

Relatório de Gerenciamento de Riscos

2º Trimestre 2020



Gerenciamento de Riscos e Capital - 2T2020

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. CR1 - Qualidade Creditícia das Exposições	5
5. CR2 - Mudanças no estoque de operações em curso anormal	5
6. MR1 - Abordagem padronizada - fatores de risco associados ao risco de mercado	6
7. Derivativos – Total da exposição associada por categoria de fator de risco de mercado	7

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.

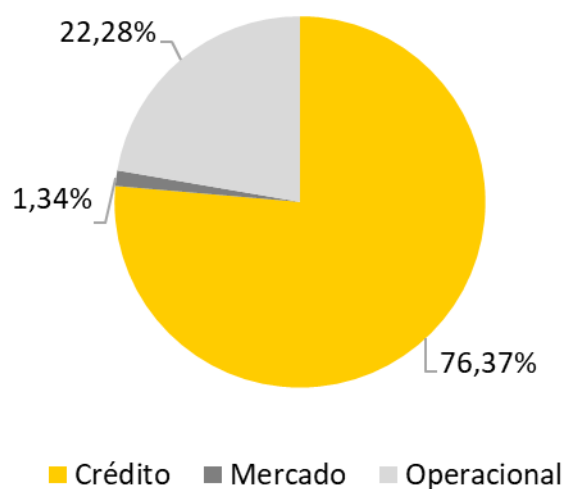
Com o objetivo de aprimorar os mecanismos de governança e transparência, a Circular nº 3.930, de 14 de fevereiro de 2019, do Banco Central do Brasil, apresentou uma nova forma de divulgação de informações ao mercado, por meio do Relatório de Pilar 3.

Além de estabelecer novos requerimentos, este modelo 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, atualmente, classificado como segmento S4, porém divulga tabelas de outros segmentos com maiores exigências, pois entende que esta é uma melhor prática com relação à transparência na comunicação de seus indicadores de risco.

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 30 de junho de 2020.

Índice de Basileia**14,71%****Patrimônio de Referência (R\$mil)****R\$ 207.241****RWA (R\$mil)****R\$ 1.409.263****Composição RWA - 2T20**

2. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

R\$ mil	a	b	c	d	e
	2T20	1T20	4T19	3T19	2T19
Capital regulamentar					
1 Capital Principal	207.241	125.273	180.341	229.474	144.634
2 Nível I	207.241	125.273	180.341	229.474	144.634
3 Patrimônio de Referência (PR)	207.241	125.273	180.341	229.474	144.634
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 RWA total	1.409.263	1.122.650	1.435.697	1.238.343	1.039.688
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	14,71%	11,16%	12,56%	18,53%	13,91%
6 Índice de Nível 1 (%)	14,71%	11,16%	12,56%	18,53%	13,91%
7 Índice de Basileia	14,71%	11,16%	12,56%	18,53%	13,91%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,25%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPSistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 ACP total (%)	1,25%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	8,96%	4,16%	5,56%	11,53%	6,91%
Razão de Alavancagem (RA)					
13 Exposição total	NA	NA	NA	NA	NA
14 RA (%)	NA	NA	NA	NA	NA
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

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

Comentários:

Patrimônio de Referência: Acréscimo de R\$ 81,968 milhões no 2º trimestre de 2020, conforme descrito abaixo:

Nível 1: Acréscimo decorrente do acréscimo no Capital principal.

Capital Principal: Acréscimo de R\$ 81,968 milhões devido principalmente ao um aumento de capital no valor de 89MM, e ao resultado do período.

Ativos ponderados pelo risco (RWA): Aumento devido à parcela RWA_{Cpad}.

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

R\$ mil		RWA		Requerimento
		2T20	1T20	Mínimo de PR 2T20
0	Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	1.076.276	765.013	86.102
2	Risco de crédito em sentido estrito	915.847	611.040	73.268
6	Risco de crédito de contraparte (CCR)	1.295	788	104
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	1.295	788	104
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)	81	-	6
12	Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	715	-
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	141.502	144.646	11.320
25	Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	17.551	7.825	1.404
20	Risco de mercado	18.945	43.595	1.516
21	Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	18.945	43.595	1.516
22	Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24	Risco operacional	314.042	314.042	25.123
27	Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	1.409.263	1.122.650	112.741

Comentários:

- Risco de Crédito: Acréscimo no RWA devido ao aumento da carteira de crédito.

4. CR1 - Qualidade Creditícia das Exposições

R\$ mil	a Valor Bruto		c	g
	Em curso Anormal	Em curso normal	Provisões, adiantamentos e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
1 Concessão de crédito	11.818	276.648	9.545	278.922
2 Títulos de dívida	-	-	-	-
2a Dos quais: títulos soberanos nacionais	-	-	-	-
2b Dos quais: outros títulos	-	-	-	-
3 Operações não contabilizadas no balanço patrimonial	-	803.525	-	803.525
4 Total (1+2+3)	11.818	1.080.173	9.545	1.082.447

5. CR2 - Mudanças no estoque de operações em curso anormal

R\$ mil	a Total
1 Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	651
2 Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	11.227
3 Valor das operações reclassificadas para curso normal	- 55
4 Valor da baixa contábil por prejuízo	- 5
5 Outros ajustes	-
6 Valor das operações em curso anormal no final do período corrente (1+2+3+4+5)	11.818

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

R\$ mil	a RWA _{MPAD} 2T20
1 Taxas de Juros	15.965
1a Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	10.962
1b Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	4.666
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})	2.980
4 Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})	-
9 Total	18.945

7. 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	2T20	
	Comprada	Vendida
Fatores de Risco		
Taxas de Juros	2.844.075	-3.145.962
Taxas de Câmbio	24.698	- 172.721

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

R\$ mil	2T20	
	Comprada	Vendida
Fatores de Risco		
Taxas de Câmbio		- 10.780

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>