

Central Sicredi PR/SP/RJ

Período: 2º 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 CRÉDITO.....	8
4.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições	8
4.2. CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal.....	8
5. RISCO DE MERCADO.....	9
5.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	9
5.2. Derivativos: Carteira de Negociação e Carteira Bancária	9

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	06/2021	03/2021	12/2020	09/2020	06/2020
Informações Quantitativas sobre os Requerimentos Prudenciais					
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	237.242	235.588	235.561	234.837	235.118
Nível I	237.242	235.588	235.561	234.837	235.118
Patrimônio de Referência (PR)	237.242	235.588	235.561	234.837	235.118
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
RWA total	374.514	134.956	528.412	511.061	563.994
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	63,35%	174,57%	44,58%	45,95%	41,69%
Índice de Nível 1 (%)	63,35%	174,57%	44,58%	45,95%	41,69%
Índice de Basileia	63,35%	174,57%	44,58%	45,95%	41,69%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%) ⁽¹⁾	1,63%	1,25%	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%	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%
Margem excedente de Capital Principal (%)	53,72%	165,32%	35,33%	36,70%	32,44%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	7.037.191	6.618.408	13.520.043	13.828.856	12.080.347
RA (%)	3,37%	3,56%	1,74%	1,70%	1,95%
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 nesta data-base nos Ativos Ponderados pelo Risco é decorrente da mudança regulatória que permitia o registro retroativo de operações compromissadas. Com esta alteração, a Central passou a realizar o registro retroativo via Certificados de Depósitos Bancários (CDBs), o que elevou os seus Ativos Ponderados pelo Risco. Em relação a Exposição Total, o comportamento permanece em linha com o crescimento das Cooperativas Singulares e consequentemente seus recursos de liquidez alocados na Central, via Centralização Financeira.
- As quedas observadas na Exposição Total e nos Ativos Ponderados pelo Risco em março de 2021 são decorrentes da mudança no modelo de centralização financeira realizada em janeiro de 2021, quando as Cooperativas filiadas à Central passaram a aplicar parte da sua liquidez diretamente em fundos de investimentos, reduzindo os recursos aplicados via Central e, assim, ocasionando os impactos observados.

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:

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

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

Em R\$ mil	RWA		Requerimento mínimo de PR	
	06/2021	03/2021	06/2021	03/2021
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	374.514	132.395	29.961	10.592
Risco de crédito em sentido estrito	135.144	132.395	10.811	10.592
Risco de crédito de contraparte (CCR)				
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	-	-	-	-
Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-	-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	239.371	-	19.150	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-	-
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-	-
Risco de mercado	-	2.562	-	205
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	-	2.562	-	205
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-	-
Risco operacional	-	-	-	-
Total	374.514	134.956	29.961	10.797

4. RISCO DE CRÉDITO

4.1. CR1: Qualidade creditícia das exposições

Qualidade creditícia das exposições		Em R\$ mil	06/2021
Valor bruto:			
	Exposições caracterizadas como operações em curso anormal (a)	Em curso normal (b)	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar (c)
Concessão de crédito	-	301.028	-
Títulos de dívida	-	96.362	-
dos quais: títulos soberanos nacionais	-	96.362	-
dos quais: outros títulos	-	-	-
Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	33	0
Total	-	397.424	0
			397.423

4.2. CR2: Mudanças no estoque de operações em curso anormal

Mudanças no estoque de operações em curso anormal		Total
Em R\$ mil		
Valor das operações em curso anormal no final do período anterior (30/06/2020)		-
Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente		-
Valor das operações reclassificadas para curso normal		-
Valor da baixa contábil por prejuízo		-
Outros ajustes		-
Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (30/06/2021)		-

5. RISCO DE MERCADO

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

Abordagem Padronizada - Fatores de Risco Associados ao Risco de Mercado		
Em R\$ mil	06/2021	03/2021
Fatores de risco	RWA_{MPAD}	RWA_{MPAD}
Taxas de juros	-	2.562
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	-	2.562
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	-	-
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	-	-
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-	-
Preços de ações (RWA_{ACS})	-	-
Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	-	-
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-	-
Total	-	2.562

5.2. 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									06/2021
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxas de Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Commodities	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A instituição não possui derivativos em carteira.