

Central Sicredi Sul/Sudeste

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.....	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 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	239.632	243.006	241.127	194.805	184.562
Nível I	239.632	243.006	241.127	194.805	184.562
Patrimônio de Referência (PR)	239.632	243.006	241.127	194.805	184.562
Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
RWA total	547.455	459.669	532.076	416.019	154.224
Capital regulamentar como proporção do RWA					
Índice de Capital Principal (ICP)	43,77%	52,87%	45,32%	46,83%	119,67%
Índice de Nível 1 (%)	43,77%	52,87%	45,32%	46,83%	119,67%
Índice de Basileia	43,77%	52,87%	45,32%	46,83%	119,67%
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 - ACP Sistêmico (%)	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 (%)	33,77%	42,87%	35,69%	37,20%	110,42%
Razão de Alavancagem (RA)					
Exposição total	11.060.066	9.827.575	9.877.695	9.538.041	8.061.009
RA (%)	2,17%	2,47%	2,44%	2,04%	2,29%
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 em 09/2021, foi decorrente de capitalização realizada na Central por suas singulares filiadas.
- O aumento observado em 06/2021 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 conseqüentemente seus recursos de liquidez alocados na Central, via Centralização Financeira.

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	547.455	459.669	43.796	36.773
Risco de crédito em sentido estrito	122.908	148.436	9.833	11.875
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	281.235	167.921	22.499	13.434
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	143.312	143.312	11.465	11.465
Risco de mercado	-	0	-	0
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	-	0	-	0
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-	-
Risco operacional	-	-	-	-
Total	547.455	459.669	43.796	36.773

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	-	0
Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	-	0
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	-	0

A instituição não possui operações que geram exposição ao Risco de Mercado em carteira.

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	-	-	-	-	-	-	-	-
Taxas de Câmbio	-	-	-	-	-	-	-	-
Ações	-	-	-	-	-	-	-	-
Commodities	-	-	-	-	-	-	-	-

A instituição não possui derivativos em carteira.