

Relatório de Gerenciamento de Riscos

3º Trimestre 2020



Gerenciamento de Riscos e Capital - 3T2020

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.

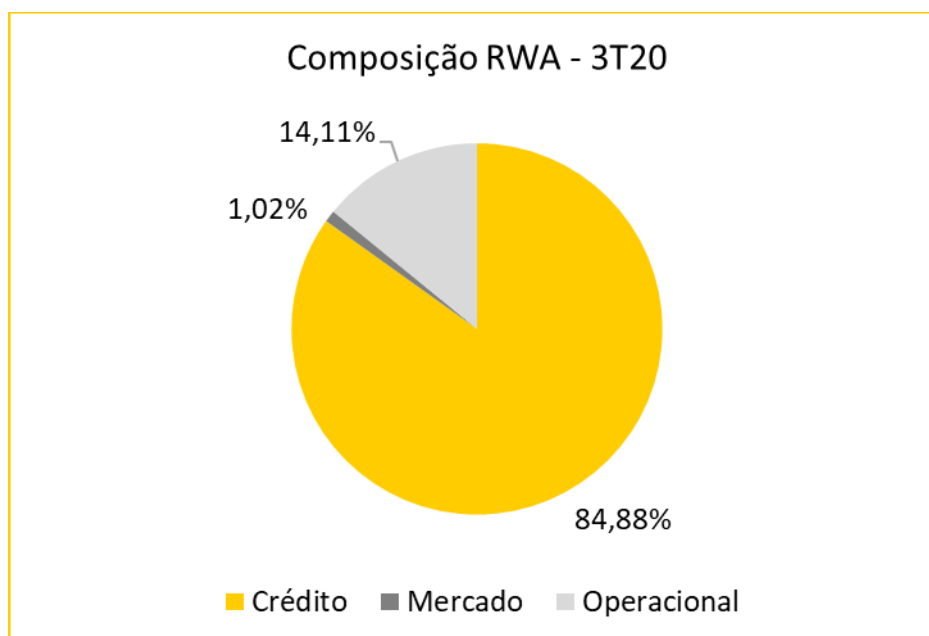
Com o objetivo de aprimorar os mecanismos de governança e transparência, a Circular nº 3.930, de 14 de fevereiro de 2019, do Banco Central do Brasil, apresentou uma nova forma de divulgação de informações ao mercado, por meio do Relatório de Pilar 3.

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 setembro de 2020.

Índice de Basileia**22,57%****Patrimônio de Referência (R\$mil)****R\$ 479.298****RWA (R\$mil)****R\$ 2.123.854**

2. KM1 - Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

R\$ mil	a	b	c	d	e
	3T20	2T20	1T20	4T19	3T19
Capital regulamentar					
1 Capital Principal	479.298	207.241	125.273	180.341	229.474
2 Nível I	479.298	207.241	125.273	180.341	229.474
3 Patrimônio de Referência (PR)	479.298	207.241	125.273	180.341	229.474
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
Ativos ponderados pelo risco (RWA)					
4 RWA total	2.123.854	1.409.263	1.122.650	1.435.697	1.238.343
Capital regulamentar como proporção do RWA					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	22,57%	14,71%	11,16%	12,56%	18,53%
6 Índice de Nível 1 (%)	22,57%	14,71%	11,16%	12,56%	18,53%
7 Índice de Basileia	22,57%	14,71%	11,16%	12,56%	18,53%
Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1,25%	1,25%	2,50%	2,50%	2,50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	-	-	-	-	-
10 Adicional de Importância Sistemática de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	-	-	-	-	-
11 ACP total (%)	1,25%	1,25%	2,50%	2,50%	2,50%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	16,82%	8,96%	4,16%	5,56%	11,53%
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\$ 272.057 milhões no 3º trimestre de 2020, conforme descrito abaixo:

Nível 1: Acréscimo decorrente de aumento no capital principal.

Capital Principal: Acréscimo de R\$ 272.057 milhões devido principalmente ao aumento de capital no valor de 525 milhões e ao resultado do período.

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

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

	a		b	c
	RWA			Requerimento
	3T20	2T20		Mínimo de PR
Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	1.802.626	1.076.276		144.210
Risco de crédito em sentido estrito	1.583.617	915.847		126.689
Risco de crédito de contraparte (CCR)	1.331	1.295		107
Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA		NA
Do qual: mediante uso da abordagem CEM	1.331	1.295		107
Do qual: mediante demais abordagens	-	-		-
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	16	81		1
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-		-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-		-
Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-		-
Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	143.539	141.502		11.483
Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR	74.123	17.551		5.930
Risco de mercado	21.620	18.945		1.730
Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	21.620	18.945		1.730
Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-		-
Risco operacional	299.608	314.042		23.969
Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	2.123.854	1.409.263		169.908

Comentários:

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

Risco Operacional: Mudança devido ao cálculo semestral da parcela de risco operacional utilizando a metodologia ASA 2.

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

R\$ mil		a RWA _{MPAD} 3T20
1 Taxas de Juros		14.513
1a	Taxas de juros prefixada denominadas em Real (RWA _{JUR1})	7.308
1b	Taxas dos cupons de moeda estrangeira (RWA _{JUR2})	6.874
1c	Taxas dos cupons de índices de preço (RWA _{JUR3})	331
1d	Taxas dos cupons de taxas de juros (RWA _{JUR4})	-
2 Preços de ações (RWA_{ACS})		-
3 Taxas de câmbio (RWA_{CAM})		7.107
4 Preços de mercadorias (commodities) (RWA_{COM})		-
9 Total		21.620

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	3T20	
	Comprada	Vendida
Fatores de Risco		
Taxas de Juros	2.858.666	3.683.696
Taxas de Câmbio	16.050	209.500

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

R\$ mil	3T20	
	Comprada	Vendida
Fatores de Risco		
Taxas de Câmbio	-	5.558

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>