

- Anexo 1 – Composição do Patrimônio de Referência (PR) e informações sobre a adequação do PR:

## Conglomerado Prudencial Dezembro de 2015

(valores em milhares de reais)

Número da linha	Capital Principal: instrumentos e reservas	Valor	Valor sujeito a tratamento transitório	Referência do balanço do conglomerado
1	Instrumentos Elegíveis ao Capital Principal	81.183	-	( a )
2	Reservas de lucros	26.243	-	( b )
3	Outras receitas e outras reservas	5.237	-	( c )
4	Instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013			
5	Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Principal	-	-	
6	Capital Principal antes dos ajustes prudenciais	112.663	-	( a )+( b )+ ( c )
Número da linha	Capital Principal: ajustes prudenciais	Valor (R\$ mil)	Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1	Referência do balanço do conglomerado2
7	Ajustes prudenciais relativos a apreçamento de instrumentos financeiros	-	-	
8	Ágios pagos na aquisição de investimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura	-	-	
9	Ativos intangíveis	1.245	-	( d )
10	Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998	1.298	-	( e )
11	Ajustes relativos ao valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos utilizados para hedge de fluxo de caixa de itens protegidos que não tenham seus ajustes de marcação a mercado registrados contabilmente.	-	-	
12	Diferença a menor entre o valor provisionado e a perda esperada para	-	-	

www.bnymellon.com.br

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

	instituições que usam IRB			
13	Ganhos resultantes de operações de securitização			
14	Ganhos ou perdas advindos do impacto de mudanças no risco de crédito da instituição na avaliação a valor justo de itens do passivo			
15	Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido	-	-	
16	Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética	-	-	
17	Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Capital Principal			
18	Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas	-	-	
19	Participações superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar	-	-	
20	Mortgage servicing rights			
21	Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, acima do limite de 10% do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas	1.516	-	<b>(f)</b>
22	Valor que excede a 15% do Capital Principal	-	-	
23	do qual: oriundo de participações no capital social de empresas assemelhadas a instituições	-	-	

[www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br)

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

	financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar			
24	do qual: oriundo de direitos por serviços de hipoteca	-		
25	do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização	-	-	
26	Ajustes regulatórios nacionais	-	-	
26.a	Ativos permanentes diferidos	-	-	
26.b	Investimento em dependência, instituição financeira controlada no exterior ou entidade não financeira que componha o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha acesso a informações, dados e documentos	-	-	
26.c	Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Principal emitidos por instituição autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituição financeira no exterior, que não componha o conglomerado	-	-	
26.d	Aumento de capital social não autorizado	-	-	
26.e	Excedente ao valor ajustado de Capital Principal	-	-	
26.f	Depósito para suprir deficiência de capital	-	-	
26.g	Montante dos ativos intangíveis Circular nº 3.678, de 31 de outubro de 2013 constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
27	Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Principal em função de insuficiência do Capital Complementar e de Nível II para cobrir deduções	-	-	
28	Total de deduções regulatórias ao Capital Principal	4.059	-	
29	Capital Principal	108.604	-	
<b>Número da linha</b>	<b>Capital Complementar: instrumentos</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>	<b>Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1</b>	<b>Referência do balanço do conglomerado 2</b>
30	Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar	-	-	
31	dos quais: classificados como capital social conforme as regras contábeis	-	-	
32	dos quais: classificados como passivo conforme as regras contábeis	-	-	

[www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br)

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

33	Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
34	Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Capital Complementar	-	-	
35	dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
36	Capital Complementar antes das deduções regulatórias	-	-	
<b>Número da linha</b>	<b>Capital Complementar: deduções regulatórias</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>	<b>Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1</b>	<b>Referência do balanço do conglomerado2</b>
37	Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Capital Complementar, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética Circular nº 3.678, de 31 de outubro de 2013	-	-	
38	Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao capital complementar			
39	Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado e que exceda 10% do valor do Capital Complementar	-		
40	Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado	-		
41	Ajustes regulatórios nacionais	-	-	
41.a	Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Complementar emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, considerando o montante inferior a 10% do valor do Capital Complementar	-	-	
42	Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Complementar em função de insuficiência do Nível II para cobrir deduções	-	-	
43	Total de deduções regulatórias ao	-	-	

[www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br)

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

	Capital Complementar			
44	Capital Complementar	-	-	
45	Nível I	108.604	-	
<b>Número da linha</b>	<b>Nível II: instrumentos</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>	<b>Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1</b>	<b>Referência do balanço do conglomerado 2</b>
46	Instrumentos elegíveis ao Nível II	-	-	
47	Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
48	Participação de não controladores em subsidiárias integrantes do conglomerado, não dedutível do Nível II	-	-	
49	dos quais: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
50	Excesso de provisões em relação à perda esperada no IRB	-	-	
51	Nível II antes das deduções regulatórias	-	-	
<b>Númeroda linha</b>	<b>Nível II: deduções regulatórias</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>	<b>Valor sujeito a tratamentotransitório (R\$ mil) 1</b>	<b>Referência do balanço doconglomerado 2</b>
52	Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Nível II, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética			
53	Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Nível II			
54	Valor agregado dos investimentos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, que exceda 10% do valor do Nível II	-	-	
55	Investimentos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado	-	-	
56	Ajustes regulatórios nacionais	-	-	
56.a	Instrumentos de captação elegíveis ao Nível II emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado	-	-	

[www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br)

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

57	Total de deduções regulatórias ao Nível II	-	-	
58	Nível II	-	-	
59	Patrimônio de Referência (Nível I + Nível II)	108.604	-	
60	Total de ativos ponderados pelo risco	316.104	-	
<b>Número da linha</b>	<b>Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal</b>	<b>%</b>		
61	Índice de Capital Principal (ICP)	<b>34,36</b>		
62	Índice de Nível I (IN1)	<b>34,36</b>		
63	Índice de Basileia (IB)	<b>34,36</b>		
64	Requerimento mínimo de Capital Principal, incluindo os Capital Principal, incluindo os adicionais de capital (% dos RWA)	-		
65	do qual: adicional para conservação de capital	-		
66	do qual: adicional contracíclico	-		
67	do qual: adicional para instituições sistemicamente importantes em nível global (G-SIB)			
68	Montante de Capital Principal alocado para suprir os valores demandados de Adicional de Capital Principal (% dos RWA)	-		
<b>Número da linha</b>	<b>Mínimos Nacionais</b>	<b>%</b>		
69	Índice de Capital Principal (ICP), se diferente do estabelecido em Basileia III			
70	Índice de Nível I (IN1), se diferente do estabelecido em Basileia III	-		
71	Índice de Basileia (IB), se diferente do estabelecido em Basileia III	-		
<b>Número da linha</b>	<b>Valores abaixo do limite para dedução (não ponderados pelo risco)</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>	<b>Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1</b>	<b>Referência do balanço do conglomerado2</b>
72	Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar	-		
73	Participações superiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar	-		

www.bnymellon.com.br

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

74	Mortgage servicing rights			
75	Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal	-		
<b>Número da linha</b>	<b>Limites à inclusão de provisões no Nível II</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>		
76	Provisões genéricas elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada			
77	Limite para a inclusão de provisões genéricas no Nível II para exposições sujeitas à abordagem padronizada			
78	Provisões elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem IRB (antes da aplicação do limite)	-		
79	Limite para a inclusão de provisões no Nível II para exposições sujeitas à abordagem IRB	-		
<b>Número da linha</b>	<b>Instrumentos autorizados a compor o PR antes da entrada em vigor da Resolução 4.192, de 2013 (aplicável entre 1º de outubro de 2013 e 1º de janeiro de 2022)</b>	<b>Valor (R\$ mil)</b>	<b>Valor sujeito a tratamento transitório (R\$ mil) 1</b>	<b>Referência do balanço do conglomerado2</b>
80	Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013			
81	Valor excluído do Capital Principal devido ao limite			
82	Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
83	Valor excluído do Capital Complementar devido ao limite	-	-	
84	Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013	-	-	
85	Valor excluído do Nível II devido ao limite	-	-	

[www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br)

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**

- **Balancos Patrimoniais**

Apresentamos a seguir o comparativo entre o balanço do Conglomerado Prudencial o Balanço Publicado nas demonstrações contábeis completas.

**Balanço Patrimonial do Conglomerado Prudencial**  
Dezembro de 2015

(valores em milhares de reais)

ATIVO	Conglomerado Prudencial	Publicado
<b>Circulante</b>	<b>181.837</b>	<b>98.075</b>
<b>Disponibilidades</b>	<b>512</b>	<b>512</b>
<b>Aplicações interfinanceiras de liquidez</b>	<b>75.002</b>	<b>75.002</b>
Aplicações no mercado aberto	75.002	75.002
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>82.071</b>	<b>0</b>
Carteira própria	82.071	0
<b>Relações interfinanceiras</b>	<b>795</b>	<b>795</b>
Créditos vinculados - depósitos no banco central	795	795
<b>Outros créditos</b>	<b>23.457</b>	<b>21.766</b>
Rendas a receber	17.551	17.551
Diversos	7.141	5.450
(-) Provisão para outros créditos de liquidação duvidosa	<b>-1.235</b>	<b>-1.235</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>23.212</b>	<b>105.283</b>
<b>Títulos e valores mobiliários</b>	<b>0</b>	<b>82.071</b>
Carteira própria	0	82.071
<b>Outros créditos</b>	<b>23.212</b>	<b>23.212</b>
Rendas a receber	1.844	1.844
Diversos	21.368	21.368
<b>Permanente</b>	<b>31.084</b>	<b>31.084</b>
<b>Investimentos</b>	<b>13.180</b>	<b>13.180</b>
<b>Imobilizado de uso</b>	<b>13.743</b>	<b>13.743</b>
<b>Diferido</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Intangível</b>	<b>4.161</b>	<b>4.161</b>
Outros ativos intangíveis adquiridos antes de 1º de out de	1.048	1.048

www.bnymellon.com.br

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**



2013

Outros ativos intangíveis adquiridos a partir de 1º de out de 2013 (d)

3.113

3.113

<b>TOTAL</b>	<b>236.133</b>	<b>234.442</b>
--------------	----------------	----------------

<b>PASSIVO</b>	<b>Valores em R\$ mil</b>	
	<b>Conglomerado Prudencial</b>	<b>Publicado</b>
<b>Circulante</b>	<b>123.119</b>	<b>107.140</b>
<b>Depósitos</b>	<b>63.220</b>	<b>63.220</b>
<b>Outras obrigações</b>	<b>59.900</b>	<b>43.920</b>
Sociais e estatutárias	1.009	14.554
Fiscais e previdenciárias	14.314	12.623
Diversas	44.577	16.743
<b>Não Circulante</b>	<b>0</b>	<b>14.289</b>
<b>Outras obrigações</b>	<b>0</b>	<b>14.289</b>
Sociais e estatutárias	0	2.541
Diversas	0	11.748
<b>Resultados de exercícios futuros</b>	<b>350</b>	<b>350</b>
Resultados de exercícios futuros	350	350
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>112.663</b>	<b>112.663</b>
Capital:	81.183	81.183
De domiciliados no país (a)	81.183	81.183
Reservas de capital (c)	5.238	5.238
Reservas de lucros (b)	26.243	26.243
Ajuste ao valor de mercado de títulos e valores mobiliários (c)	-1	-1
<b>TOTAL</b>	<b>236.133</b>	<b>234.442</b>

<b>Contas de Compensação</b>	<b>Valores em R\$ mil</b>
	<b>Conglomerado Prudencial</b>
Créditos tributários de diferenças temporárias (f)	14.803
Créditos tributários de prejuízo fiscal acumulado (e)	3.245

Obs.: As letras entre parênteses fazem referência aos dados apresentados no Anexo 1.

[www.bnymellon.com.br](http://www.bnymellon.com.br)

Este Manual foi elaborado pelo BNY Mellon com fins meramente informativos e não representa nenhuma promessa de rentabilidade nem recomendação de nenhum ativo em particular. É proibida a reprodução total ou parcial deste documento, de qualquer forma ou por qualquer meio

©2013 The Bank of New York Mellon Corporation. Todos os direitos reservados.

01/2013



**BNY MELLON**