

Conglomerado Prudencial do Banco Cooperativo Sicredi

Período: 1º 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

Informações Quantitativas sobre os Requerimentos Prudenciais					
Em R\$ mil	03/2021	12/2020	09/2020	06/2020	03/2020
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	1.542.704	1.512.619	1.444.512	1.421.902	1.406.077
Nível I	1.768.257	1.737.088	1.670.177	1.646.415	1.553.011
Patrimônio de Referência (PR)	1.768.257	1.737.088	1.690.192	1.666.807	1.553.011
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
RWA total	12.907.019	12.487.241	11.353.430	9.896.148	11.099.695
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	11,95%	12,11%	12,72%	14,37%	12,67%
Índice de Nível 1 (%)	13,70%	13,91%	14,71%	16,64%	13,99%
Índice de Basileia	13,70%	13,91%	14,89%	16,84%	13,99%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%) ⁽¹⁾	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	2,50%
Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
ACP total (%)	1,25%	1,25%	1,25%	1,25%	2,50%
Margem excedente de Capital Principal (%)	4,45%	4,66%	5,64%	7,59%	3,49%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	78.988.648	67.883.049	84.461.823	71.797.190	67.081.480
RA (%)	2,24%	2,56%	1,98%	2,29%	2,32%
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

A queda observada na Exposição Total em 12/2020 é decorrente da redução de operações compromissadas, que são originadas pelos recursos de liquidez das cooperativas singulares. Parte dessas operações passaram a ser operadas no modelo de intermediação, em que o Banco opera em nome dos clientes sem assumir obrigações sobre as operações. Além disso, o Banco obteve a autorização para reconhecimento no Patrimônio de Referência de uma capitalização de R\$ 120 milhões no mês de novembro de 2020.

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.

Em R\$ mil	RWA		Requerimento mínimo de PR	
	03/2021	12/2020	03/2021	12/2020
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	10.685.591	10.469.187	854.847	837.535
Risco de crédito em sentido estrito	10.463.583	10.211.965	837.087	816.957
Risco de crédito de contraparte (CCR)	102.694	78.366	8.216	6.269
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	100.344	69.539	8.028	5.563
Do qual: mediante demais abordagens	2.350	8.827	188	706
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	119.314	75.423	9.545	6.034
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-	-
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	-	103.434	-	8.275
Risco de mercado	88.043	59.233	7.043	4.739
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD})	88.043	59.233	7.043	4.739
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT})	-	-	-	-
Risco operacional	2.133.385	1.958.821	170.671	156.706
Total	12.907.019	12.487.241	1.032.562	998.979

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

Em R\$ mil	03/2021	12/2020
Fatores de risco	RWA _{MPAD}	RWA _{MPAD}
Taxas de juros	70.554	42.463
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	70.554	42.463
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})	17.489	16.770
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-	-
Total	88.043	59.233

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

03/2021

Fatores de Risco	Com Contraparte Central no Brasil		Com Contraparte Central no Exterior		Sem Contraparte Central no Brasil		Sem Contraparte Central no Exterior	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	5.430.886	5.321.473	-	-	4.337	4.420	-	-
Taxas de Câmbio	976.036	74.167	-	-	853	2.694	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-
Commodities	-	-	-	-	-	-	-	-