

Relatório de Gerenciamento de Riscos e Capital

Pilar 3

3º Trimestre de 2023

Sumário

1. Objetivo	3
2. Indicadores Prudenciais e Gerenciamento de Riscos	3
2.1. KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.....	3
2.2. OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (<i>RWA</i>)	4
3. Risco de Mercado	4
3.1. MR1: Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	5
4. Conclusão	5
5. Glossário	5

1. Objetivo

Este documento tem por objetivo atender às recomendações do Pilar 3 do Comitê de Basileia de Supervisão Bancária e aos requisitos definidos pelo Banco Central do Brasil (BCB), através da Resolução BCB nº 54/20, o qual 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.

No que tange à transparência, previsto no art. 56 da Resolução CMN nº 4.557/17, a instituição deve dispor de Política de Divulgação de Informações 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	b	c	d
	Set-23	Jun-23	Mar-23	Dez-22
Capital regulamentar - valores				
1 Capital Principal	2.524.185	2.425.928	2.413.694	2.193.260
2 Nível I	2.524.185	2.425.928	2.413.694	2.193.260
3 Patrimônio de Referência - PR	2.524.185	2.425.928	2.413.694	2.193.260
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente				
3c Destaque do PR				
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores				
4 RWA total	11.560.929	10.901.416	10.696.104	10.343.659
Capital regulamentar como proporção do RWA				
5 Índice de Capital Principal - ICP	21,83%	22,25%	22,57%	21,20%
6 Índice de Nível 1	21,83%	22,25%	22,57%	21,20%
7 Índice de Basileia	21,83%	22,25%	22,57%	21,20%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA				
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP _{Conservação}	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP _{Contracíclico}	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP _{Sistêmico}	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
11 ACP total	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal	11,33%	11,75%	12,07%	10,70%
Razão de Alavancagem (RA)				
13 Exposição total	14.374.853	15.374.078	14.904.207	14.711.514
14 RA	17,56%	15,78%	16,19%	14,91%
Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)				
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA
16 Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA
17 LCR	NA	NA	NA	NA
Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)				
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA
20 NSFR	NA	NA	NA	NA

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

A Resolução CMN nº 4.958/21 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
		Set-23	Jun-23		Set-23
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	9.380.822	9.004.755		750.466
2	Risco de crédito em sentido estrito	9.380.822	9.004.755		750.466
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		
20	Risco de Mercado				
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	NA	NA		
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	NA	NA		
24	Risco Operacional	2.180.108	1.896.661		174.409
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	11.560.929	10.901.416		924.874

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

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição.

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

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

Comentários:

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

4. Conclusão

O Comitê de Riscos da Viacredi, de acordo com a estrutura de governança, no exercício de suas atribuições e responsabilidades procedeu o exame e análise deste relatório e opinou que estas informações refletem adequadamente a atual estrutura de capital e exposição aos riscos.

Para esclarecimentos de dúvidas sobre o Relatório de Pilar 3, contate-nos pelo e-mail glaucia.rovaris@viacredi.coop.br e/ou moraes@viacredi.coop.br.

5. Glossário

KM1: Nome da tabela contendo as informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais.

MR1: Nome da tabela contendo as informações relativas das exposições ao risco de mercado por fator de risco utilizando a abordagem padronizada.

OV1: Nome da tabela contendo a visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).

Requerimentos prudenciais: São os requerimentos mínimos estabelecidos pela regulação para fazer face aos riscos decorrentes de suas atividades.

RWA: *Risk Assessment Asset* - Ativos Ponderados pelo Risco.