

PLANO DE CONTAS E CÁLCULO DE ÍNDICES

Introdução

Em abril de 2009, a Fitch Ratings modificou a estrutura dos demonstrativos sintéticos que acompanham os relatórios dos bancos analisados, adotando um novo formato que atende ao padrão mundial, mais moderno e adequado ao ambiente atual de convergência das normas contábeis. Para aqueles interessados em saber mais detalhes sobre este novo formato, a Fitch disponibilizou o relatório especial "A Universal Spreadsheet for Bank Analysis" nos websites www.fitchratings.com.br e www.fitchratings.com. A seguir, uma explicação detalhada para o entendimento dos cálculos das planilhas financeiras que integram os relatórios da Fitch.

Estrutura das Planilhas Financeiras

Nas planilhas que acompanham os relatórios da Fitch, os valores dos principais itens do balanço patrimonial (BP), das demonstrações de resultado (DRE) sintéticas e rubricas complementares, bem como dos dados de referência são apresentados em BRL milhões (milhões de reais) e USD milhões (milhões de dólares americanos). Para a conversão dos valores em dólares americanos é utilizada a taxa de câmbio disponibilizada pelo FMI - Fundo Monetário Internacional.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS DO EXERCÍCIO (DRE)

1. **Receita de Juros sobre Empréstimos** - Somatório das Receitas de Operações de Crédito + Resultado de Operações de Arrendamento Mercantil + Receitas de Recuperação de Créditos Baixados extraídos de notas explicativas ou informados pelos bancos.
2. **Outras Receitas de Juros** - Somatório de Resultados com operações de Câmbio + Resultado de Aplicações Compulsórias + Resultado de Operações de Títulos e Valores Mobiliários + Receitas Financeiras das Operações com Seguros, Previdência e Capitalização líquida de Despesas Financeiras de Provisões Técnicas de Previdência e Capitalização + Resultado com Derivativos e Receitas de Variação Cambial.
3. **Receita de Dividendos**
4. **Receita Bruta de Juros e Dividendos** - Somatório das Receitas de Juros sobre Empréstimos + Outras Receitas de Juros + Receitas de Dividendos das linhas 1, 2 e 3 da DRE.
5. **Despesas de Remuneração sobre Depósitos de Clientes** - Despesas de Operações de Captação no Mercado.
6. **Despesas de Juros sobre Ações Preferenciais Não Cumulativas Pagas e Declaradas**
7. **Outras Despesas de Intermediação Financeira** - Somatório das Despesas de Operações de Empréstimos + Cessões e Repasses + Perdas com Ativos Não Remuneráveis + Despesas de Variação Cambial.
8. **Despesa Total de Intermediação Financeira** - Somatório das Despesas de Remuneração sobre Depósitos de Clientes + Despesas de Juros sobre Ações Preferenciais Não Cumulativas Pagas e Declaradas + Outras Despesas de Intermediação Financeira das linhas 5, 6 e 7.
9. **Receita Financeira Líquida** - Resultado Líquido das linhas 4 e 8.
10. **Ganhos (Perdas) Líquidos com Negociação de Títulos e Derivativos** - Informação disponibilizada normalmente através de notas explicativas ou pelo banco.
11. **Ganhos (Perdas) Líquidos com Outros Títulos** - Informação disponibilizada normalmente através de notas explicativas ou pelo banco.
12. **Ganhos (Perdas) Líquidos com Ativos a Valor Justo (VJ) Através da DRE** - Informação disponibilizada normalmente através de notas explicativas ou informada pelo banco.
13. **Resultado Líquido de Seguros** - Somatório de Prêmio de Seguros + Variação de Provisão Técnica + Capitalização e Previdência + Sinistros + Despesas de Comercialização e Despesas com Benefícios de Planos de previdência.
14. **Receitas de Prestação de Serviços e Comissões Líquidas** - Receitas de Prestação de Serviços.
15. **Outras Receitas Operacionais** - Resultado líquido de Receitas e Despesas Operacionais.
16. **Total de Resultados não oriundos de Receitas de Juros** - Somatório das linhas 10 a 15.
17. **Despesas de Pessoal** - Somatório das Despesas de Pessoal e Participações Estatutárias no Lucro.
18. **Outras Despesas Operacionais** - Somatório das Outras Despesas Administrativas e Despesas Tributárias.
19. **Total de Despesas Administrativas** - Somatório das linhas 17 e 18.

20. **Lucro/Perda Valor Patrimonial - Operacional** - Resultado de Participações e Equivalência Patrimonial de Coligadas, podendo incluir dividendos recebidos quando a Fitch não considerar estes parte da receita financeira.
21. **Resultado Operacional antes de Provisão para Créditos** - Somatório das linhas 9, 16, 19 e 20.
22. **Provisão para Créditos** - Somatório das Despesas de Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa da DRE, líquida das Receitas de Recuperação de Créditos Baixados.
23. **Outras Provisões para Crédito** - Provisões para perdas relativas a outros itens dos ativos e itens fora do balanço do banco.
24. **Lucro Operacional** - Somatório das linhas 21, 22 e 23.
25. **Lucro/Perda Valor Patrimonial - Não Operacional** - Definição semelhante ao item 20, diferindo, no entanto, pelo fato deste resultado não ser considerado operacional.
26. **Receita Não-recorrente** - Somatório das Receitas não Operacionais e Receitas consideradas extraordinárias.
27. **Despesa Não-recorrente** - Somatório das Despesas não Operacionais e Despesas consideradas extraordinárias.
28. **Alteração no Valor Justo (VJ) da Dívida Própria** - Ao calcular o VJ da Dívida, nesta linha será mantida a variação da mesma quando a instituição fornecer a abertura desta, permitindo reportá-la.
29. **Outras Receitas/Despesas Não-Operacionais**
30. **Lucro Antes dos Impostos** - Somatório das linhas 24 a 29.
31. **Impostos** - Somatório do Imposto de Renda + Contribuição Social + Ativo Fiscal Diferido de Prejuízos Fiscais e diferenças temporárias.
32. **Lucro/Perda com Operações Descontinuadas** - Somatório do Resultado de Operações Descontinuadas.
33. **Resultado Líquido** - Somatório das linhas 30, 31 e 32.

34. **Variação de Títulos e Valores Mobiliários Disponíveis para Venda (DPV)** - Variação de Títulos DPV, extraída de notas ou informada pelo banco.
35. **Variação da Reavaliação de Ativos Fixos** - Variação de Reavaliações de Ativos Fixos, extraída de notas ou informada pelo banco.
36. **Diferenças na Conversão de Moedas** - Valores de Diferenças na Conversão de Moedas, quando for o caso e a instituição fornecer a abertura para reportá-las.
37. **Outros Ganhos e Perdas Reconhecidos contra o Patrimônio** - Valores relativos a ajustes realizados diretamente contra o patrimônio.
38. **Resultado Abrangente Fitch** - Somatório das linhas 32 a 36.
39. **Memo: Participação de Não-controladores** - Participações Minoritárias no Lucro.
40. **Memo: Resultado Líquido após Participação de Não-controladores** - Somatório da linha 33 e da linha 39.
41. **Memo: Dividendos e JCP Pagos & Declarados no Período** - Dividendos e JCP Pagos e Declarados no período, extraídos das demonstrações ou das notas explicativas.

BALANÇO PATRIMONIAL (BP)

A. Créditos - Apresenta a abertura da carteira de crédito.

Nas linhas 1, 2, 3, 4 e 5, listadas abaixo, a carteira apresenta o detalhamento por macro-segmentos extraídos das notas explicativas ou informados pelo banco.

1. **Crédito Imobiliário Residencial**
2. **Outros Créditos Imobiliários Residenciais**
3. **Outros Créditos ao Consumo/Varejo**
4. **Créditos Corporativos & Comerciais**
5. **Outros Créditos**
6. **Total de Provisão de Créditos** - Somatório das Provisões para Créditos de Liquidação Duvidosa das contas de Operações de Crédito, Arrendamento Mercantil e Outros Créditos do BP.
7. **Total de Crédito** - Somatório das linhas de 1 a 6 do item A. Apresenta a carteira de crédito líquida de provisões para créditos.
8. **Memo: Créditos Brutos** - Somatório das linhas de 1 a 4 do item A.
9. **Memo: Créditos Duvidosos Incluídos Acima** - Somatório dos créditos classificados pela faixa de risco de D a H, apresentados normalmente em notas explicativas e/ou em dados reportados ao Banco Central pelas instituições. A carteira de crédito bancária é classificada de forma decrescente em nove níveis, do AA (melhor) até o H (pior), e ainda é utilizada como

um dos parâmetros locais para o monitoramento da exposição de risco de crédito e estabelecimento das provisões dos empréstimos dos bancos.

10. **Memo: Créditos a Valor Justo Incluídos Acima** - Apresenta os valores da carteira de crédito marcados a mercado.

B. Outros Ativos Operacionais

1. **Créditos e Adiantamentos a Bancos** - Somatório das Aplicações em Depósitos Interfinanceiros + Aplicações em Depósitos de Poupança + Aplicações em Moeda Estrangeira, Líquidas das Provisões para Perdas de Aplicações + Repasses Interfinanceiros + Correspondentes + Aplicações Voluntárias no Banco Central + Convênios + Depósitos do Tesouro Nacional (Recursos de Crédito Rural) + Depósitos do Sistema Financeiro da Habitação + Rendas a Apropriar de Créditos Vinculados .
2. **Carteira de Títulos para Negociação** - Títulos classificados para negociação, extraídos de notas explicativas (Valor de Mercado).
3. **Derivativos** - Instrumentos Derivativos.
4. **Títulos Disponíveis para a Venda** - Títulos classificados como disponíveis para venda, extraídos de notas explicativas (Valor de Mercado).
5. **Títulos Mantidos até o Vencimento** - Títulos classificados como mantidos até o vencimento, extraídos de notas explicativas (Valor de Custo).
6. **Investimentos em Subsidiárias e Afiliadas** - Investimentos e participações no país e exterior e outros investimentos.
7. **Outros Títulos** - Aplicações no Mercado Aberto e Negociação de Intermediação de Valores.
8. **Total da Carteira de Títulos e Valores Mobiliários** - Somatório das linhas de 2 a 8 do item B.
9. **Memo: Títulos Públicos incluídos Acima** - Somatório do total de títulos públicos do item B.
10. **Investimentos em Imóveis**
11. **Ativos de Seguros** - Somatório dos prêmios a receber e ativos relativos às operações de seguros e previdência.
12. **Outros Ativos Operacionais**
13. **Total de Ativos Operacionais** - Somatório do total dos itens A e B.

C. Ativos Não-Operacionais -

1. **Caixa/Disponibilidades** - Somatório do caixa e disponibilidades.
2. **Memo: Reser. Mandatórias Incluídas Acima**
3. **Imóveis executados**
4. **Ativos Fixos** - Somatório do Imobilizado de Uso e Arrendamento.
5. **Ágio** - Ágio
6. **Outros Intangíveis**- Somatório dos Ativos Intangíveis + Ativo Diferido + Gastos de Organização & Expansão Diferidos.
7. **Ativos Tributários Correntes**
8. **Créditos Tributários** - Somatório dos Créditos Tributários.
9. **Operações Descontinuadas**
10. **Outros Ativos** - Somatório dos valores de curto e longo prazo da carteira de câmbio, líquidos de ACCs- Adiantamentos de Contratos de Câmbio + Relações Interfinanceiras + Rendas a Receber + Operações Especiais + Créditos Específicos + Diversos (líquidos de outros créditos com características de concessão de crédito) + Investimentos temporários líquidos de Provisões para Perdas + Outros Valores e Bens líquidos de Provisões para Desvalorizações + Despesas Antecipadas.
11. **Total de Ativos** - Somatório dos Itens A, B e C

Passivos e Patrimônio

D. Passivos com Encargo Financeiro .

1. **Depósitos de Clientes - À vista** - Total de Depósitos à Vista.
2. **Depósitos de Clientes - Poupança** - Total de Depósitos de Poupança.
3. **Depósitos de Clientes - A Prazo** - Total de Depósitos a Prazo.
4. **Total de Depósitos de Clientes** - Somatório das linhas de 1 a 4 do item E.
5. **Depósitos de Bancos** - Somatório do Total de Depósitos Interfinanceiros + Operações Cedidas com Coobrigação + Repasses Interfinanceiros e Relações Intefinanceiras.

6. **Outros Depósitos e Empréstimos de Curto Prazo** - Somatório da captação no mercado aberto através da Carteira Própria, Carteira de Terceiros e Carteira Livre de Movimentação + Captação de Curto Prazo obtida através de Operações de Recursos de Aceites Cambiais + Recursos de Letras Imobiliárias + Recursos de Letras Hipotecárias + Recursos de Debêntures + Empréstimos no País de Instituições Oficiais + Empréstimos no País de Outras Instituições + Obrigações por Aquisição de Títulos Federais + Repasses do Tesouro Nacional, Banco do Brasil, BNDES, Finame, Caixa e Outras Instituições, líquidos de Despesas a Apropriar destes Repasses + Obrigações relativas a Créditos de Arrendamento Mercantil Concedidos + Operações de Depósitos em Moeda Estrangeira + Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior + Empréstimos no Exterior e Obrigações por Repasses do Exterior.

7. **Total de Depósitos e Captação de Curto Prazo** - Somatório das linhas 4, 5 e 6 do item E.

8. **Empréstimos de Longo Prazo** - Somatório da captação de longo prazo obtida através de Recursos de Aceites Cambiais + Recursos de Letras Imobiliárias + Recursos de Letras Hipotecárias + Recursos de Debêntures + Empréstimos no País de Instituições Oficiais + Empréstimos no País de Outras Instituições + Obrigações por Aquisição de Títulos Federais + Repasses do Tesouro Nacional, Banco do Brasil, BNDES, Finame, Caixa e Outras Instituições, líquidos de Despesas a Apropriar destes Repasses + Obrigações relativas a Créditos de Arrendamento Mercantil Concedidos + Obrigações por Títulos e Valores Mobiliários no Exterior + Empréstimos no Exterior e Obrigações por Repasses do Exterior.

9. **Dívida Subordinada** - Somatório da Dívida Subordinada extraída do BP e/ou de notas explicativas.

10. **Outras Captações**

11. **Total de Captações a Longo Prazo**: Somatório das contas 8, 9 e 10.

12. **Derivativos** - Somatório das obrigações patrimoniais com instrumentos derivativos.

13. **Passivos de Negociação de Ativos Financeiros**

14. **Total de Passivos com Encargo Financeiro** - Somatório das linhas 7, 11, 12 e 13 do item E.

E. Passivos sem Encargo Financeiro

1. **Parcela a Valor Justo da Dívida** - Diferença entre o valor exigido no pagamento do banco e o valor marcado a mercado no balanço, quando reportado.

2. **Provisões para Créditos**

3. **Provisão para Fundos de Pensão e Outros** - Somatório das Provisões Técnicas de Seguros, Previdência e Capitalização e Outras Reservas.

4. **Passivo Tributário Corrente**

5. **Impostos Diferidos**

6. **Outros Passivos Diferidos**

7. **Operações Descontinuadas**

8. **Passivos de Seguros**

9. **Outros Passivos sem Encargo Financeiro** - Somatório do total de Recebimentos e Pagamentos a Liquidar + Recursos em Trânsito de Terceiros + Transferências Internas de Recursos + Outras Obrigações + Resultados de Exercícios Futuros.

10. **Total de Passivos** - Somatório da linha 14 e das linhas de 1 a 9 do item G.

F. Capital Híbrido -

1. **Ações Prefer. Cumulativas e Capital Híbrido Contabilizado como Dívida** - Instrumentos Híbridos de Capital ou Dívida extraídos do BP e/ou Notas Explicativas, dependendo da abertura.

2. **Ações Prefer. Cumulativas e Capital Híbrido Contabilizados como Patrimônio**

G. Patrimônio

1. **Capital/Reservas** - Somatório dos demais itens de Capital + Reservas de Capital + Reservas de Lucros + Lucros ou Prejuízos Acumulados + Ações de Tesouraria.

2. **Participação de Não-controladores** - Participação de Minoritários

3. **Reservas de Reavaliação para TVM** - Ajustes para Títulos e Reservas de Reavaliação.

4. **Outros Ajustes contra Patrimônio**

5. **Variação das Reservas de Reavaliação e Outros Ganhos/Perdas contra Patrimônio**

6. **Patrimônio Total** - Somatório das linhas 1 a 5

7. **Total do Passivo + Patrimônio** - Somatório da linha 10 do item F e da linha 5 do item H.

8. **Memo: Núcleo de Capital Fitch** - O núcleo de capital é calculado através do somatório do patrimônio líquido incluindo participações minoritárias e excluindo as seguintes contas: capital híbrido considerado como nível 1, ágio, outros intangíveis total de créditos tributários ativados

(exceto aqueles originados de diferenças temporárias), valor embutido dos investimentos de seguros reportados no balanço consolidado, quando for o caso, e o colateral retido pelo banco, que garante as operações de securitização. O critério para julgamento destes instrumentos está detalhado no relatório “Core Capital in Financial Institutions: The Fitch Perspective”, publicado em 1 de março de 2010 nos websites www.fitchratings.com e www.fitchratings.com.br.

9. **Memo: Capital Elegível Fitch** - Baseia-se no somatório do núcleo de capital + parcela de capital híbrido e dívida subordinada avaliada pela Fitch como elegível, para absorver potenciais perdas. O critério para julgamento destes instrumentos está detalhado no relatório “Equity Credit for Hybrids and Other Capital Securities”.

RESUMO DA ANÁLISE - INDICADORES DE DESEMPENHO

Os indicadores de desempenho são apresentados em percentual (%) ou através de múltiplos (x). Para os períodos trimestrais ou parciais, os coeficientes são anualizados, quando necessário, para não distorcer as comparações com os períodos anuais.

A. Índices de de Intermediação Financeira

1. **Receita de Juros sobre Créditos/Média de Créditos Bruto** - Receita de Juros sobre Empréstimos (linha 1 da DRE), dividido pela Média de Créditos (linha 7 do item A do BP).
2. **Despesas de Juros sobre Depósitos de Clientes / Média de Depósitos de Clientes** - Despesas de Remuneração sobre Depósitos de Clientes (linha 5 da DRE), divididas pela Média de Depósitos de Clientes (linha 4 do item E do BP).
3. **Receita de Juros / Média de Ativos Operacionais** - Receita Bruta de Juros e Dividendos (linha 4 da DRE), dividida pela Média de Ativos Operacionais (linha 13 do item B do BP).
4. **Despesa de Juros / Média de Passivos com Encargos Financeiros** - Despesa Total de Intermediação Financeira (linha 8 da DRE), dividida pela Média de Passivos com Encargos Financeiros (linha 14 do item E do BP).
5. **Receita Líquida de Intermediação / Média de Ativos Operacionais** - Receita Líquida de Intermediação Financeira (linha 9 da DRE), dividida pela Média de Ativos Operacionais (linha 13 do item B do BP).
6. **Rec. Líq. de Intermediação menos Despesa de Provisionamento / Média de Ativos Operacionais** - Receita Líquida de Intermediação Financeira (linha 9 da DRE), deduzida de Provisões para Crédito (linha 22 da DRE), dividida pela Média de Ativos Operacionais (linha 13 do item B do BP).

B. Outros Índices de Rentabilidade Operacional

1. **Receita Não-Financeira / Receita Bruta** - Total de Resultados não oriundos de Receitas de juros (linha 16 da DRE), dividido pelo somatório da Receita Financeira Líquida (linha 9 da DRE) e do total de Resultados de Receitas não oriundos de Receitas de Juros (linha 16 da DRE).
2. **Despesa Não-Financeira / Receita Bruta** - Total das Despesas Administrativas (linha 19 da DRE), dividido pelo somatório da Receita Financeira Líquida (linha 9 da DRE) e do total de Resultados de Receitas não oriundos de Receitas de Juros (linha 16 da DRE).
3. **Despesa Não-Financeira / Média do Total de Ativos** - Total das Despesas Administrativas (linha 19 da DRE), dividido pela Média do Ativo (linha 11 do BP).
4. **Resultado Operacional antes de Provisões para Crédito / Patrimônio Médio** - Resultado Operacional antes da Provisão para Créditos (linha 21 da DRE), dividido pela Média do Patrimônio (linha 6 do item G do BP).
5. **Resultado Operacional antes de Provisões para Crédito / Média do Total de Ativos** - Resultado Operacional antes da Provisão para Créditos (linha 21 da DRE), dividido pela Média do Ativo (linha 11 do item C do BP).
6. **Provisões para Crédito / Lucro Operacional Pré-deterioração** - Somatório de Provisões para Créditos (linha 22 da DRE) + Outras Provisões de Créditos (linha 23 da DRE), divididas pelo Lucro Operacional Pré-deterioração (linha 21 da DRE).
7. **Resultado Operacional / Patrimônio Médio** - Lucro Operacional (linha 24 da DRE), dividida pela Média do Patrimônio (linha 6 do item G do BP).
8. **Resultado Operacional / Média do Total de Ativos** - Lucro Operacional (linha 24 da DRE), dividida pela Média do Ativo (linha 11 do BP).

9. **Impostos / Lucro Antes de Impostos - Impostos** (linha 31 da DRE), divididos pelo Lucro Antes de Impostos (linha 30 da DRE). O Lucro antes de Impostos é o resultado do somatório das linhas 24 a 29.

C. Outros Índices de Rentabilidade

1. **Lucro Líquido/Patrimônio Total Médio** - Lucro Líquido (linha 33 da DRE) dividido pela Média do Patrimônio (linha 6 do item G do BP).
2. **Lucro Líquido/Média do Total de Ativos** - Lucro Líquido (linha 33 da DRE) dividido pela Média do Ativo (linha 11 do item C do BP).
3. **Resultado Abrangente Fitch/ Patrimônio Total Médio** - Resultado Abrangente (linha 38) dividido pela Média do Patrimônio (linha 6 do item G do BP).
4. **Resultado Abrangente Fitch / Média do Total de Ativos** - Resultado Abrangente (linha 38) dividido pela Média do Ativo (linha 11 do item C do BP).
5. **Lucro Líquido/Média Total de Ativos mais Média de Ativos Securitizados Administrados** - Lucro Líquido (linha 33 da DRE) dividido pela Média do Total de ativos (linha 11 do item C) + Média dos Ativos Securitizados Administrados e Reportados Fora do Balanço (linha 1 do item A do DR).

D. Capitalização

1. **Capital Elegível Fitch/ Ativos Ponderados pelo Risco** - Capital Elegível Fitch (linha 9 Memo do item G) /Ativos Ponderados pelo Risco (linha 8 Memo do item A do DR).
2. **Patrimônio Tangível/Ativos Tangíveis** - Patrimônio (linha 6 do item G), deduzido de ágio (linha 5 do item C), Outros Intangíveis (linha 6 do item C do BP), deduzido pelos Ativos Tributários Diferidos a serem Deduzidos do Capital Principal/ Total de Ativos (linha 11 do item C) deduzida de Ágio (linha 5 do item C) Outros Intangíveis (linha 6 do item C do BP), deduzidos pelos Ativos Tributários Diferidos a serem Deduzidos do Capital Principal.
3. **Patrimônio Tangível/Total do Volume de Negócios** - Patrimônio (linha 6 do item G), deduzido de ágio (linha 5 do item C), Outros Intangíveis (linha 6 do item C do BP), deduzido pelos Ativos Tributários Diferidos a serem Deduzidos do Capital Principal / Volume Total de Negócios (linha 7 do item A do DR).
4. **Índice de Capital Regulatório Nível 1** - Coeficiente regulatório do Capital Nível 1 reportado pela instituição.
5. **Índice de Capital Regulatório** - Coeficiente de capital regulatório reportado pela instituição.
6. **Capital Elegível Fitch/Capital Regulatório Nível 1** - Este coeficiente serve como indicação das diferenças existentes no que a Fitch considera para capital e o que é determinado pelo regulador como Capital Nível 1.
7. **Patrimônio/Total de Ativos** - Patrimônio (linha 6 do item G do BP), dividido pelo Total de Ativos (linha 11 do item C do BP).
8. **Dividendos Pagos e Declarados /Resultado Líquido** - Dividendos Pagos e Declarados (linha 41 do Memo da DRE), divididos pelo Resultado Líquido (linha 33 da DRE).
9. **Dividendos Pagos e Declarados/Resultado Abrangente Fitch** - Dividendos Pagos e Declarados (linha 41 do Memo da DRE), divididos pelo Resultado Abrangente Fitch (linha 38), que apresenta o somatório das linhas 33 a 37.
10. **Resultado Líquido de Dividendos/Patrimônio Total** - Resultado Líquido (linha 33 da DRE), deduzido dos Dividendos Pagos e Declarados (linha 41 do Memo da DRE), dividido pelo Patrimônio (linha 6 do item G do BP).

E. Qualidade da Carteira de Crédito

1. **Evolução do Total de Ativos** - Evolução anual do Total de Ativos (linha 11 do item A). Em períodos parciais esta não é calculada.
2. **Evolução da Carteira de Crédito Bruta**- Variação anual do Total de Crédito (linha 8 do Memo do item A). Em períodos parciais esta não é calculada.
3. **Créditos Duvidosos/Créditos Brutos** - Créditos Duvidosos (linha 9 do Memo do item A do BP), que inclui os créditos classificados nas faixas de risco de D a H, divididos pelo Crédito Bruto (linha 8 do Memo do item A do BP).
4. **Provisões para Créditos/Créditos Brutos** - Provisões para Créditos (linha 6 do item A do BP), divididas pelo Crédito Bruto (linha 8 do Memo do item A do BP).

5. **Provisões para Créditos/Créditos Duvidosos** - Provisões para Créditos (linha 6 do item A do BP), divididas pelos Créditos Duvidosos (linha 9 do Memo do item A do BP).
6. **Créditos Duvidosos menos Provisões para Créditos/Patrimônio** - Créditos Duvidosos (linha 9 do Memo do item A do BP), deduzidos de Provisões para Créditos (linha 6 do item A do BP), divididos pelo Patrimônio (linha 6 do item H do BP).
7. **Provisões para Crédito / Média de Crédito Bruto** - Provisões para Créditos (linha 22 da DRE), divididas pela Média de Créditos Brutos (linha 8 do Memo do item A).
8. **Baixas Líquidas/Média de Crédito Bruto** - Baixas na Provisão de Créditos, acrescida de créditos duvidosos securitizados, quando for o caso, deduzidos das Recuperações, todas extraídas de Notas Explicativas ou informadas pela instituição, divididas pela Média de Créditos Brutos (linha 8 do Memo do item A do BP).
9. **Créditos Duvidosos + Ativos Executados/Crédito Bruto + Imóveis Executados** - Somatório dos Créditos Duvidosos (linha 9 do Memo do item A) e Imóveis Executados (linha 3 do item C do BP), dividido pelo somatório de Crédito Bruto (linha 8 do Memo do item A do BP) e Imóveis Executados (linha 3 do item C).

F. Captação

1. **Empréstimos/Depósitos de Clientes** - Créditos Brutos (linha 8 do Memo do item A do BP), divididos pelo total de Depósitos de Clientes (linha 4 do item D do BP).
2. **Ativos Interbancários / Passivos Interbancários** - Créditos e Adiantamentos a Bancos (linha 1 do item B), divididos por Depósitos de Bancos (linha 5 do item D).

DADOS DE REFERÊNCIA (DR)

A. Itens Fora do Balanço

1. **Ativos Securitizados Administrados e Reportados Fora do Balanço** - Total de créditos cedidos com e sem coobrigação, informados pelo banco ou em Notas Explicativas.
2. **Linhas de Liquidez para SPEs** - Total de linhas de liquidez providas para SPEs que estão fora do balanço e não são administradas pelo banco.
3. **Garantias** - Total de Garantias dadas pelo banco.
4. **Aceites Reportados Fora do Balanço** - Total de aceites reportados fora do balanço.
5. **Linhas de Crédito Comprometidas Não Utilizadas** - Total de linhas comprometidas, mas não utilizadas pelo banco.
6. **Outros Passivos Contingentes** - Fundo de Investimento.
7. **Volume Total de Negócios** - Somatório do Total de Ativos + Itens Fora do Balanço do item D das linhas de 1 a 7.
8. **Memo: Total de Riscos Ponderados** - Total de ativos ponderados pelo risco para alocação de capital conforme requerimentos do regulador local. Este número é utilizado como denominador dos indicadores de capital regulatório e do coeficiente de Capital Elegível Fitch.

B. Médias do Balanço

- Média de Empréstimos - Média de Empréstimos (linha 8 do item A do BP).
- Média de Ativos Operacionais - Média dos Ativos Operacionais (linha 13 do item B do BP).
- Média de Ativos - Média do Total de Ativos (linha 11 do item C do BP).
- Média de Ativos Administrados - Média de Ativos Administrados e Reportados Fora do Balanço (linha 1 do item A do DR).
- Média de Passivos com Encargos Financeiros - Média de Passivos com Encargos Financeiros (linha 14 do item D do BP).
- Média de Capital/Reservas - Média de Capital/Reservas (linha 1 do item G do BP).
- Média de Patrimônio - Média do Patrimônio Total (linha 6 do item G do BP).
- Média de Depósitos de Cliente - Média do Total de Depósitos de Clientes (linha 4 do item D do BP).

C. Prazos

Abertura dos Prazos de Ativos

- Empréstimos e Adiantamentos < 3 meses
- Empréstimos e Adiantamentos 3 - 12 meses
- Empréstimos e Adiantamentos 1 - 5 anos
- Empréstimos e Adiantamentos > 5 anos

Títulos de Dívida < 3 meses
Títulos de Dívida 3 - 12 meses
Títulos de Dívida 1 - 5 anos
Títulos de Dívida > 5 anos

Ativos Interbancários < 3 meses
Ativos Interbancários 3 - 12 meses
Ativos Interbancários 1 - 5 anos
Ativos Interbancários > 5 anos

Abertura dos Prazos dos Passivos

Depósitos do Varejo < 3 meses
Depósitos do Varejo 3 - 12 meses
Depósitos do Varejo 1 - 5 anos
Depósitos do Varejo > 5 anos

Outros Depósitos < 3 meses
Outros Depósitos 3 - 12 meses
Outros Depósitos 1 - 5 anos
Outros Depósitos > 5 anos

Passivos Interbancários < 3 meses
Passivos Interbancários 3 - 12 meses
Passivos Interbancários 1 - 5 anos
Passivos Interbancários > 5 anos

Vencimento da Dívida Sênior < 1 ano
Vencimento da Dívida Sênior > 1 ano
Total da Dívida Sênior no Balanço - Somatório de Empréstimos de Longo Prazo (linha 8 do item D) + Outras Captações (linha 10 do item D).
Parcela de Valor Justo da Dívida Sênior

Vencimento da Dívida Subordinada < 1 ano
Total da Dívida Subordinada no Balanço > 1 ano
Total da Dívida Subordinada no Balanço - Total de Dívida Subordinada (linha 9 do item D)
Parcela de Valor Justo da Dívida Subordinada

D. Reconciliação do Lucro

1. Lucro Líquido - Lucro Líquido (linha 33 da DRE).
2. Adição: Dividendos e JCP Pagos no Período - Despesas de Juros sobre Ações Preferenciais Não Cumulativas Pagas e Declaradas (linha 6 da DRE).
3. Adição: Outros Ajustes
4. Lucro Líquido Publicado

E. Reconciliação do Patrimônio

1. Patrimônio Líquido - Patrimônio Total (linha 6 do item G do BP)
2. Adição: Ações Prefer. e Cap. Híbr. Contab. como Patrim - Ações Prefer. Cumul. e Cap. Híbr. Contab. como Patrimônio (linha 2 do item F)
3. Adição: Outros Ajustes
4. Patrimônio Regulatório