

Gestão de Riscos e Capital

Março de 2020





Sumário Geral

| | |
|--|---|
| Introdução | 3 |
| I. Gerenciamento de Riscos e Capital e Indicadores Prudenciais | 4 |
| II. Razão de Alavancagem | 6 |
| III. Gestão do Risco de Liquidez | 7 |
| IV. Gestão do Risco de Mercado | 8 |

Sumário de Tabelas

| | |
|---|---|
| KM1: Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais..... | 4 |
| OV1: Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)..... | 5 |
| LR2: Informações detalhadas sobre a Razão de Alavancagem | 6 |
| LIQ1: Indicador de Liquidez de Curto Prazo (LCR) | 7 |
| MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado | 8 |

Introdução

Este documento apresenta informações referentes à gestão de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA¹), à adequação do Patrimônio de Referência (PR) do Consolidado Prudencial, à comparação entre informações Contábeis e Prudenciais, a razão de alavancagem, indicadores de liquidez, indicadores de capitalização e remuneração de administradores, em consonância com as exigências do Banco Central do Brasil (Bacen), por meio da Circular nº 3.930/19, e em linha com o Pilar 3 das regras do Acordo de Basileia.

Conforme Resolução nº 4.557/17 do Conselho Monetário Nacional (CMN), a Instituição dispõe política formal de divulgação e de estruturas e políticas institucionais para o gerenciamento dos riscos e gestão de capital aprovados pelo Conselho de Administração. Os princípios básicos observados na gestão e controle foram estabelecidos de acordo com a regulamentação vigente e práticas de mercado, conforme detalhado nos capítulos específicos sobre cada um destes temas apresentados no presente relatório.

Em consonância com as regras estabelecidas pelo regulador, por meio da Circular nº 3.930/19, o presente documento está dividido em seções compostas por tabelas,

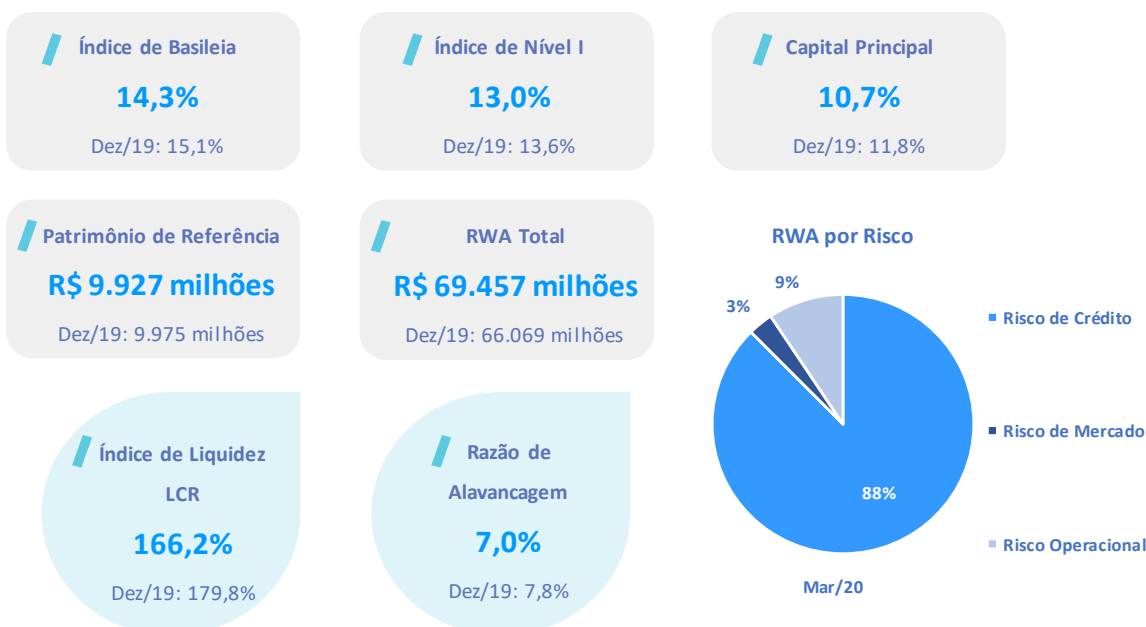
as quais apresentam informações qualitativas e quantitativas, em formatos fixos ou flexíveis, e com periodicidades diversas, as quais:

- 1º trimestre do ano: divulgação das tabelas trimestrais quantitativas;
- 2º trimestre do ano: atualização das tabelas trimestrais e divulgação das tabelas semestrais quantitativas;
- 3º trimestre do ano: atualização das tabelas trimestrais quantitativas;
- 4º trimestre do ano: atualização das tabelas trimestrais e semestrais quantitativas e divulgação das tabelas anuais quantitativas e qualitativas.

As próximas seções apresentam as informações do 1º trimestre do ano, que contemplam as tabelas KM1, OV1, LR2, LIQ1 e MR1. Cabe destacar, que as tabelas referentes ao risco de mercado MR2, MR3 e MR4, de atualização trimestral, são de divulgação exclusiva de instituições autorizadas a utilizar modelos internos de risco de mercado para o cálculo do valor diário referente à parcela RWA_{MINT}.

As informações detalhadas estão descritas no relatório, nos anexos e nas planilhas de apoio às tabelas disponíveis no site de Relações com Investidores em www.bancovotorantim.com.br/ri e em formato de Dados Abertos, disponíveis na página www.dadosabertos.bcb.gov.br do Bacen.

Seguem os principais indicadores na data-base de 31 de março de 2020, para o Conglomerado Prudencial:



¹ Risk weighted assets

I. Gerenciamento de Riscos e Capital e Indicadores Prudenciais

1. Tabela KM1 – Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

| <i>Consolidado Prudencial - Valores em R\$ milhões.</i> | | mar/20 | dez/19 | set/19 | jun/19 | mar/19 |
|---|--|---------|---------|---------|---------|----------|
| Capital Regulamentar - Valores | | | | | | |
| 1 | Capital Principal | 7.440 | 7.796 | 8.040 | 7.544 | 7.460 |
| 2 | Nível I | 9.041 | 9.008 | 9.322 | 8.695 | 8.658 |
| 3 | Patrimônio de Referência (PR) | 9.927 | 9.975 | 10.383 | 9.808 | 9.903 |
| 3b | Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3c | Destaque do PR | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ativos Ponderados pelo Risco (RWA) - Valores | | | | | | |
| 4 | RWA total | 69.457 | 66.069 | 66.317 | 61.879 | 61.768 |
| Capital Regulamentar como Proporção RWA | | | | | | |
| 5 | Índice de Capital Principal (ICP) | 10,7% | 11,8% | 12,1% | 12,2% | 12,1% |
| 6 | Índice de Nível 1 (%) | 13,0% | 13,6% | 14,1% | 14,0% | 14,0% |
| 7 | Índice de Basileia | 14,3% | 15,1% | 15,7% | 15,8% | 16,0% |
| Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA | | | | | | |
| 8 | Adicional de Conservação de Capital Principal - ACP Conservação (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 9 | Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACP Contracíclico (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 10 | Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACP Sistêmico (%) | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| 11 | ACP total (%) | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% | 2,5% |
| 12 | Margem excedente de Capital Principal (%) | 3,7% | 4,8% | 5,1% | 5,2% | 5,1% |
| Razão de Alavancagem (RA) | | | | | | |
| 13 | Exposição total | 129.157 | 115.453 | 117.706 | 112.704 | 113.162 |
| 14 | RA (%) | 7,0% | 7,8% | 7,9% | 7,7% | 7,7% |
| Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR) | | | | | | |
| 15 | Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA) | 11.992 | 14.499 | 13.638 | 11.663 | 11.355 |
| 16 | Total de saídas líquidas de caixa | 7.216 | 8.063 | 7.967 | 7.461 | 7.356,21 |
| 17 | LCR(%) | 166,2% | 179,8% | 171,2% | 156,3% | 154,4% |
| Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)¹ | | | | | | |
| 18 | Recursos estáveis disponíveis (ASF) | | | | | |
| 19 | Recursos estáveis requeridos (RSF) | | | | | |
| 20 | NSFR (%) | | | | | |
| Comentários | 1 - Informações sobre NSFR não aplicável mediante segmentação prevista pela Circular 3.390/19. Redução do Índice de Basileia no trimestre devido ao aumento do RWACPAD - Risco de Crédito. | | | | | |



2. Tabela OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

| | | RWA | | Requerimento Mínimo de PR |
|---|--|---------------|---------------|---------------------------|
| | | mar/20 | dez/19 | mar/20 |
| <i>Consolidado Prudencial - Valores em R\$ milhões.</i> | | | | |
| 0 | Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada | 60.825 | 57.266 | 4.866 |
| 2 | Risco de Crédito em sentido estrito | 50.122 | 48.946 | 4.010 |
| 6 | Risco de crédito de contraparte (CCR) | 2.485 | 1.204 | 199 |
| 7 | Do qual: Mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (AS-CCR) | 0 | 0 | 0 |
| 7a | Do qual: mediante uso da abordagem CEM | 2.141 | 695 | 171 |
| 9 | Do qual: mediante demais abordagens | 344 | 509 | 0 |
| 10 | Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA) | 1.500 | 595 | 120 |
| 12 | Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados | 215 | 236 | 17 |
| 13 | Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada | 152 | 142 | 12 |
| 25 | Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR | 6.352 | 6.144 | 508 |
| 20 | Risco de mercado | 2.150 | 2.500 | 172 |
| 21 | Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA _{MPAD}) | 2.150 | 2.500 | 172 |
| 22 | Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA _{MINT}) | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Risco operacional | 6.482 | 6.304 | 519 |
| 27 | Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24) | 69.457 | 66.069 | 5.557 |
| Comentários | Aumento do RWA _{CPAD} - Risco de Crédito no trimestre, devido principalmente, ao aumento da carteira de credito no período. | | | |

II. Razão de Alavancagem

1. Tabela LR2 - Informações detalhadas sobre a Razão de Alavancagem

Consolidado Prudencial - Valores em R\$ milhões.

| | | mar/20 | dez/19 |
|--|---|----------------|----------------|
| Itens contabilizados no balanço patrimonial | | | |
| 1 | Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas | 93.027 | 90.697 |
| 2 | Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I | 2.697 | 2.294 |
| 3 | Total das exposições contabilizadas no balanço patrimonial | 90.329 | 88.402 |
| Operações com instrumentos financeiros derivativos | | | |
| 4 | Valor de reposição em operações com derivativos | 8.252 | 2.774 |
| 5 | Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos | 4.479 | 2.149 |
| 7 | Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada | 0 | 0 |
| 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 | 77 | 97 |
| 9 | Valor de referência dos derivativos de crédito | 81 | 244 |
| 10 | Ajuste no valor de referência dos derivativos de crédito | 0 | 0 |
| 11 | Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos | 12.734 | 5.070 |
| Operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (TVM) | | | |
| 12 | Aplicações em operações compromissadas e em empréstimo de TVM | 1.271 | 841 |
| 13 | Ajuste relativo a recompras a liquidar e a TVM cedidos por empréstimo | 0 | 0 |
| 14 | Valor relativo ao risco de crédito da contraparte (CCR) | 19.533 | 16.108 |
| 15 | Valor relativo ao CCR em operações de intermediação | 0 | 0 |
| 16 | Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de TVM | 20.804 | 16.949 |
| Itens não contabilizados no balanço patrimonial | | | |
| 17 | Valor de referência das operações não contabilizadas no balanço patrimonial | 9.969 | 9.527 |
| 18 | Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no balanço patrimonial | -4.680 | -4.495 |
| 19 | Total das exposições não contabilizadas no balanço patrimonial | 5.288 | 5.032 |
| Capital e Exposição Total | | | |
| 20 | Nível I | 9.041 | 9.008 |
| 21 | Exposição Total | 129.157 | 115.453 |
| Razão de Alavancagem (RA) | | | |
| 22 | Razão de Alavancagem (%) | 7,00% | 7,80% |

III. Gestão do Risco de Liquidez

1. Tabela LIQ1 - Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)

Data-Base: Mar/20

Consolidado Prudencial - Valores em R\$ milhões.

| | | Valores Não ponderados | Valores ponderados |
|---------------------------------------|---|------------------------|-----------------------------|
| Ativos de Alta Liquidez (HQLA) | | | |
| 1 | Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA) | | 11.992 |
| Saídas de caixa | | | |
| 2 | Captações de varejo, das quais: | 1.083 | 204 |
| 3 | Captações estáveis | 0 | 0 |
| 4 | Captações menos estáveis | 1.083 | 204 |
| 5 | Captações de atacado não colateralizadas, das quais: | 12.448 | 6.076 |
| 6 | Depósitos operacionais (todas as contrapartes) e depósitos de cooperativas filiadas | 0 | 0 |
| 7 | Depósitos não-operacionais (todas as contrapartes) | 12.297 | 5.925 |
| 8 | Obrigações não colateralizadas | 151 | 151 |
| 9 | Captações de atacado colateralizadas | 0 | 1.959 |
| 10 | Requerimentos adicionais, dos quais: | 3.003 | 569 |
| 11 | Relacionados a exposição a derivativos e a outras exigências de colateral | 671 | 452 |
| 12 | Relacionados a perda de captação por meio de emissão de instrumentos de dívida | 0 | 0 |
| 13 | Relacionados a linhas de crédito e de liquidez | 2.333 | 117 |
| 14 | Outras obrigações contratuais | 997 | 997 |
| 15 | Outras obrigações contingentes | 7.461 | 547 |
| 16 | Total de saídas de caixa | | 10.352 |
| Entradas de caixa | | | |
| 17 | Empréstimos colateralizados | 1.325 | 35 |
| 18 | Operações em aberto, integralmente adimplentes | 2.235 | 1.358 |
| 19 | Outras entradas de caixa | 1.776 | 1.744 |
| 20 | Total de entradas de caixa | 5.336 | 3.137 |
| | | | Valor Total Ajustado |
| 21 | Total HQLA | | 11.992 |
| 22 | Total de saídas líquidas de caixa | | 7.216 |
| 23 | LCR (%) | | 166,2% |
| Comentários | Considerada a média simples das datas de fechamento dos meses de janeiro/20, fevereiro/10 e março/10 (3 observações). | | |



IV. Gestão do Risco de Mercado

1. Tabela MR1: Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

Data-Base: Mar/20

Consolidado Prudencial - Valores em R\$ milhões.

| | Fatores de risco | RWAMPAD |
|----------|---|--------------|
| 1 | Taxas de juros | 591 |
| 1a | Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1}) | 415 |
| 1b | Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2}) | 114 |
| 1c | Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3}) | 61 |
| 1d | Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4}) | 0 |
| 2 | Preços de ações (RWA _{ACS}) | 6 |
| 3 | Taxas de câmbio (RWA _{CAM}) | 1.553 |
| 4 | Preços de mercadorias (commodities) (RWA _{COM}) | 0 |
| 9 | Total | 2.150 |