

Relatório de Gerenciamento de Riscos

1º Trimestre 2020



Gerenciamento de Riscos e Capital - 1T2020

Sumário

1. Introdução	1
2. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais	3
3. OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	4
4. MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado	5
5. Derivativos – Total da exposição associada por categoria de fator de risco de mercado	6

1. Introdução

O Banco C6 S.A. (C6 Bank, ou Banco) é um banco múltiplo com carteiras comercial, de câmbio e de investimento, de modelo digital que funciona sem agências físicas. O C6 Bank possui um portfólio completo de serviços financeiros, incluindo CDBs (Certificados de Depósito Bancário), cartão múltiplo (crédito e débito), operações de crédito, saques, transferências, pagamento de boletos, câmbio dentre outros.

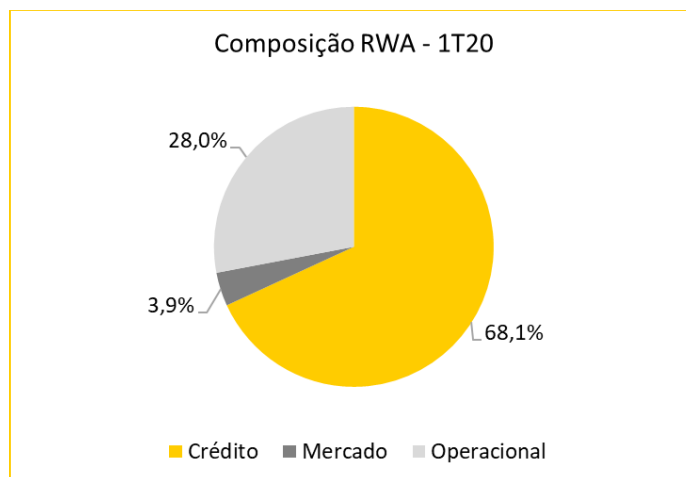
Com o objetivo de aprimorar os mecanismos de governança e transparência a Circular nº 3.930, de 14 de fevereiro de 2019 apresentou uma nova proposta de divulgação de informações ao mercado, por meio do Relatório de Pilar 3.

Além de estabelecer novos requerimentos em relação às atuais, a proposta unifica os requisitos de divulgação de informações segregando em tabelas fixas e flexíveis separadas por periodicidade de divulgação entre trimestrais, semestrais e anuais e por segmento da instituição.

O Banco C6 é classificado como segmento S4, porém com o objetivo de dar mais transparência ao mercado o banco decidiu divulgar tabelas adicionais, ao requerido para o seu segmento, conforme segue:

Tabelas	Frequência
KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais Fixo	Trimestral
OVA - Visão geral do gerenciamento de riscos da instituição	Anual
OV1 - Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)	Trimestral
LIQA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de liquidez	Anual
CRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito	Anual
CR1 - Qualidade creditícia das exposições	Semestral
CR2 - Mudanças no estoque de ativos problemáticos	Semestral
CRB - Informações adicionais sobre a qualidade creditícia das exposições	Anual
CCRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento do risco de crédito de contraparte (CCR)	Anual
SECA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco das exposições de securitização	Anual
MRA - Informações qualitativas sobre o gerenciamento de risco de mercado	Anual
MR1 - Abordagem padronizada – fatores de risco associados ao risco de mercado	Trimestral

Abaixo estão os principais indicadores do relatório, apurados com base no Conglomerado Prudencial, na data-base de 31 de março de 2020.

Índice de Basileia**11,16%****Patrimônio de Referência (R\$mil)****R\$ 125.273****RWA (R\$mil)****R\$ 1.122.650**

2. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

R\$ mil	a 1T20	b 4T19	c 3T19	d 2T19	e 1T19
Capital regulamentar					
1 Capital Principal	125.273	180.341	229.474	144.634	163.032
2 Nível I	125.273	180.341	229.474	144.634	163.032
3 Patrimônio de Referência (PR)	125.273	180.341	229.474	144.634	163.032
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente		-	-	-	-
3c Destaque do PR		-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 RWA total	1.122.650	1.435.697	1.238.343	1.039.688	964.814
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	11,16%	12,56%	18,53%	13,91%	16,90%
6 Índice de Nível 1 (%)	11,16%	12,56%	18,53%	13,91%	16,90%
7 Índice de Basileia	11,16%	12,56%	18,53%	13,91%	16,90%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	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 (%)	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%	2,5%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	4,2%	5,6%	11,5%	6,9%	9,9%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	NA	NA	NA	NA	NA
14 RA (%)	NA	NA	NA	NA	NA
Indicador de 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

*NA (não aplicável) instituição não sujeita a esse cálculo.

Comentários:

Patrimônio de Referência: Decréscimo de R\$ 55,068 milhões no 1º trimestre de 2020, conforme descrito abaixo:

Nível 1: Decréscimo decorrente do decréscimo no Capital principal.

Capital Principal: Decréscimo de R\$ 55,068 milhões devido principalmente à maior dedução dos ajustes prudenciais, destacando-se os créditos tributários, e à incorporação do resultado do período.

Ativos ponderados pelo risco (RWA): Decréscimo devido principalmente à mudança na metodologia de apuração do risco operacional.

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

R\$ mil		RWA		Requerimento mínimo de PR
		1T20	4T19	1T20
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	765.013	601.649	61.201
2	Risco de crédito em sentido estrito	610.285	463.759	48.823
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	1.543	7.180	123
7	Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	NA
7a	Do qual: mediante uso da abordagem CEM	1.543	7.180	123
9	Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-
10	Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	-	-	-
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	715	169	57
13	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
16	Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	144.646	92.881	11.572
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	7.825	37.659	626
20	Risco de mercado	43.595	17.543	3.488
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	43.595	17.543	3.488
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24	Risco operacional	314.042	816.505	25.123
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	1.122.650	1.435.697	89.812

Comentários:

- Risco de Crédito: Acréscimo no RWA devido ao aumento da carteira de crédito;
- Risco de Mercado: Aumento no RWA, principalmente devido ao aumento das posições entre os meses, destacando-se a parcela Pjur1 (Taxas de juros prefixada denominadas em Real);
- Risco Operacional: Mudança de metodologia na apuração da parcela de risco operacional, Abordagem do Indicador Básico (BIA – dez/19) para Abordagem Padronizada Alternativa Simplificada (ASA 2 – mar/20).

4. MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado

R\$ mil		a
		RWA_{MPAD}
		1T20
1	Taxas de Juros	40.007
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA_{JUR1})	39.424
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA_{JUR2})	246
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA_{JUR3})	336
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA_{JUR4})	-
2	Preços de ações (RWA_{ACS})	-
3	Taxas de câmbio (RWA_{CAM})	3.588
4	Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-
9	Total	43.595

5. Derivativos – Total da exposição associada por categoria de fator de risco de mercado

Operações no Brasil - Carteira de Negociação e Carteira Bancária - Com Contraparte Central

R\$ mil	1T20		4T19	
	Comprada	Vendida	Comprada	Vendida
Taxas de Juros	12.735.000	- 13.125.941	43.027.391	- 48.089.174
Taxas de Câmbio	20.393	- 171.621	1.609	- 128.719

Central de relacionamento
8h às 19h - Segunda a sexta, exceto feriados

Capitais e regiões metropolitanas
3003 6116

Demais localidades
0800 660 6116

E-mail
faleconosco@c6bank.com.br

SAC 24h
0800 660 0060

Ouvidoria
9h às 18h - Segunda a sexta, exceto feriados
0800 660 6060

Canal de Transparência
<https://transparencia.c6bank.com>