42	100%	3.066.072.684,13	100%	2.509.418.834,77	100%	2.614.657.812,56	100%	2.202.907.441,28	100%	1.847.245.677,16	100%	2.080.061.419,55	113%	1.876.235.434,51	100%

Tipo de Exposição	Valor médio das exposições no trimestre por tipo de exposição																	
	31/03/2019		31/12/2018		30/09/2018		30/06/2018		31/03/2018		31/12/2017		30/09/2017		30/06/2017		31/03/2017	
	Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre		Exposição Média no Trimestre	
	Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Pessoa Física	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Consigado	-	0%	12.700 00	0%	38.100 00	0%	38.100 00	0%	38.100 00	0%	173.637 83	0%	812.051 27	0%	1.145.922 58	0%	1.273.659 63	0%
Fiança	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pessoa Jurídica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credito rural	88.752.410 37	3%	122.833.596 84	4%	77.762.250 45	3%	41.124.609 24	2%	81.172.100 64	3%	53.523.781 99	3%	2.131.247 92	0%	33.184.646 13	2%	46.286.289 38	2%
Importação e Exportação	1.305.238.740 30	39%	1.323.129.916 21	42%	1.483.809.595 21	51%	1.137.319.223 02	45%	1.026.797.554 74	42%	696.289.165 34	35%	657.785.904 79	34%	639.406.292 53	33%	614.117.859 73	31%
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garantida	952.018.056 32	28%	708.019.977 88	23%	604.479.205 64	21%	685.493.287 59	27%	493.131.344 63	20%	475.650.897 83	24%	503.254.553 74	26%	579.274.624 69	30%	561.829.767 90	29%
Fiança	1.024.363.396 20	30%	962.643.334 88	31%	764.431.044 13	26%	641.575.312 27	26%	853.697.265 20	35%	790.649.512 16	39%	759.762.586 51	39%	765.984.271 49	40%	729.651.602 99	37%
Outros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	30.361 75	0%	28.911 32	0%	-	0%	2.877 92	0%
Total	3.370.372.603,19	100%	3.116.639.525,81	100%	2.930.520.195,43	100%	2.505.550.532,12	100%	2.454.836.365,21	100%	2.016.317.356,92	100%	1.923.775.275,55	100%	2.018.995.757,42	105%	1.953.172.057,55	100%

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

	Concentração da Carteira de Crédito nos Maiores Devedores																	
	31/03/2019		31/12/2018		30/09/2018		30/06/2018		31/03/2018		31/12/2017		30/09/2017		30/06/2017		31/03/2017	
Maiores Devedores	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
10 Maiores Devedores	2.072.563.741 76	63%	2.039.400.422 45	63%	1.984.750.902 35	65%	1.609.265.491 61	64%	1.732.701.344 37	66%	1.315.790.296 22	60%	1.247.102.094 52	68%	1.454.667.762 19	70%	1.333.019.855 72	71 0%
100 Maiores Devedores	3.309.209.838 50	100%	3.223.984.259 42	100%	3.038.804.948 67	100%	2.509.418.834 77	100%	2.614.657.812 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 0%

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

Tipo de Exposição	Valor das exposições por região geográfica do Brasil																	
	31/03/2019		31/12/2018		30/09/2018		30/06/2018		31/03/2018		31/12/2017		30/09/2017		30/06/2017		31/03/2017	
	Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste		Sudeste	
	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%
Pessoa Física	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%
Consigado	-	0%	-	0%	38.100 00	0%	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%
Fiança	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pessoa Jurídica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credito rural	82.049.739 31	2%	132.234.469 71	4%	111.770.794 50	4%	41.306.103 07	2%	81.526.417 69	3%	80.466.597 92	4%	-	0%	30.207.010 09	1%	35.155.538 49	2%
Importação e Exportação	1.263.860.333 11	38%	1.329.004.203 51	41%	1.520.748.924 00	50%	1.123.872.687 81	45%	1.177.075.512 35	45%	787.337.557 53	36%	685.493.787 25	37%	678.797.690 10	33%	545.529.124 93	29%
Capital de Giro/Desconto de Títulos/Conta Garantida	956.831.481 25	29%	715.941.574 52	22%	553.643.986 50	18%	687.446.025 42	27%	502.511.852 38	19%	486.773.251 70	22%	453.642.240 21	25%	579.264.308 69	28%	542.835.127 69	29%
Fiança	1.006.468.284 83	30%	1.046.804.011 68	32%	879.870.879 13	29%	656.755.918 47	26%	853.505.930 14	33%	848.291.934 13	39%	707.208.185 03	38%	790.868.565 88	43%	751.441.550 96	40%
Outros	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	86.733 95	0%	-	0%	-	0%
Total das Exposições	3.309.209.838,50	100%	3.223.984.259,42	100%	3.066.072.684,13	100%	2.509.418.834,77	100%	2.614.657.812,56	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%

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:

Valor total das exposições por setor econômico																																								
3 /03/2019 Sudeste												31/03/2019 Sudeste				31/12/2018 Sudeste				28/09/2018 Sudeste				30/06/2018 Sudeste																
Tipo de Exposição	Credito Rural				Imobiliário				Consigado				Veículos/Arrendamento				Cartão de Crédito				Outros				Total Geral				Total Geral				Total Geral				Total Geral			
Setor Econômico/Pessoa Física	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%								
Pessoa Física	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.100 00	100%	8.100 00	100%	8.100 00	00%										
Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.100,00	100%	38.100,00	100%	38.100,00	00%										
3 /03/2019 Sudeste																				31/03/2019 Sudeste				31/12/2018 Sudeste				28/09/2018 Sudeste				30/06/2018 Sudeste								
Tipo de Exposição	Credito Rural				Investimento				Importação e Exportação				Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida				Fiança				Outros				Total Geral				Total Geral				Total Geral				Total Geral			
Setor Econômico/Pessoa Jurídica	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%	Total	%								
Administração Pública	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	0 00	0%	-	0%	-	0%									
Agricultorário	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	93.391.029 35	3%	96.503.099 42	0%	3%	9.045.482 42									
Alimentos e Bebidas	20%	16.392.742 95	20%	-	430.182.805 38	34%	2.039.478 23	0%	7.776.285 33	1%	-	-	456.391.311 89	14%	376.428.680 22	12%	366.265.496 65	12%	267,0 0	0%	1.583 46	11%	-	-	136.720.583 26	4%	36.265.496 65	12%	267,0 0	0%	1.583 46									
Automotivo	0%	-	0%	-	6.523.586,68	1%	66.692.197 96	7%	307.882.108 50	31%	-	-	380.297.893 14	11%	359.420.092 90	11%	340.572.896 49	11%	205.745.299 99	8%	1%	-	-	340.572.896 49	11%	205.745.299 99	8%	1%	-	-	340.572.896 49									
Comércio	80%	65 656.996 36	80%	-	353.664.290 96	28%	48.212.164 01	0%	74.807.671 08	7%	-	-	542.341.122 41	16%	729.308.573 31	23%	766.688.331 27	25%	683,4 6	0%	9.624 48	27%	-	-	766.688.331 27	25%	683,4 6	0%	9.624 48	27%	-	-	766.688.331 27							
Construção e Imobiliário	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	20.735.883 17	2%	-	-	20.735.883 17	2%	58.278.806 15	2%	58.278.806 15	2%	-	-	58.278.806 15	2%	58.278.806 15	2%	58.278.806 15	2%	58.278.806 15	2%	58.278.806 15							
Educação Saúde e outros Serviços Sociais	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	0 00	0%	-	0%	-	0%	-	0%							
Eleticidade Gás Água e Esgoto	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	402.712.926 25	42%	80.702.039 87	8%	-	-	483.414.966 12	15%	242.265.794 16	8%	209.611.588 19	7%	271.772.609 77	11%	-	-	242.265.794 16	8%	209.611.588 19	7%	271.772.609 77	11%	-	-	242.265.794 16							
Eletroeletrônicos	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	78.572.381 47	8%	84.136.287 32	8%	-	-	162.708.668 79	5%	161.135.304 19	5%	134.622.814 77	4%	143,5 0	0%	1.179 75	1%	-	-	161.135.304 19	5%	134.622.814 77	4%	143,5 0	0%	1.179 75							
Financeiro	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	177 637.550 66	0%	-	-	177 637.550 66	8%	-	-	177 637.550 66	8%	131 68.739 06	4%	208.268.216 24	8%	-	-	177 637.550 66	8%	131 68.739 06	4%	208.268.216 24	8%	-	-	177 637.550 66							
Madeira e Móveis	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	0 00	0%	-	0%	-	0%	-	0%							
Máquinas e Equipamentos	0%	-	0%	-	175.680.860 14	14%	37.958.204 66	4%	20.86.256 03	2%	-	-	234.445.320 83	7%	187.060.237 16	6%	163.745.615 13	5%	118.726.237 07	5%	118.726.237 07	5%	-	-	187.060.237 16	6%	163.745.615 13	5%	118.726.237 07	5%	118.726.237 07	5%	118.726.237 07							
Mineração	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	0 00	0%	-	0%	-	0%	-	0%							
Outros	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	3.603.323 68	0%	19.663.886 30	2%	-	-	23.267.209 98	1%	24.009.508 34	1%	24.011.430 78	1%	24.022.549 64	1%	-	-	24.009.508 34	1%	24.011.430 78	1%	24.022.549 64	1%	-	-	24.009.508 34							
Papel e Celulose	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	0%	0 00	0%	-	0%	-	0%	-	0%							
Petróleo e Gás Natural	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	1 056.000 00	0%	-	-	1 056.000 00	0%	-	-	1 056.000 00	0%	-	-	0%	-	0%	-	0%	0 00	0%	-	0%	-	0%	-	0%							
Químico e Petroquímico	0%	-	0%	-	60.835.880 24	5%	9.826.714 75	1%	91.753.298 43	9%	-	-	162.415.893 42	5%	174.446.548 85	5%	220.482.209 00	7%	191.903.460 46	8%	-	-	-	-	174.446.548 85	5%	220.482.209 00	7%	191.903.460 46	8%	-	-	174.446.548 85							
Serviços Privados	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	3.754.054 65	0%	-	-	3.754.054 65	0%	-	-	3.754.054 65	0%	4.225.048 23	3%	3.0 672 23	0%	-	-	3.754.054 65	0%	4.225.048 23	3%	3.0 672 23	0%	-	-	3.754.054 65							
Siderurgia e Metalurgia	0%	-	0%	-	221.736.780 32	18%	1 065.269 52	0%	108.084.678 26	11%	-	-	331.486.728 30	10%	324.903.841 81	10%	227 88.259 44	7%	8.494.833 61	0%	-	-	-	-	324.903.841 81	10%	227 88.259 44	7%	8.494.833 61	0%	-	-	324.903.841 81							
Telecomunicações	0%	-	0%	-	0%	-	0%	-	303.566.210 56	32%	-	-	303.566.210 56	9%	303.079.226 94	9%	303.079.226 94	9%	303.079.226 94	9%	303.079.226 94	9%	-	-	303.079.226 94	9%	303.079.226 94	9%	303.079.226 94	9%	303.079.226 94	9%	303.079.226 94							
Têxtil e Confecções	0%	-	0%	-	8.704.034 24	1%	-	-	581.612 65	0%	-	-	5.885.390 29	0%	-	-	5.885.390 29	0%	10.838.793 11	1%	20.561.827 75	1%	-	-	5.885.390 29	0%	10.838.793 11	1%	20.561.827 75	1%	-	-	5.885.390 29							
Transportes	0%	-	0%	-	6.532.095 15	1%	1.982.609 96	0%	7 890.672 58	1%	-	-	16.405.377 69	0%	-	-	16.405.377 69	0%	19.862.879 85	0%	19.862.879 85	0%	-	-	16.405.377 69	0%	19.862.879 85	0%	19.862.879 85	0%	-	-	16.405.377 69							
Total	82.049.739 31	100%	0,00	0,00	1.263.860.333 11	100%	956.831.481 25	100%	1.006.468.239 82	100%	0,00	0,00	3.309.209.838 50	100%	3.224.022.359 42	100%	3.066.072.688 45	100%	2.509,4 8	0%	8.834 77	0%	-	-	3.309.209.838 50	100%	3.224.022.359 42	100%	3.066.072.688 45	100%	2.509,4 8	0%	8.834 77							

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	31/03/2019					Operações em atraso 31/12/2018					30/09/2018					30/06/2018				
	entre 5 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias	entre 15 e 60 dias	entre 61 e 90 dias	entre 91 e 180 dias	entre 181 e 360 dias	acima de 360 dias
Pessoa Física	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administração Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agropecuário	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alimentos e Bebidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Automotivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comércio	7.558.157,65	-	-	-	633.172,94	-	-	-	633.172,94	-	-	-	-	633.172,94	-	4.448.876,50	-	633.172,94	-	-
Construção e Imobiliário	252.350,00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375.649,19	-	-	-	-
Crédito Consignado (INSS)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eleticidade, Gás, Água e Esgoto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eletroeletrônicos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financeiro	-	3.66.649,20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72.030,48	-	-	-	-
Madeira e Móveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Máquinas e Equipamentos	337.365,81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.288,57	-	-	-	-	4.124.400,00	-	-	-	-
Mineração	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros	912.318,41	-	401.856,00	2.666.270,91	154.952,82	479.856,00	-	2.476.712,06	560.255,30	103.575,23	2.476.712,10	-	508.877,71	132.582,67	22.370,15	254.724,34	313.153,37	51.377,59	103.575,23	-
Papel e Celulose	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Petróleo e Gás Natural	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Químico e Petroquímico	13.789.553,13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serviços Privados	96.808,03	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Siderurgia e Metalurgia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Telecomunicações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Têxtil e Confecções	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transportes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total das exposições	22.946.553,03	3.366.649,20	401.856,00	2.666.270,91	788.125,76	479.856,00	-	2.476.712,06	1.193.428,24	103.575,23	2.627.000,67	-	508.877,71	765.755,61	22.370,15	9.275.680,51	313.153,37	684.550,53	103.575,23	-

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

Operações baixadas para prejuízo no trimestre													
Setor Econômico	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018	31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016
	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Administração Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agropecuário	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.996.354,44
Alimentos e Bebidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Automotivo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comércio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construção e Imobiliário	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eleticidade, Gás, Água e Esgoto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eletroeletrônicos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financeiro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madeira e Móveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Máquinas e Equipamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mineração	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Papel e Celulose	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Petróleo e Gás Natural	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pessoa Física	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Químico e Petroquímico	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serviços Privados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Siderurgia e Metalurgia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Telecomunicações	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Têxtil e Confecções	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transportes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 as exposições												
	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018	31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016
	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Administração Pública	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agropecuário	-	93.391,02	125.454,02	9.045.482,42	9.045.482,42	9.045.482,42	9.045.482,42	-	-	-	-	-	-
Alimentos e Bebidas	456.391,11	376.428,40	476.144,72	347.113,34	791.347,26	591.809,20	590.261,04	468.450,97	368.068,24	378.897,35	373.609,59	480.815,89	477.933,25
Automotivo	494.526,14	1.760.976,83	1.614.166,93	1.949.631,47	1.548.448,75	1.523.414,09	570.231,55	603.781,25	574.159,16	674.458,81	839.476,09	848.423,96	529.529,25
Comércio	1.685.208,22	2.370.127,31	3.393.571,25	2.192.867,53	913.910,85	619.813,49	627.815,80	1.272.337,94	1.516.237,76	1.343.491,58	3.175.027,02	2.694.320,85	4.529.911,66
Construção e Imobiliário	23.663,13	14.360,13	75.762,40	75.894,08	66.776,15	60.515,28	82.299,93	76.839,26	45.720,05	31.072,42	1.170,00	3.073,00	131.431,50
Educação, Saúde e outros Serviços Sociais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eleticidade, Gás, Água e Esgoto	233.414,93	242.265,77	272.495,06	268.616,43	835.967,89	318.838,80	446.519,52	450.352,53	324.142,60	290.382,96	298.291,42	244.226,79	257.388,32
Eletroeletrônicos	201.675,95	204.559,46	233.601,59	244.791,44	427.676,39	454.328,41	2.281.502,46	241.264,06	159.284,41	1.482.708,67	1.630.431,25	1.794.665,81	2.057.979,69
Financeiro	372.229,63	216.867,95	234.822,07	385.785,42	296.744,73	300.895,92	254.756,79	255.825,36	237.343,61	236.135,79	445.059,42	442.621,08	436.621,60
Madeira e Móveis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Máquinas e Equipamentos	729.801,62	733.785,38	956.115,95	1.468.106,12	923.822,08	1.020.095,15	1.529.393,62	1.193.538,04	1.320.502,45	2.030.739,99	4.117.963,68	3.534.455,86	2.822.944,37
Mineração	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros	3.132.045,65	2.036.805,00	772.807,21	270.432,87	120.222,49	258.381,96	304.296,86	89.703,25	74.809,98	75.790,21	77.476,72	77.093,96	104.574,74
Papel e Celulose	-	-	-	-	94.267,29	93.770,80	-	142.736,61	44.506,80	-	71.641,80	71.353,81	110.983,50
Pessoa Física	-	-	777,24	251,46	232,41	232,41	115.907,53	-	65.019,30	42.000,88	16.218,78	10.127,65	9.737,54
Petróleo e Gás Natural	1.056,00	1.056,00	-	-	-	-	-	116.294,58	-	-	-	-	-
Químico e Petroquímico	322.373,80	635.419,11	765.994,00	576.631,80	321.464,90	223.530,17	455.044,14	362.201,26	325.590,94	558.255,12	864.664,25	888.275,40	1.081.147,57
Serviços Privados	3.753,97	3.619,14	5.492,53	3.939,86	3.828,59	6.892,25	28.341,74	29.503,97	17.201,70	248.238,74	124.253,23	39.589,84	784.617,17
Siderurgia e Metalurgia	1.585.268,20	1.566.762,50	295.343,75	11.042,36	118.526,45	170.286,45	241.296,24	2.186.550,04	2.028.102,25	1.937.724,31	2.098.198,13	2.374.880,63	3.907.287,80
Telecomunicações	303.558,54	303.079,14	262.558,89	262.285,08	26.515,09	13.120,36	-	-	-	-	-	-	-
Têxtil e Confecções	9.285,63	5.885,34	14.090,41	26.730,32	27.864,30	27.635,14	29.309,34	13.530,68	19.851,67	19.721,86	189.791,72	23.422,83	341.242,97
Transportes	45.299,17	56.337,95	244.596,10	189.009,50	93.975,48	51.180,90	106.210,50	56.106,03	234.258,32	287.820,16	355.685,25	249.959,64	16.233,48
Montante das Provisões	9.599.551,69	10.621.726,43	9.743.794,12	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

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;

Instrumentos Mitigadores													
FPR	31/03/2019	31/12/2018	30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018	31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016
	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Operações Compromissadas													
FPR de 20%	3.258.068.752,31	4.580.463.596,78	5.265.938.744,70	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
CSA													
FPR de 50%	2.203.000,00	1.063.000,00	2.446.000,00	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	-	-	-
FPR de 20%	26.103.587,00									5.961,59			61.755.000,00
TOTAL	3.286.375.339,31	4.581.526.596,78	5.268.384.744,70	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	4.293.801.488,75

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:

														BRL
Derivativos														
		30/09/2018	30/06/2018	31/03/2018	31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016	31/03/2016	31/12/2015	30/09/2015
		Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total	Total
Valor Nominal		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
Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)														
	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	114.478.000,00	-	-	-	-	-	-	10.000.000,00
Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)														
		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
Sem garantia	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
	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
Valor Positivo Bruto Total		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
Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)														
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Bolsa)														
		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	4.682.991.045,42	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
Operações a Liquidar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operações Compromissadas(Selic)		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
(-) Garantias(Total dos títulos públicos dados em garantia alocados na BMF)		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:

I - Carteira de Negociação (*Trading*) – Por Fator de Risco:

TIPO DE EXPOSIÇÃO	28/09/2018		31/12/2018		29/03/2019	
	ATIVA	PASSIVA	ATIVA	PASSIVA	ATIVA	PASSIVA
Taxa de Juros	30.298.101.582	(21.223.658.500)	31.464.198.988	(23.504.015.105)	41.159.746.206	(33.164.062.103)
Taxa de câmbio	18.615.077.104	(17.943.175.169)	20.224.355.822	(19.281.762.188)	28.813.114.640	(28.810.934.067)
Grand Total	48.913.178.686	(39.166.833.670)	51.688.554.810	(42.785.777.293)	69.972.860.846	(61.974.996.170)

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

II – Derivativos: Operações no Brasil – Carteiras Bancária e Negociação – Com Contraparte Central:

TIPO DE EXPOSIÇÃO	28/09/2018		31/12/2018		29/03/2019	
	ATIVA	PASSIVA	ATIVA	PASSIVA	ATIVA	PASSIVA
Taxa de Juros	15.496.698.803	(3.078.689.256)	15.613.356.449	(5.087.746.877)	17.347.163.270	(6.659.857.487)
Taxa de câmbio	13.282.049.105	(1.031.425.132)	13.828.051.543	(2.097.675.276)	14.707.489.351	(2.691.034.210)
Grand Total	28.778.747.907	(4.110.114.388)	29.441.407.993	(7.185.422.153)	32.054.652.621	(9.350.891.696)

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

III – Derivativos: Operações no Brasil – Carteiras Bancária e Negociação – Sem Contraparte Central:

TIPO DE EXPOSIÇÃO	28/09/2018		31/12/2018		29/03/2019	
	ATIVA	PASSIVA	ATIVA	PASSIVA	ATIVA	PASSIVA
Taxa de Juros	11.536.707.780	(12.488.429.038)	10.260.013.417	(10.714.334.174)	10.137.443.631	(10.612.831.025)
Taxa de câmbio	2.084.174.991	(11.317.485.240)	809.792.473	(9.599.128.608)	687.053.772	(9.401.268.803)
Grand Total	13.620.882.771	(23.805.914.278)	11.069.805.890	(20.313.462.782)	10.824.497.404	(20.014.099.828)

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, 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.

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.

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 4.557 do Conselho Monetário Nacional de 23 de fevereiro de 2017.

10.2 Estrutura Organizacional:

A Estrutura do Gerenciamento de Capital é gerenciada pelo Departamento *Risk Management* (DRM)– Grupo *Market 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, RWAQAMA.

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) RWA_{JUR4} - 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_{COM} - 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_{AACS} - 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_{OPAD} - 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).