



Safran

Tradição Secular de Segurança

Conglomerado Safran

Relatório de Gerenciamento de Riscos

Resolução BACEN Nº 54/2020

Data base: Março/2021



Sumário

1. Apresentação.....	3
2. Relatório de Gerenciamento de Riscos – Pilar 3.....	4
2.1. Tabelas trimestrais.....	4
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	7
OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	9



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 Resolução BACEN Nº 54/2020. 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.

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 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	mar/21
Questões	Fatores de risco:		RWA_{MPAD}
1	Taxa de juros		9.908.761
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWAJUR1)		1.271.141
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR2)		8.289.850
1c	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR3)		347.770
1d	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWAJUR4)		-
2	Preços de ações (RWAACS)		1.306.524
3	Taxas de câmbio (RWACAM)		988.151
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWACOM)		-
9	Total		12.203.436



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

Questões	Capital regulamentar - valores	mar/21	dez/20	set/20	jun/20	mar/20
1	Capital Principal	13.385.925	13.433.026	12.806.074	12.426.689	12.046.624
2	Nível I	16.342.946	16.163.636	15.780.160	14.170.309	13.692.765
3	Patrimônio de Referência (PR)	19.290.415	19.210.047	19.130.149	17.593.531	17.121.509
3b	Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c	Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores						
4	RWA total	143.149.354	131.576.803	125.113.832	120.928.840	121.294.229
Capital regulamentar como proporção do RWA						
5	Índice de Capital Principal (ICP)	9,4%	10,2%	10,2%	10,3%	9,9%
6	Índice de Nível 1 (%)	11,4%	12,3%	12,6%	11,7%	11,3%
7	Índice de Basileia	13,5%	14,6%	15,3%	14,5%	14,1%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA						
8	Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,3%	1,3%	1,3%	1,2%	2,5%
9	Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
10	Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
11	ACP total (%)	1,3%	1,3%	1,3%	1,2%	2,5%
12	Margem excedente de Capital Principal (%)	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Razão de Alavancagem (RA)						
13	Exposição total	246.685.450	241.579.305	216.700.581	227.461.277	210.081.256



14	RA (%)	6,6%	6,7%	7,3%	6,2%	6,5%
	Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)					
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
	Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)					
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

Questões	Itens contabilizados no balanço patrimonial	mar/21	dez/20
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	214.481.645,9	209.367.836,2
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	(698.126)	(375.345)
3	Total das exposições contabilizadas no balanço patrimonial	213.783.520	208.992.491
	Operações com instrumentos financeiros derivativos		
4	Valor de reposição em operações com derivativos	3.684.955	3.646.898
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	3.852.015	3.503.011
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	-	-
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	-	-
9	Valor de referência dos derivativos de crédito	3.409.475	2.845.386
10	Ajuste no valor de referência dos derivativos de crédito	-	-
11	Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos	10.946.445	9.995.295
	Operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (TVM)		
12	Aplicações em operações compromissadas e em empréstimo de TVM	2.914.046	2.635.380
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e a TVM cedidos por empréstimo	-	-
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte (CCR)	1.221.949	1.348.233
15	Valor relativo ao CCR em operações de intermediação	-	-
16	Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de TVM	4.135.995	3.983.613
	Itens não contabilizados no balanço patrimonial		
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no balanço patrimonial	31.712.939	31.934.745
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no balanço patrimonial	(13.893.448)	(13.326.838)
19	Total das exposições não contabilizadas no balanço patrimonial	17.819.491	18.607.906
	Capital e Exposição Total		



20	Nível I	16.342.946	16.163.636
21	Exposição Total	246.685.450	241.579.305
	Razão de Alavancagem (RA)		
22	Razão de Alavancagem (%)	6,6%	6,7%



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.

R\$ mil

Questões	Descrição	RWA		Requerimento mínimo de PR
		mar/21	dez/20	mar/21
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	124.905.111	120.428.970	9.992.409
2	Risco de crédito em sentido estrito	118.082.015	108.548.261	9.446.561
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	4.586.670	4.613.740	366.934
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	4.586.670	-	366.934
9	Do qual: mediante demais abordagens	-	4.613.740	-
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	2.203.328	1.957.267	176.266
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	2.016	1.997	161
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	31.083	64.112	2.487
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	5.005.795	5.220.009	400.464
20	Risco de Mercado	12.203.436	5.705.270	19.328.590
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	12.203.436	5.705.270	19.328.590
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	-	-	-
24	Risco operacional	6.040.472	5.463.280	483.238
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	148.154.814	131.573.937	30.204.701

Comentários: Neste trimestre foi ajustado o reporte da abordagem de risco de crédito de contraparte. Além disso, o banco reduziu suas exposições em securitização