

Conglomerado Prudencial do Banco Cooperativo Sicredi

Período: 3º Trimestre de 2021



**Gerenciamento de Riscos e de Capital
Pilar 3**

Alguns números apresentados neste relatório foram submetidos a ajustes de arredondamento. Desta forma, os valores indicados como totais em algumas tabelas podem não ser a soma dos números que os precedem. De forma similar, os valores indicados como variações percentuais em alguns quadros podem não ser a aplicação aritmética que os precedem.

Sumário

1. OBJETIVO.....	4
2. DESCRIÇÃO RESUMIDA DA POLÍTICA DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÕES.....	4
3. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS.....	5
3.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	5
3.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	6
4. RISCO DE MERCADO.....	8
4.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	8
4.2. Derivativos: Carteira de Negociação e Carteira Bancária	8

1. OBJETIVO

Este relatório busca atender ao requerido pelo Banco Central do Brasil (Bacen) na Resolução BCB nº54/2020, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar 3. O documento visa apresentar, de forma detalhada, os principais procedimentos relativos ao gerenciamento de riscos e de capital, proporcionando transparência e acesso às informações que permitem ao mercado avaliar a adequação de capital, atendendo, dessa forma, às recomendações do Pilar 3 do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária.

2. DESCRIÇÃO RESUMIDA DA POLÍTICA DE DIVULGAÇÃO DE INFORMAÇÕES

A política de divulgação de informações de riscos e de capital estabelece as regras e o processo para divulgação ao mercado das informações de riscos e de capital das instituições financeiras do Sistema Sicredi, como também abrange a especificação das informações a serem divulgadas, a governança do processo, o detalhamento dos controles internos aplicados para garantir a fidedignidade das informações divulgadas e os critérios de relevância utilizados para a divulgação de informações, conforme estabelece o art. 56 da Resolução CMN nº 4.557/2017.

3. INDICADORES PRUDENCIAIS E GERENCIAMENTO DE RISCOS

A seguir são apresentadas as informações sobre os requerimentos prudenciais e sobre a gestão integrada de riscos da instituição.

3.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

Em R\$ mil	09/2021	06/2021	03/2021	12/2020	09/2020
Informações Quantitativas sobre os Requerimentos Prudenciais					
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	1.864.164	1.542.699	1.542.704	1.512.619	1.444.512
Nível I	2.091.621	1.767.408	1.768.257	1.737.088	1.670.177
Patrimônio de Referência (PR)	2.091.621	1.767.408	1.768.257	1.737.088	1.690.192
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
RWA total	15.930.794	13.453.908	12.907.019	12.487.241	11.353.430
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	11,70%	11,47%	11,95%	12,11%	12,72%
Índice de Nível 1 (%)	13,13%	13,14%	13,70%	13,91%	14,71%
Índice de Basileia	13,13%	13,14%	13,70%	13,91%	14,89%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%) ⁽¹⁾	1,63%	1,63%	1,25%	1,25%	1,25%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ACP total (%)	1,63%	1,63%	1,25%	1,25%	1,25%
Margem excedente de Capital Principal (%)	3,50%	3,51%	4,45%	4,66%	5,64%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	97.857.559	74.400.640	78.988.648	67.883.049	84.461.823
RA (%)	2,14%	2,38%	2,24%	2,56%	1,98%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA	NA
Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA	NA
LCR (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA	NA
Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA	NA
NSFR (%)	NA	NA	NA	NA	NA

- O aumento observado nos Ativos Ponderados Pelo Risco (RWA) e na Exposição Total em 09/2021 é decorrente, principalmente, do crescimento das operações de crédito rural, relacionadas ao Plano Safra 2021/2022. Além disso, o aumento do PR do Banco decorre de uma capitalização de R\$ 290 milhões, autorizada no mês de julho de 2021.

3.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

Conforme definido pelo CMN através da Resolução nº 4.193 de 01 de março de 2013, as instituições financeiras devem manter, permanentemente, capital e adicional de capital principal compatíveis com os riscos de suas atividades. Os riscos das atividades de instituições financeiras são representados pela apuração dos ativos ponderados pelo risco – RWA, na sigla em inglês adotada pelo Bacen. O montante do RWA é definido pela soma das seguintes parcelas:

$$\mathbf{RWA = RWA_{CPAD} + RWA_{OPAD} + RWA_{MPAD}}$$

RWA_{CPAD} – parcela relativa às exposições ao risco de crédito;

RWA_{OPAD} – parcela relativa ao risco operacional;

RWA_{MPAD} – parcela relativa às exposições sujeitas ao risco de mercado, composta pelo somatório das seguintes parcelas: RWA_{CAM} , RWA_{JUR} , RWA_{COM} e RWA_{ACS} :

RWA_{JUR} – parcela relativa às exposições classificadas na carteira de negociação e sujeitas à variação das seguintes taxas de juros:

RWA_{JUR1} – parcela relativa às exposições às taxas de juros prefixadas em reais;

RWA_{JUR2} – parcela relativa às exposições à taxa dos cupons de moeda estrangeira;

RWA_{JUR3} – parcela relativa às exposições à taxa dos cupons de índices de preço;

RWA_{JUR4} – parcela relativa às exposições à taxa dos cupons de taxas de juros (TR, TBF, TJLP).

RWA_{ACS} – parcela relativa às exposições sujeitas à variação do preço de ações e classificadas na carteira de negociação;

RWA_{COM} – parcela relativa às exposições sujeitas à variação do preço de mercadorias (commodities);

RWA_{CAM} – parcela relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial.

Visão Geral dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA

RWA	Requerimento mínimo de PR
-----	---------------------------

Em R\$ mil	09/2021	06/2021	09/2021	06/2021
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	13.413.504	11.270.330	1.073.080	901.626
Risco de crédito em sentido estrito	13.158.529	11.136.768	1.052.682	890.941
Risco de crédito de contraparte (CCR)	62.799	44.849	5.024	3.588
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	57.879	42.495	4.630	3.400
Do qual: mediante demais abordagens	4.921	2.354	394	188
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	147.598	88.235	11.808	7.059
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	3	478	0	38
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	44.575	-	3.566	-
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-	-
Risco de mercado	155.807	50.193	12.465	4.015
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	155.807	50.193	12.465	4.015
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	-	-	-	-
Risco operacional	2.361.483	2.133.385	188.919	170.671
Total	15.930.794	13.453.908	1.274.464	1.076.313

4. RISCO DE MERCADO

4.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado

Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado		09/2021	06/2021
Em R\$ mil		RWA _{MPAD}	RWA _{MPAD}
Fatores de risco			
Taxas de juros		56.705	32.363
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})		28.717	32.363
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})		-	-
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})		15.297	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})		12.691	-
Preços de ações (RWA_{ACS})		58	-
Taxas de câmbio (RWA_{CAM})		97.970	17.830
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})		1.074	-
Total		155.807	50.193

4.2. Derivativos: Carteira de Negociação e Carteira Bancária

Derivativos: Carteira de Negociação e Carteira Bancária									
Total da exposição associada a instrumentos financeiros derivativos									
Informações quantitativas adicionais de que trata o art. 15 da Resolução BCB nº54/2020									
R\$ mil									09/2021
		Com Contraparte Central no Brasil		Com Contraparte Central no Exterior		Sem Contraparte Central no Brasil		Sem Contraparte Central no Exterior	
Fatores de Risco	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	
Taxas de Juros	4.872.096	5.026.000	-	-	7.163	6.982	-	-	
Taxas de Câmbio	1.804.441	68.422	-	-	2.989	1.210	-	-	
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	
Commodities	-	-	-	-	-	-	-	-	