

Anexo II - Circular BACEN 3.748/15

Sicredi Zona Sul RS
III Trimestre de 2019

Em outubro de 2015 entrou em vigor a Circular BACEN 3.748/15, que estabelece a metodologia de cálculo e o formato padrão para divulgação da Razão de Alavancagem, em atendimento às normas recomendadas pelo Comitê de Basileia. O índice é calculado como a razão entre o Capital de Nível I e Exposição Total. A Razão de Alavancagem para a cooperativa Sicredi Zona Sul RS foi de 16,27% no III Trimestre de 2019. O modelo comum de divulgação está disposto abaixo:

| Itens contabilizados no Balanço Patrimonial | set/19 | jun/19 | mar/19 | dez/18 | set/18 | jun/18 | mar/18 | dez/17 | set/17 | jun/17 |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas | 954.625 | 933.472 | 877.361 | 882.825 | 843.580 | 803.705 | 768.516 | 775.256 | 764.498 | 720.408 |
| 2 Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I | 5.412 | 5.590 | 5.821 | 5.711 | 5.228 | 5.443 | 5.660 | 3.015 | 2.656 | 2.612 |
| 3 Total das exposições contabilizados no BP | 949.212 | 927.882 | 871.539 | 877.113 | 838.352 | 798.262 | 762.855 | 772.240 | 761.841 | 717.795 |
| Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos | | | | | | | | | | |
| 4 Valor de reposição em operações com derivativos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Valor de referência ajustado em derivativos de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM) | | | | | | | | | | |
| 12 Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 13 Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 Valor relativo ao risco de crédito da contraparte | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 16 Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial | | | | | | | | | | |
| 17 Valor de referência das operações não contabilizadas no BP | 320.873 | 318.426 | 303.918 | 297.726 | 276.087 | 263.363 | 240.945 | 239.578 | 231.854 | 215.729 |
| 18 Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP | (165.827) | (155.826) | (142.502) | (144.514) | (135.723) | (129.220) | (117.539) | (120.206) | (118.455) | (104.423) |
| 19 Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial | 155.047 | 162.600 | 161.416 | 153.212 | 140.364 | 134.144 | 123.407 | 119.373 | 113.399 | 111.307 |
| Capital e Exposição Total | | | | | | | | | | |
| 20 Nível I | 178.028 | 172.298 | 168.081 | 162.966 | 156.770 | 152.663 | 145.922 | 143.974 | 138.469 | 132.157 |
| 21 Exposição Total | 1.104.259 | 1.090.482 | 1.032.956 | 1.030.325 | 978.717 | 932.406 | 886.263 | 891.614 | 875.241 | 829.102 |
| Razão de Alavancagem | | | | | | | | | | |
| 22 Razão de Alavancagem de Basileia III | 16,12 | 15,80 | 16,27 | 15,82 | 16,02 | 16,37 | 16,46 | 16,15 | 15,82 | 15,94 |

