



# Safran

Tradição Secular de Segurança

## **Conglomerado Safran**

**Relatório de Gerenciamento de Riscos**

**Circular BACEN Nº 3.930/2019**

**Data base: Setembro/2020**



## Sumário

<b>1. Apresentação.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Relatório de Gerenciamento de Riscos – Pilar 3.....</b>	<b>4</b>
<b>2.1. Tabelas trimestrais.....</b>	<b>4</b>
MR1 - Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado.....	4
KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais .....	5
LR2 - Informações detalhadas sobre a Razão de Alavancagem .....	6
OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA).....	7



## 1. Apresentação

Este documento tem por finalidade tornar públicas as informações financeiras distribuídas em tabelas que compõem o arcabouço do Relatório de Pilar 3, conforme estabelecido pela Circular BACEN Nº 3.930/19. Estes dados também estão disponíveis por meio da plataforma de Dados Abertos do Banco Central do Brasil, com acesso através do link: [www.dadosabertos.bcb.gov.br](http://www.dadosabertos.bcb.gov.br).

A disponibilização das informações do Relatório de Pilar 3 contribui para o aprimoramento dos mecanismos de governança e a transparência das informações fornecidas pelas instituições financeiras, além de contribuir com o objetivo de assegurar a estabilidade do poder de compra da moeda e um sistema financeiro sólido e eficiente.

As tabelas foram divididas de acordo com a sua periodicidade de divulgação (trimestrais, semestrais e anuais) e possuem formato fixo ou flexíveis com informações quantitativas, garantindo a padronização das informações, de forma a permitir a comparabilidade entre as instituições financeiras, e formato flexível com informações qualitativas.

As informações aqui apresentadas estão em conformidade com a Política Geral de Divulgação de Informações, aplicável a todas as empresas pertencentes ao Conglomerado Prudencial e suas Controladas, conforme estrutura societária vigente, doravante denominado SAFRA, aprovada pelo seu Conselho de Administração.



## 2. Relatório de Gerenciamento de Riscos – Pilar 3

### 2.1. Tabelas trimestrais

*MR1 - Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado*

**Objetivo:** Divulgar o montante dos ativos ponderados pelo risco para o risco de mercado apurado mediante abordagem padronizada ( $RWA_{MPAD}$ ).

**Conteúdo:**  $RWA_{MPAD}$ .

**Frequência:** Trimestral.

		R\$ mil	<b>Setembro/20</b>
	<b>Fatores de risco</b>		<b>RWAMPAD</b>
1	Taxa de juros		R\$ 2.976.100,00
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)		R\$ 320.800,00
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)		R\$ 2.483.087,50
1c	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR3)		R\$ 172.212,50
1d	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR4)		R\$ 0,00
2	Preços de ações (RWAACS)		R\$ 377.437,50
3	Taxas de câmbio (RWACAM)		R\$ 1.241.912,50
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)		R\$ 0,00
<b>9</b>	<b>Total</b>		<b>R\$ 4.595.450,00</b>
	Comentários adicionais		



## KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

**Objetivo:** Apresentar as principais métricas estabelecidas pela regulamentação prudencial.

**Conteúdo:** Informações quantitativas referentes aos componentes do capital regulamentar, à Razão de Alavancagem e aos indicadores de liquidez. Devem ser evidenciados os valores relativos ao período corrente (T) e aos quatro períodos anteriores (T-1 a T-4).

**Frequência:** Trimestral.

		R\$ mil				
		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
<b>Capital regulamentar - valores</b>						
1	Capital Principal	R\$ 12.806.073,57	R\$ 12.426.688,56	R\$ 12.046.624,31	R\$ 11.726.494,18	R\$ 12.643.249,84
2	Nível I	R\$ 15.780.159,87	R\$ 14.170.309,18	R\$ 13.692.764,99	R\$ 12.949.582,57	R\$ 13.915.755,41
3	Patrimônio de Referência (PR)	R\$ 19.130.149,00	R\$ 17.593.530,90	R\$ 17.121.509,12	R\$ 16.809.993,44	R\$ 17.508.767,86
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
3c	Destaque do PR	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>						
4	RWA total	R\$ 125.113.832,27	R\$ 120.928.839,55	R\$ 121.294.228,52	R\$ 120.542.515,07	R\$ 114.213.810,39
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>						
5	Índice de Capital Principal (ICP)	10,2%	10,3%	9,9%	9,7%	11,1%
6	Índice de Nível 1 (%)	12,6%	11,7%	11,3%	10,7%	12,2%
7	Índice de Basileia	15,3%	14,5%	14,1%	13,9%	15,3%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>						
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,3%	1,2%	2,5%	2,5%	2,5%
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPCContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	-	-	-	-	-
11	ACP total (%)	1,3%	1,2%	2,5%	2,5%	2,5%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	21,5%	22,1%	17,2%	13,9%	31,5%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>						
13	Exposição total	216.700.581	227.461.277	210.081.256	196.473.317	210.147.410
14	RA (%)	7,3%	6,2%	6,5%	6,6%	6,6%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>						
15	Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)	NA	NA	NA	NA	NA
16	Total de saídas líquidas de caixa	NA	NA	NA	NA	NA
17	LCR (%)	NA	NA	NA	NA	NA
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>						
18	Recursos estáveis disponíveis (ASF)	NA	NA	NA	NA	NA
19	Recursos estáveis requeridos (RSF)	NA	NA	NA	NA	NA
20	NSFR (%)	NA	NA	NA	NA	NA



## LR2 - Informações detalhadas sobre a Razão de Alavancagem

**Objetivo:** Detalhar os componentes da Exposição Total utilizada na apuração da Razão de Alavancagem (RA), de que trata a Circular nº 3.748, de 2015.

**Conteúdo:** Informações quantitativas referentes à RA.

**Frequência:** Trimestral.

		R\$ mil	
		a	b
		set/20	jun/20
<b>Itens contabilizados no balanço patrimonial</b>			
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e venda a liquidar em operações compromissadas	R\$ 172.041.435,23	R\$ 145.382.065,96
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	-R\$ 384.953,45	-R\$ 335.933,96
3	<b>Total das exposições contabilizadas no balanço patrimonial</b>	<b>R\$ 171.656.481,77</b>	<b>R\$ 145.046.132,00</b>
<b>Operações com instrumentos financeiros derivativos</b>			
4	Valor de reposição em operações com derivativos	R\$ 4.315.872,04	R\$ 4.360.231,62
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	R\$ 3.874.963,88	R\$ 3.288.319,70
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	R\$ 0,00	R\$ 0,00
8	Ajuste relativo à dedução da exposição relativa a contraparte central qualificada (QCCP) nas operações de derivativos em nome de clientes nas quais não há obrigatoriedade contratual de reembolso em decorrência de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pela liquidação e compensação das transações	R\$ 0,00	R\$ 0,00
9	Valor de referência dos derivativos de crédito	R\$ 2.940.114,55	R\$ 2.726.501,17
10	Ajuste no valor de referência dos derivativos de crédito	R\$ 0,00	R\$ 0,00
11	<b>Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>R\$ 11.130.950,48</b>	<b>R\$ 10.375.052,48</b>
<b>Operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (TVM)</b>			
12	Aplicações em operações compromissadas e em empréstimo de TVM	R\$ 16.072.370,36	R\$ 53.469.978,51
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e a TVM cedidos por empréstimo	R\$ 0,00	R\$ 0,00
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte (CCR)	R\$ 1.655.551,28	R\$ 2.593.904,35
15	Valor relativo ao CCR em operações de intermediação	R\$ 0,00	R\$ 0,00
16	<b>Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de TVM</b>	<b>R\$ 17.727.921,64</b>	<b>R\$ 56.063.882,86</b>
<b>Itens não contabilizados no balanço patrimonial</b>			
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no balanço patrimonial	R\$ 28.321.241,48	R\$ 27.573.861,80
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-R\$ 12.136.014,21	-R\$ 11.597.652,04
19	<b>Total das exposições não contabilizadas no balanço patrimonial</b>	<b>R\$ 16.185.227,27</b>	<b>R\$ 15.976.209,76</b>
<b>Capital e Exposição Total</b>			
20	Nível I	R\$ 15.780.159,87	R\$ 14.170.309,18
21	Exposição Total	R\$ 216.700.581,16	R\$ 227.461.277,11
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>			
22	Razão de Alavancagem (%)	7,3%	6,2%
	Comentários adicionais		



## OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

**Objetivo:** Apresentar visão geral do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) utilizado na apuração do requerimento mínimo de Patrimônio de Referência (PR).

**Conteúdo:** Informações quantitativas sobre o RWA e o requerimento mínimo de PR conforme estabelecido no art. 4º da Resolução nº 4.193, de 2013.

**Frequência:** Trimestral.

Questões	Descrição	R\$ mil		Requerimento mínimo de PR	
		a	b		c
		RWA			
		T	T-1	T	
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	R\$ 115.028.360,12	R\$ 108.898.516,63	R\$ 9.202.268,81	
2	Risco de crédito em sentido estrito	R\$ 102.228.224,89	R\$ 95.900.947,22	R\$ 8.178.257,99	
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	R\$ 5.295.705,51	R\$ 5.159.132,87	R\$ 423.656,44	
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
9	Do qual: mediante demais abordagens	R\$ 5.295.705,51	R\$ 5.159.132,87	R\$ 423.656,44	
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	R\$ 2.457.884,58	R\$ 2.382.523,67	R\$ 196.630,77	
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	R\$ 2.010,05	R\$ 2.001,50	R\$ 160,80	
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	R\$ 40.465,78	R\$ 82.663,12	R\$ 3.237,26	
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	R\$ 5.004.069,31	R\$ 5.371.248,25	R\$ 400.325,54	
20	Risco de Mercado	R\$ 4.622.192,00	R\$ 4.970.287,50	R\$ 367.636,00	
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA <sub>MPAD</sub> )	R\$ 4.595.450,00	R\$ 4.970.287,50	R\$ 367.636,00	
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA <sub>MINT</sub> )	R\$ 0,00	R\$ 0,00	R\$ 0,00	
24	Risco operacional	R\$ 5.463.280,46	R\$ 7.056.367,44	R\$ 437.062,44	
<b>27</b>	<b>Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)</b>	<b>R\$ 125.113.832,59</b>	<b>R\$ 120.925.171,57</b>	<b>R\$ 10.006.967,25</b>	
	<b>Comentários adicionais</b>	*A redução observada na linha 16 referente a exposições de securitização foi decorrente da redução da posição do banco em FIDCs.			



Safr