

Conglomerado Prudencial do Banco Cooperativo Sicredi

Período: 1º Trimestre de 2022



**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.....	9
4.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	9
4.2. Derivativos: Carteira de Negociação e Carteira Bancária	9

1. OBJETIVO

Este relatório tem por objetivo apresentar as informações relativas ao gerenciamento de riscos e capital, conforme Resolução BCB nº 54, a qual trata da divulgação de informações referentes à gestão de riscos e capital, liquidez e risco de mercado, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), Patrimônio de Referência (PR). Além disso, 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

No que tange à transparência, conforme art. 56º da Resolução nº 4.557/17, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB devem estabelecer política de divulgação de informações que evidenciem o atendimento de requerimentos prudenciais pela instituição, de acordo com as determinações do regulador. A política de divulgação de informações acerca do gerenciamento de riscos e capital contém as informações a serem divulgadas, a governança da divulgação de informações, os controles da instituição para garantir a fidedignidade das informações divulgadas e, considerando as necessidades de usuários externos, os critérios de relevância considerados na divulgação de informações.

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	03/2022	12/2021	09/2021	06/2021	03/2021
Capital regulamentar - valores					
Capital Principal	2.463.653	2.449.765	1.864.164	1.542.699	1.542.704
Nível I	2.694.524	2.675.171	2.091.621	1.767.408	1.768.257
Patrimônio de Referência (PR)	2.844.687	2.721.282	2.091.621	1.767.408	1.768.257
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
RWA total	18.825.822	17.826.570	15.930.794	13.453.908	12.907.019
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	13,09%	13,74%	11,70%	11,47%	11,95%
Índice de Nível 1 (%)	14,31%	15,01%	13,13%	13,14%	13,70%
Índice de Basileia	15,11%	15,27%	13,13%	13,14%	13,70%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%) ⁽¹⁾	2,00%	2,00%	1,63%	1,63%	1,25%
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 (%)	2,00%	2,00%	1,63%	1,63%	1,25%
Margem excedente de Capital Principal (%)	5,11%	5,27%	3,50%	3,51%	4,45%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	110.640.648	83.590.702	97.857.559	74.400.640	78.988.648
RA (%)	2,44%	3,20%	2,14%	2,38%	2,24%
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 no Patrimônio de Referência nesta data-base, é decorrente das emissões de Letras Financeiras Subordinadas, as quais compõem o Capital de nível II.
- O aumento observado no Patrimônio de Referência em 12/2021, é decorrente da autorização de uma capitalização de R\$ 640 milhões no mês de outubro de 2021.
- 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 4.958 de 21 de Outubro de 2021, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil devem manter, permanentemente, montantes de Patrimônio de Referência, Nível I, Capital Principal e Adicional de Capital Principal em valores superiores aos requerimentos mínimos estabelecidos.

Para o cálculo dos requerimentos mínimos mencionados, deve ser apurado o montante dos ativos ponderados pelo risco RWA (*Risk-Weighted Assets*), representando o risco das atividades das instituições financeiras e demais instituições autorizadas pelo BCB. O montante do RWA é definido pela soma das seguintes parcelas:

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

RWA_{CPAD} – relativa às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada;

RWA_{OPAD} – relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional mediante abordagem padronizada;

RWA_{MPAD} – relativa às exposições ao risco de mercado sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada, a qual consiste no somatório dos seguintes componentes:

I - **RWA_{JUR1}**, relativa às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas denominadas em real cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada;

II - **RWA_{JUR2}**, relativa às exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de moedas estrangeiras cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada;

III - **RWA_{JUR3}**, relativa às exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de índices de preços cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada;

IV - RWA_{JUR4} , relativa às exposições sujeitas à variação de taxas dos cupons de taxas de juros cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada;

V - RWA_{ACS} , relativa às exposições sujeitas à variação do preço de ações cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada;

VI - RWA_{COM} , relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de mercadorias (commodities) cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada; e

VII - RWA_{CAM} , relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial cujo requerimento de capital é calculado mediante abordagem padronizada.

Visão Geral dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA

Em R\$ mil	RWA		Requerimento mínimo de PR	
	03/2022	12/2021	03/2022	12/2021
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	17.223.846	15.382.056	1.377.908	1.230.564
Risco de crédito em sentido estrito	16.813.069	14.980.601	1.345.046	1.198.448
Risco de crédito de contraparte (CCR)	269.756	130.597	21.580	10.448
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-	-
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	130.033	64.341	10.403	5.147
Do qual: mediante demais abordagens	139.722	66.255	11.178	5.300
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	127.802	214.176	10.224	17.134
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	1	-	0
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-	-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	13.220	56.681	1.058	4.535
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-	-
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	-	-	-	-
Risco de mercado	65.273	83.032	5.222	6.643
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	65.273	83.032	5.222	6.643
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-	-
Risco operacional	2.370.273	2.361.483	189.622	188.919
Total	19.659.392	17.826.570	1.572.751	1.426.126

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	03/2022	12/2021
Fatores de risco	RWA_{MPAD}	RWA_{MPAD}
Taxas de juros	24.162	48.137
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	24.162	20.304
Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	-	948
Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	-	17.071
Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-	9.814
Preços de ações (RWA_{ACS})	-	2.458
Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	41.110	31.439
Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-	998
Total	65.273	83.032

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

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	15.164.172	16.518.926	-	-	8.548	7.775	-	-
Taxas de Câmbio	2.700.167	42.979	-	-	-	7.775	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-
Commodities	-	-	-	-	-	-	-	-