

**Relatório de Gerenciamento  
de Riscos e Capital  
Pilar 3**

**1º Trimestre de 2023**

## Sumário

<b>1. Objetivo .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos .....</b>	<b>3</b>
2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	3
2.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco ( <i>RWA</i> ) .....	4
<b>3. Risco de Mercado .....</b>	<b>4</b>
3.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	4

## 1. Objetivo

O relatório tem o objetivo de atender aos requisitos definidos pelo Banco Central do Brasil (BCB), através da Resolução BCB nº 54/20, que dispõe sobre a divulgação do Relatório de Pilar 3. Este documento atende às recomendações do Pilar 3 do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária, que busca detalhar a Estrutura de Gerenciamento de Riscos, Capital e apuração do montante de RWA (Ativos Ponderados pelo Risco), permitindo o mercado avaliar com transparência à adequação de capital.

Conforme disposto no art. 56 da Resolução CMN nº 4.557/17, a instituição deve dispor de Política de Divulgação de Informações de Pilar 3 estabelecendo a especificação das informações a serem divulgadas, diretrizes da estrutura de governança, detalhamento dos controles internos aplicados para garantir a fidedignidade das informações, bem como os critérios relevantes para a divulgação das informações para a necessidade de usuários externos.

## 2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos

### 2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

R\$ mil	a Mar-23	b Dez-22	c Set-22
<b>Capital regulamentar - valores</b>			
1 Capital Principal	2.413.694	2.193.260	2.214.853
2 Nível I	2.413.694	2.193.260	2.214.853
3 Patrimônio de Referência - PR	2.413.694	2.193.260	2.214.853
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente			
3c Destaque do PR			
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>			
4 RWA total	10.696.104	10.343.659	9.986.903
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>			
5 Índice de Capital Principal - ICP	22,57%	21,20%	22,18%
6 Índice de Nível 1	22,57%	21,20%	22,18%
7 Índice de Basileia	22,57%	21,20%	22,18%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>			
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP <sub>Conservação</sub>	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP <sub>Contracíclico</sub>	0,00%	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP <sub>Sistêmico</sub>	0,00%	0,00%	0,00%
11 ACP total	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal	12,07%	10,70%	11,68%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>			
13 Exposição total	14.904.207	14.711.514	13.729.783
14 RA	16,19%	14,91%	16,13%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>			
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA
17 LCR	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>			
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA
20 NSFR	NA	NA	NA

#### Comentários

Cooperativa enquadrou na segmentação 3 (S3) a partir de julho/22, tendo a obrigatoriedade de divulgação das informações a partir de setembro/22.

## 2.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

A Resolução CMN nº 4.193/13 dispõe sobre apuração dos requerimentos mínimos de Patrimônio de Referência (PR), de Nível I e de Capital Principal e institui o Adicional de Capital Principal, o qual deve ser apurado o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), correspondente a soma das seguintes exposições:

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

$RWA_{CPAD}$ : relativa às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

$RWA_{MPAD}$ : relativa às exposições ao risco de mercado 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.

R\$ mil		a		b	c
		RWA			Requerimento mínimo de PR
		Mar-23	Dez-22		Mar-23
<b>0</b>	<b>Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada</b>	<b>8.799.443</b>	<b>8.656.931</b>		<b>703.955</b>
2	Risco de crédito em sentido estrito	8.799.443	8.656.931		703.955
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	NA	NA		
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA		
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	NA	NA		
9	Do qual: mediante demais abordagens	NA	NA		
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	NA	NA		
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	NA	NA		
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	NA	NA		
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	NA	NA		
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	NA	NA		
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	NA	NA		
<b>20</b>	<b>Risco de Mercado</b>				
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada ( $RWA_{MPAD}$ )	NA	NA		
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno ( $RWA_{MINT}$ )	NA	NA		
<b>24</b>	<b>Risco Operacional</b>	<b>1.896.661</b>	<b>1.686.729</b>		<b>151.733</b>
<b>27</b>	<b>Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>10.696.104</b>	<b>10.343.659</b>		<b>855.688</b>

As métricas utilizadas para a apuração do requerimento mínimo de PR estão em conformidade com a regulamentação vigente, sendo avaliado a suficiência de capital para cobertura dos riscos inerentes às atividades da Cooperativa.

## 3. Risco de Mercado

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

R\$ mil		a
		<b>Mar-23</b>
		<b>RWA<sub>MPAD</sub></b>
<b>1</b>	<b>Taxas de juros</b>	<b>NA</b>
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA <sub>JUR1</sub> )	NA
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA <sub>JUR2</sub> )	NA
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA <sub>JUR3</sub> )	NA
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA <sub>JUR4</sub> )	NA
<b>2</b>	<b>Preços de ações (RWA<sub>ACS</sub>)</b>	<b>NA</b>
<b>3</b>	<b>Taxas de câmbio (RWA<sub>CAM</sub>)</b>	<b>NA</b>
<b>4</b>	<b>Preços de mercadorias (commodities) (RWA<sub>COM</sub>)</b>	<b>NA</b>
<b>9</b>	<b>Total</b>	<b>NA</b>

**Comentários:**

A Cooperativa Viacredi não tem exposição ao Risco de Mercado da Carteira de Negociação (Trading).