

# Relatório de Gerenciamento de Riscos e de Capital Pilar 3

## 3º Trimestre de 2018

Banco Cooperativo do Brasil S/A – Bancoob

Em atendimento aos requisitos estabelecidos na Circular BCB 3.678/2013, que dispõe sobre a divulgação de informações referentes ao gerenciamento de riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR), apresentamos relatório que detalha a estrutura de Gerenciamento Integrado de Riscos e de Capital do Conglomerado Prudencial Bancoob, proporcionando transparência aos agentes de mercado e permitindo avaliar a adequação de capital.

As informações têm como base o trimestre findo em 30 de setembro de 2018.

## Índice

<b>1. Contextualização</b> .....	<b>5</b>
1.1. Gerenciamento de Riscos .....	5
1.2. Gerenciamento de Capital.....	7
<b>2. Informações Patrimoniais</b> .....	<b>9</b>
2.1. Balanço Patrimonial Consolidado .....	9
2.2. Informações Patrimoniais das Instituições Investidas .....	9
2.3. Participações Societárias Relevantes .....	10
<b>3. Capital</b> .....	<b>11</b>
3.1. Adequação do Patrimônio de Referência.....	11
3.2. Ativos Ponderados pelo Risco (RWA).....	11
Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito .....	12
Ativos Ponderados pelo Risco de Mercado .....	13
Ativos Ponderados pelo Risco Operacional .....	13
3.3. Indicadores de Adequação do Capital .....	14
3.4. Adicional de Capital Principal.....	15
3.5. R <sub>BAN</sub> .....	15
3.6. Suficiência de Capital.....	15
3.7. Limite para Imobilização.....	16
<b>4. Razão de Alavancagem</b> .....	<b>17</b>
<b>5. Risco de Crédito</b> .....	<b>18</b>
5.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito .....	18
Metodologia.....	19
5.2. Carteira de Crédito .....	20
5.3. Principais Exposições ao Risco de Crédito .....	20
Por fator de ponderação .....	20
Por região geográfica .....	21
Por prazo a decorrer das operações.....	21
Por setor econômico .....	22
5.4. 10 e 100 Maiores Exposições .....	22
5.5. Evolução da Carteira em atraso.....	23
5.6. Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito.....	24
5.7. Risco de Crédito de Contraparte.....	24
<b>6. Risco de Mercado</b> .....	<b>25</b>
6.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado .....	25
Metodologia.....	25
6.2. Carteira de Negociação.....	26
<b>7. Risco de Variação das Taxas de Juros</b> .....	<b>27</b>
7.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Variação das Taxas de Juros .....	27

Metodologia.....	27
7.2. Carteira Bancária .....	28
7.3. Cenários de Estresse .....	28
<b>8. Risco de Liquidez.....</b>	<b>29</b>
8.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez .....	29
Metodologia.....	29
<b>9. Risco Operacional e Risco de Imagem.....</b>	<b>30</b>
9.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional e de Imagem .....	30
Metodologia.....	30
<b>10. Risco Socioambiental .....</b>	<b>32</b>
10.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco Socioambiental .....	32
Metodologia.....	32
<b>11. Risco de Conformidade .....</b>	<b>33</b>
11.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Conformidade .....	33
Metodologia.....	33
<b>12. Risco de Estratégia .....</b>	<b>34</b>
12.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Estratégia .....	34
<b>13. Gestão de Continuidade de Negócio (GCN).....</b>	<b>35</b>
13.1. Estrutura da Gestão de Continuidade de Negócio (GCN).....	35
Metodologia.....	35
<b>14. Prevenção à Lavagem de Dinheiro .....</b>	<b>36</b>
14.1. Estrutura da Prevenção à Lavagem de Dinheiro.....	36
Metodologia.....	36

## **1. Contextualização**

Para compreensão das estruturas de gerenciamento integrado de riscos e de capital do Banco Cooperativo do Brasil S.A (Bancoob), é necessário o entendimento de conceitos básicos utilizados na organização sistêmica na qual o Bancoob está inserido, o Sistema de Cooperativas de Crédito do Brasil (Sicoob).

O Bancoob é um banco múltiplo privado, especializado no atendimento a cooperativas de crédito, cujo controle acionário pertence a entidades filiadas ao Sicoob. Suas atividades são orientadas para manutenção de um relacionamento estreito, cordial e transparente com as cooperativas, satisfazendo suas necessidades e buscando a melhoria contínua de processos.

No que se refere ao gerenciamento integrado de riscos e ao gerenciamento de capital, o Bancoob opera como unidade independente das cooperativas, exercendo funções específicas, mas aderentes às políticas sistêmicas do Sicoob. Essas políticas são detalhadas em manuais que documentam procedimentos, papéis e responsabilidades, incluindo os prestadores de serviços terceirizados. O Bancoob é o responsável pelo gerenciamento de riscos e de capital do seu conglomerado.

A alta administração utiliza a Declaração de Apetite por Riscos (RAS) para o acompanhamento dos níveis de riscos aos quais o Bancoob admite estar exposto. A RAS tem a finalidade de prover mecanismos de controle e monitoramento para a realização das operações e para as atividades de controles internos, gerenciamento de riscos e conformidade.

Também faz parte da estrutura de gerenciamento de riscos e de capital o Programa de Testes de Estresse (PTE). O PTE tem o objetivo de identificar impactos de eventos e circunstâncias adversas na instituição ou em um portfólio, por meio de exercícios de testes de estresse.

### **1.1. Gerenciamento de Riscos**

A estrutura de gerenciamento integrado de riscos do Conglomerado Prudencial Bancoob, com base nas políticas, estratégias, processos e limites, busca identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar, controlar e mitigar os riscos inerentes às suas atividades. A alocação de recursos, a definição de responsabilidades e de processos e a aplicação das melhores práticas de gerenciamento de riscos conferem maior transparência, eficácia e tempestividade às atividades.

O Banco incentiva o processo de tomada de decisão em comitês. Dessa forma, há comitês para aprovação de limites de crédito, de operações de crédito, de proposição de limites de risco de mercado, de estabelecimento de pisos de liquidez e de limites para a carteira de tesouraria. A gestão de riscos é regularmente auditada por estruturas de auditoria interna e externa. Além disso, todas as informações relativas à gestão de riscos circulam pelos órgãos executivos e de governança.

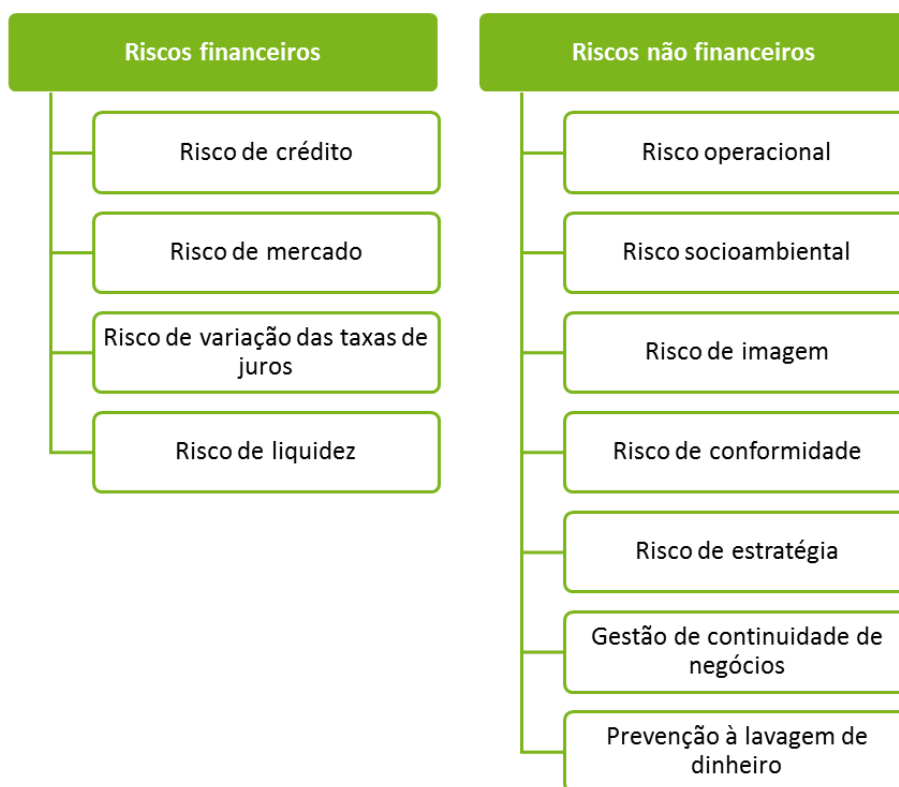
A estrutura de gerenciamento de riscos é contínua e unificada, adequada ao perfil de risco e compatível com o modelo de negócio, com a natureza das operações e com a complexidade dos produtos, dos serviços, das atividades e dos processos da instituição. O processo de gerenciamento de riscos é segregado e a estrutura organizacional envolvida garante especialização, representação e racionalidade, existindo a adequada disseminação de informações e do fortalecimento da cultura de gestão de riscos na instituição.

Visando otimizar a delegação e coordenação de tarefas essenciais ao gerenciamento de riscos, o Bancoob adota modelo de três linhas de defesa, com a seguinte caracterização:

- a) 1ª linha: controles e gestão operacional aplicados pelas áreas que assumem riscos;
- b) 2ª linha: áreas específicas para desempenho das atividades de controles internos, gerenciamento de riscos e conformidade, de forma unificada;
- c) 3ª linha: avaliação independente da auditoria interna.

O Conselho de Administração é o órgão responsável por estabelecer as diretrizes, políticas e alçadas para o gerenciamento de riscos e o Comitê de Riscos (Coris) é responsável por apoiar o Conselho de Administração no desempenho de suas atribuições.

Apresentamos as principais categorias de riscos identificadas pelo Conglomerado Prudencial Bancoob:



### Riscos financeiros

- Risco de crédito: risco decorrente do descumprimento das obrigações contratuais acordadas nas transações financeiras.
- Risco de mercado: risco decorrente da possibilidade de mudanças nos fatores de mercado que afetam o valor das posições em carteiras de negociação.
- Risco de liquidez: risco decorrente do descumprimento das obrigações de pagamento no prazo ou de fazê-lo a um custo excessivo.
- Risco de variação das taxas de juros: risco decorrente da variação das taxas de juros no capital e nos resultados que afetam o valor das posições em carteira bancária.

## Riscos não financeiros

- Risco operacional: risco associado a possibilidade da ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas.
- Risco socioambiental: risco representado por potenciais danos que uma atividade econômica pode causar à sociedade e ao meio ambiente. Os riscos socioambientais associados às instituições financeiras são, em sua maioria, indiretos e advêm das relações de negócios, incluindo aquelas com a cadeia de fornecimento e com os clientes, por meio de atividades de financiamento e investimento.
- Risco de imagem: risco decorrente de uma percepção negativa da imagem pública da instituição, fundamentada ou não, por parte de clientes, fornecedores, analistas financeiros, colaboradores, investidores, órgãos de imprensa ou pela opinião pública em geral.
- Risco de conformidade: risco decorrente de violações ou da não conformidade relativamente a leis, regulamentos, contratos, códigos de conduta, práticas instituídas ou princípios éticos.
- Risco de estratégia: risco decorrente de decisões estratégicas inadequadas, da deficiente implementação das decisões ou da incapacidade de resposta a alterações no ambiente de negócios da instituição.
- Gestão de continuidade de negócio: risco decorrente de evento que comprometa a realização das atividades da instituição, podendo ocasionar a sua paralização.
- Prevenção à lavagem de dinheiro: risco decorrente de comportamentos, situações e operações atípicas com o objetivo de fraudar o Sistema Financeiro Nacional.

### 1.2. Gerenciamento de Capital

O gerenciamento de capital do conglomerado Bancoob é coordenado pela Diretoria Financeira, centralizado na área de Planejamento Financeiro e SPB, a qual é apoiada pelo Comitê de Gerenciamento de Capital (Cocap) visando garantir a sinergia, uniformidade e visão sistêmica. O gerenciamento de capital do Bancoob é realizado de forma integrada com o Sicoob Confederação, cujos processos, procedimentos e políticas estão definidos em normativos internos e envolve as principais áreas que tratam do tema. Compõem o Cocap a área estratégica, a área de gerenciamento de riscos, a controladoria e a área de planejamento financeiro.

O gerenciamento de capital, no âmbito do Bancoob, compreende o processo contínuo de:

- a) realizar o monitoramento e controle do capital pelos órgãos de governança corporativa;
- b) avaliar as necessidades de capital em face dos riscos aos quais o Bancoob está exposto, bem como realizar simulações de eventos severos e condições extremas de mercado (testes de estresse) e seus impactos no capital regulamentar;

- c) planejar metas e necessidades de capital, considerando os objetivos estratégicos do Banco para o horizonte mínimo de três anos;
- d) adoção de postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado;
- e) comunicação tempestiva com os acionistas para negociar o alcance das metas de capitalização do Bancoob.



## 2. Informações Patrimoniais

Em atendimento ao estabelecido no art. 3º da Circular BCB 3.678/2013, destacamos os elementos patrimoniais que compõem o Patrimônio de Referência (PR).

As informações demonstradas abrangem:

- Balanço Patrimonial;
- Lista das instituições investidas pelo Bancoob e suas informações patrimoniais;
- Descrição das participações societárias relevantes.

### 2.1. Balanço Patrimonial Consolidado

Apresentamos o Balanço Patrimonial do Conglomerado Prudencial na data-base de 30/6/2018, composto pelas instituições Bancoob, Bancoob DTVM, Ponta Administradora de Consórcios, Fundo Previdenciário e Fundo Imobiliário:

BALANÇO PATRIMONIAL			
Ativo		Passivo	
<b>Circulante</b>	<b>32.355.360</b>	<b>Circulante</b>	<b>39.957.314</b>
Disponibilidades	8.762	Depósitos	28.841.168
Aplicações interfinanceiras de liquidez	15.301.140	Obrigações por operações compromissadas	3.707.692
Títulos e valores mobiliários	2.761.444	Recursos de aceites cambiais, LI, LH e debêntures	178.761
Relações interfinanceiras	10.347.860	Relações interfinanceiras	3.048.724
Operações de crédito	1.033.709	Relações interdependências	28.832
Outros créditos	2.852.820	Obrigações por repasses do País - Inst. oficiais	1.080.030
Outros valores e bens	49.625	Outras obrigações	3.072.107
<b>Não circulante</b>	<b>14.668.958</b>	<b>Não circulante</b>	<b>5.374.675</b>
Aplicações interfinanceiras de liquidez	15.845	Depósitos	3.509.557
Títulos e valores mobiliários	9.800.088	Recursos de aceites cambiais, LI, LH e debêntures	6.322
Relações interfinanceiras	2.080.630	Obrigações por repasses do País - Inst. oficiais	1.852.987
Operações de crédito	2.567.843	Outras obrigações	5.621
Outros créditos	29.631	Resultados de exercícios futuros	188
Investimentos	93.725	<b>Patrimônio líquido</b>	<b>1.692.329</b>
Imobilizado	78.535	Capital	1.525.151
Intangível	2.661	Reserva de capital	51
		Reserva de lucros	165.822
		Ajuste ao valor de mercado - TVM	1.300
		Ações em tesouraria	-
		Participação de não controladores	5
<b>Total do Ativo</b>	<b>47.024.318</b>	<b>Total do Passivo</b>	<b>47.024.318</b>

Valores em R\$ Mil

### 2.2. Informações Patrimoniais das Instituições Investidas

Apresentamos as informações patrimoniais das instituições investidas pelo Bancoob:

Empresa	Segmento de Atuação
Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários
Ponta Administradora de Consórcios Ltda.	Consórcio
Cabal Brasil Ltda.	Serviços de Processamento e Administração de Cartões
Bancoob Participações em Seguridade S.A.	Holding de Instituições Não-Financeiras

Empresa	INVESTIMENTOS					
	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	Ativo Total	PL Ajustado	Ativo Total	PL Ajustado	Ativo Total	PL Ajustado
Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. <sup>1</sup>	7.696	4.529	6.081	3.745	7.669	4.516
Ponta Administradora de Consórcios Ltda.	76.659	52.045	65.407	46.514	47.783	26.834
Cabal Brasil Ltda.	138.515	41.070	127.183	39.710	119.717	35.225
Bancoob Participações em Seguridade S.A.	31.587	31.570	29.220	29.209	22.233	22.220

Valores em R\$ Mil

<sup>1</sup> Valor considerando os dividendos a pagar

### 2.3. Participações Societárias Relevantes

Apresentamos as informações referentes às participações societárias relevantes do Bancoob:

Empresa	PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS					
	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	%	R\$	%	R\$	%	R\$
Bancoob Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.	99,9994%	4.589	99,9994%	3.805	99,9994%	4.581
Ponta Administradora de Consórcios Ltda.	99,9900%	52.040	99,9900%	46.509	99,9900%	26.832
Cabal Brasil Ltda. <sup>1</sup>	80%	32.856	80%	31.768	80%	28.180
Bancoob Participações em Seguridade S.A.	100%	31.570	100%	29.209	100%	22.220
<b>Total</b>	-	<b>121.055</b>	-	<b>111.291</b>	-	<b>81.813</b>

Valores em R\$ Mil

<sup>1</sup> Valor sem considerar o ágio

Os investimentos do Bancoob são contabilizados pelo Método de Equivalência Patrimonial (MEP).

A equivalência patrimonial é o método que consiste em atualizar o valor contábil do investimento ao valor equivalente à participação societária da sociedade investidora no patrimônio líquido da sociedade investida, reconhecendo seus efeitos na demonstração do resultado do exercício.

O valor do investimento, portanto, é determinado mediante a aplicação da porcentagem de participação no capital social, sobre o patrimônio líquido de cada sociedade coligada ou controlada.

### 3. Capital

#### 3.1. Adequação do Patrimônio de Referência

Em conformidade com as Resoluções CMN 4.192/2013 e 4.278/2013, além de regulamentações complementares, o Conglomerado Bancoob mantém Patrimônio de Referência (PR) compatível com os riscos inerentes às suas atividades. O processo de Adequação do Patrimônio de Referência é acompanhado para atendimento aos requerimentos regulatórios e gestão estratégica da instituição.

O PR é composto pelo Nível I e Nível II, sendo parâmetro para fins de monitoramento e de verificação do cumprimento dos limites operacionais, estabelecidos pelo Banco Central do Brasil (BCB), onde:

- Nível I – composto pelo somatório do Capital Principal e Capital Complementar;
- Nível II – composto por instrumentos elegíveis a capital, basicamente dívidas subordinadas, sujeitos a limitações prudenciais.

O PR é apurado em bases consolidadas:

- Conglomerado Prudencial – consolidado das empresas controladas pelo Bancoob, que são regulamentadas pelo BCB (Bancoob, Bancoob DTVM, Ponta Administradora de Consórcios) e os Fundos de Investimento (Fundo Previdenciário e Fundo Imobiliário).

Demonstramos a composição do PR:

PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA			
Patrimônio de Referência	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
<b>Nível I</b>	<b>1.743.200</b>	<b>1.683.231</b>	<b>1.480.421</b>
<b>Capital Principal</b>	<b>1.743.200</b>	<b>1.683.231</b>	<b>1.480.421</b>
Patrimônio Líquido	1.751.876	1.692.329	1.488.906
Ajustes Prudenciais, Resolução 4.192/2013 do CMN	8.676	9.098	8.485
Ajuste de Ágios baseados em rentabilidade futura	6.038	6.432	6.187
Ajuste do Ativos Intangíveis	2.633	2.661	2.296
Ajuste de Participação não controladores	5	5	2
Ajuste de Ativos Diferidos	-	-	-
Ajuste de Crédito Tributário	-	-	-
<b>Capital Complementar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Instrumentos Elegíveis a Capital Complementar	-	-	-
Ajuste a serem deduzidos do Capital Complementar	-	-	-
<b>Nível II</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Instrumentos de Dívida Subordinada	-	-	-
Ajuste ao Valor de Mercado	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.743.200</b>	<b>1.683.231</b>	<b>1.480.421</b>

Valores em R\$ Mil

#### 3.2. Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)

Conforme a Resolução CMN 4.193/2013, que trata dos cálculos dos requerimentos mínimos e do adicional de capital, deve ser apurado o montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA), correspondente à soma das seguintes exposições:

$$RWA = RWA_{CPAD} + RWA_{MPAD} + RWA_{OPAD}$$

Sendo:

### Risco de Crédito

- $RWA_{CPAD}$  – relativa às exposições ao risco de crédito sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada.

### Risco de Mercado

- $RWA_{MPAD}$  – relativa às exposições ao risco de mercado sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem padronizada. Compreende o somatório das seguintes exposições:
  - $RWA_{JUR1}$  – relativa às exposições sujeitas à variação de taxas de juros prefixadas;
  - $RWA_{JUR2}$  – relativa às exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de moedas estrangeiras;
  - $RWA_{JUR3}$  – relativa às exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de índices de preços;
  - $RWA_{JUR4}$  – relativa às exposições sujeitas à variação da taxa dos cupons de taxas de juros;
  - $RWA_{CAM}$  – relativa às exposições em ouro, em moeda estrangeira e em ativos sujeitos à variação cambial;
  - $RWA_{COM}$  – relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de mercadorias (*commodities*); e
  - $RWA_{ACS}$  – relativa às exposições sujeitas à variação dos preços de ações.

### Risco Operacional

- $RWA_{OPAD}$  – relativa ao cálculo do capital requerido para o risco operacional mediante abordagem padronizada.

As metodologias utilizadas pelo Conglomerado Bancoob para a alocação de capital estão em conformidade com a regulamentação em vigor, sendo parte do processo de avaliação da adequação do PR, objetivando apurar a exigência de capital suficiente para cobertura dos riscos inerentes às suas atividades.

Demonstramos a composição dos ativos ponderados pelo risco:

COMPOSIÇÃO DOS ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO

Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	RWA	%	RWA	%	RWA	%
Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito - $RWA_{CPAD}$	7.519.555	79,86%	7.004.448	81,25%	7.772.243	85,55%
Ativos Ponderados pelo Risco de Mercado - $RWA_{MPAD}$	193.374	2,05%	126.172	1,46%	131.752	1,45%
Ativos Ponderados pelo Risco Operacional - $RWA_{OPAD}$	1.703.119	18,09%	1.490.311	17,29%	1.180.557	13,00%
<b>Total</b>	<b>9.416.048</b>	<b>100,00%</b>	<b>8.620.931</b>	<b>100,00%</b>	<b>9.084.552</b>	<b>100,00%</b>

Valores em R\$ Mil

### **Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito**

A tabela a seguir apresenta os valores dos ativos ponderados de risco de crédito ( $RWA_{CPAD}$ ), cuja parcela é regulamentada pela Circular BCB 3.644/2013, segregados por fator de ponderação de risco e por tipo de ativos.

**COMPOSIÇÃO DO RWA<sub>CPAD</sub>**

RWA <sub>CPAD</sub>	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
<b>Por Fator de Ponderação de Risco (FPR)</b>	<b>7.519.555</b>	<b>7.004.448</b>	<b>7.772.243</b>
FPR 0%	-	-	-
FPR 2%	41	20	-
FPR 20%	1.467.756	1.353.992	1.390.131
FPR 35%	6.126	4.415	1.571
FPR 50%	2.804.856	2.672.657	1.366.784
FPR 75%	2.064.903	1.935.457	1.675.202
FPR 100%	948.637	833.610	3.223.546
FPR 250%	227.236	204.297	115.009
<b>Por Tipo de Carteira</b>	<b>7.519.555</b>	<b>7.004.448</b>	<b>7.772.243</b>
Operações de Crédito (exceto cartão)	2.464.920	2.294.371	2.319.878
Operações de Cartão de Crédito	1.028.414	959.176	784.576
Operações de Tesouraria	1.174.784	1.122.778	1.369.121
Operações de Adquirência	1.942.869	1.810.967	2.682.606
Demais operações	908.568	817.156	616.062

Valores em R\$ Mil

### Ativos Ponderados pelo Risco de Mercado

Os ativos ponderados pelo risco de mercado (RWA<sub>MPAD</sub>) consistem no somatório das exposições descritas na tabela abaixo, regulamentadas pelas Circulares BCB 3.634/2013, 3.635/2013, 3.636/2013, 3.637/2013, 3.638/2013, 3.639/2013 e 3.641/2013.

**COMPOSIÇÃO DO RWA<sub>MPAD</sub>**

RWA <sub>MPAD</sub>	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Exposição em taxa de juros prefixadas	44.864	49.568	59.953
Exposição em taxa de cupons de moedas estrangeiras	-	-	-
Exposição em taxa de cupons de índices de preços	54.699	51.273	56.895
Exposição em taxa de cupons de taxas de juros	-	-	-
Exposição em ouro, moeda Estrangeira e câmbio	93.811	25.331	14.904
Exposição em <i>commodities</i>	-	-	-
Exposição em ações	-	-	-
<b>Total</b>	<b>193.374</b>	<b>126.172</b>	<b>131.752</b>

Valores em R\$ Mil

### Ativos Ponderados pelo Risco Operacional

A Circular BCB 3.640/2013 e alterações posteriores estabelecem os critérios de apuração da parcela de ativos ponderados pelo risco operacional (RWA<sub>OPAD</sub>). De acordo com a regulação vigente, o valor da exposição RWA<sub>OPAD</sub> é calculada semestralmente com informações relativas às datas-bases de 30 de junho e 31 de dezembro.

Para apuração do RWA<sub>OPAD</sub> a metodologia utilizada é a Abordagem do Indicador Básico (BIA), conforme demonstrado a seguir:

**COMPOSIÇÃO DO RWA<sub>OPAD</sub>**

RWA <sub>OPAD</sub>	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Receitas de Intermediação Financeira	5.901.411	5.655.307	4.865.396
Receitas de Prestação de Serviço	1.013.440	889.596	703.977
Despesas de Intermediação Financeira	(5.211.227)	(5.054.159)	(4.388.668)
Ganhos ou perdas na alienação de TVM	(505)	(433)	(148)
<b>Total</b>	<b>1.703.119</b>	<b>1.490.311</b>	<b>1.180.557</b>

Valores em R\$ Mil

### 3.3. Indicadores de Adequação do Capital

Conforme regulamentação em vigor, o BCB estabelece os limites operacionais a serem observados pelas instituições financeiras. Apresentamos os cálculos do Índice de Basileia (IB), Índice de Nível I (IN1) e Índice de Capital Principal (ICP), conforme estabelecido pela Resolução CMN 4.193/2013.

O Índice de Basileia (IB) é apurado de acordo com a seguinte fórmula:

$$IB = \frac{PR}{RWA}$$

O Índice de Basileia (IB) apurado:

ÍNDICE DE BASILEIA			
IB	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Patrimônio de Referência (PR)	1.743.200	1.683.231	1.480.421
Ativo Ponderado Pelo Risco (RWA)	9.416.048	8.620.931	9.084.552
<b>Índice de Basileia (IB)</b>	<b>18,51%</b>	<b>19,52%</b>	<b>16,30%</b>

Valores em R\$ Mil

O Índice de Nível (IN1) é apurado de acordo com a seguinte fórmula:

$$IN1 = \frac{\text{Capital de Nível I}}{RWA}$$

O Índice de Nível (IN1) apurado:

ÍNDICE DE NÍVEL I			
IN1	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Capital de Nível I	1.743.200	1.683.231	1.480.421
Ativo Ponderado Pelo Risco (RWA)	9.416.048	8.620.931	9.084.552
<b>Índice de Nível I (IN1)</b>	<b>18,51%</b>	<b>19,52%</b>	<b>16,30%</b>

Valores em R\$ Mil

O Índice de Capital Principal (ICP) é apurado de acordo com a seguinte fórmula:

$$ICP = \frac{\text{Capital Principal}}{RWA}$$

O Índice de Capital Principal (ICP) apurado:

ÍNDICE DE CAPITAL PRINCIPAL			
ICP	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Capital Principal	1.743.200	1.683.231	1.480.421
Ativo Ponderado Pelo Risco (RWA)	9.416.048	8.620.931	9.084.552
<b>Índice de Capital Principal (ICP)</b>	<b>18,51%</b>	<b>19,52%</b>	<b>16,30%</b>

Valores em R\$ Mil

### 3.4. Adicional de Capital Principal

As parcelas de adicional de capital regulamentar visam garantir que os bancos tenham reserva de capital suficiente para enfrentar momentos de crise, reduzindo potencial impacto sistêmico indesejável na economia.

O Adicional de Capital Principal (ACP) passou a vigorar a partir de janeiro de 2016, sendo aplicado de acordo com as Circulares BCB 3.768/2015 e 3.769/2015.

Apresentamos o valor detalhado de suas parcelas:

ADICIONAL DE CAPITAL PRINCIPAL			
ACP	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
<b>Valor do Adicional de Capital Principal (ACP)</b>	<b>176.551</b>	<b>161.642</b>	<b>113.557</b>
de Conservação	176.551	161.642	113.557
Contracíclico	-	-	-
de Importância Sistêmica	-	-	-

Valores em R\$ Mil

### 3.5. RBAN

Além das exposições de risco apresentadas anteriormente, devem ser computadas para efeito de compatibilização do PR, as exposições sujeitas à variação de taxas de juros, classificadas na carteira bancária (*banking* – RBAN), conforme Circular BCB 3.365/2007.

Apresentamos os valores apurados para alocação de capital necessário para cobertura do risco de taxa de juros:

RBAN			
RBAN	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Risco de Taxas de Juros da Carteira Bancária	37.136	30.645	16.696

Valores em R\$ Mil

### 3.6. Suficiência de Capital

Apresentamos, a seguir, a suficiência de capital para fazer frente aos riscos de crédito, mercado, operacional e risco de taxa de juros na carteira bancária.

**COMPOSIÇÃO DO CAPITAL**

Descrição	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Patrimônio de Referência (PR)	<b>1.743.200</b>	1.683.231	1.480.421
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	<b>9.416.048</b>	8.620.931	9.084.552
<b>Índice de Basileia (IB)</b>	<b>18,51%</b>	<b>19,52%</b>	<b>16,30%</b>
Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para o RWA (PRMR)	<b>812.134</b>	743.555	840.321
<b>Margem sobre o Patrimônio de Referência Requerido (PR - PRMR)</b>	<b>931.066</b>	<b>939.676</b>	<b>640.100</b>
Valor Requerido para o Adicional de Capital Principal (ACP)	<b>176.551</b>	161.642	113.557
Valor Requerido para operações da Carteira Bancária (R <sub>BAN</sub> )	<b>37.136</b>	30.645	16.696
<b>Margem de Compatibilização do PR (PR - PRMR - ACP - R<sub>BAN</sub>)</b>	<b>717.379</b>	<b>747.389</b>	<b>509.847</b>

Valores em R\$ Mil

### 3.7. Limite para Imobilização

O índice de imobilização indica o percentual de comprometimento do PR em relação ao ativo permanente imobilizado. Conforme determinação do BCB, o limite máximo para imobilização é de 50% do PR.

Demonstramos a composição do limite de imobilização:

**LIMITE DE IMOBILIZAÇÃO**

Limite de imobilização	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
<b>Patrimônio de Referência para Limite de Imobilização</b>	<b>1.743.024</b>	<b>1.683.057</b>	<b>1.480.247</b>
<b>Valor da Situação para o Limite de Imobilização</b>	<b>168.476</b>	<b>165.653</b>	<b>146.993</b>
Ativo Permanente	<b>177.324</b>	174.921	155.651
Títulos Patrimoniais	<b>(176)</b>	(175)	(175)
Ajustes Prudenciais Deduzidos do PR	<b>(8.672)</b>	(9.093)	(8.483)
<b>Limite para Imobilização</b>	<b>871.512</b>	<b>841.529</b>	<b>740.124</b>
Margem para Imobilização	<b>703.036</b>	675.876	593.131
<b>Grau de imobilização (GI)</b>	<b>9,67%</b>	<b>9,84%</b>	<b>9,93%</b>

Valores em R\$ Mil



#### 4. Razão de Alavancagem

Além dos requerimentos mínimos de capital, a partir de outubro de 2015 passou a vigorar a Circular BCB 3.748/2015, que dispõe sobre a metodologia para apuração do indicador de Razão de Alavancagem (RA), definida como a razão entre Capital Nível I e o total de exposições da instituição (incluindo as exposições *off-balance*). O RA tem como objetivo evitar a alavancagem excessiva das instituições financeiras e o consequente aumento do risco sistêmico, com impactos indesejáveis na economia.

Demonstramos a composição do RA:

INDICADOR DE RAZÃO DE ALAVANCAGEM			
IN1	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Capital de Nível I	1.743.200	1.683.231	1.480.421
Exposição Total	54.138.326	49.214.015	46.127.496
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>	<b>3,22%</b>	<b>3,42%</b>	<b>3,21%</b>

Valores em R\$ Mil

DEMONSTRATIVO DO INDICADOR DE RAZÃO DE ALAVANCAGEM				
Linha	Itens	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
<b>Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>				
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores	33.338.945	32.785.546	30.057.863
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	8.672	9.093	8.483
3	<b>Total das exposições contabilizadas no BP</b>	<b>33.330.273</b>	<b>32.776.453</b>	<b>30.049.380</b>
<b>Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos</b>				
4	Valor de reposição em operações com derivativos	-	-	-
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	-	-	-
6	Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	-	-	-
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	-	-	-
8	Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de	-	-	-
9	Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-	-	-
10	Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-	-	-
11	<b>Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)</b>				
12	Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	18.466.939	14.239.778	14.311.774
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	-	-	-
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	2.779	8.656	3.158
15	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-	-	-
16	<b>Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos</b>	<b>18.469.718</b>	<b>14.248.434</b>	<b>14.314.932</b>
<b>Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>				
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	11.613.226	10.870.059	8.789.807
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	(9.274.891)	(8.680.931)	(7.026.623)
19	<b>Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial</b>	<b>2.338.335</b>	<b>2.189.128</b>	<b>1.763.184</b>
<b>Capital e Exposição Total</b>				
20	Nível I	1.743.200	1.683.231	1.480.421
21	<b>Exposição Total</b>	<b>54.138.326</b>	<b>49.214.015</b>	<b>46.127.496</b>
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>				
22	<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>	<b>3,22%</b>	<b>3,42%</b>	<b>3,21%</b>

Valores em R\$ Mil

## 5. Risco de Crédito

### 5.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Crédito

O risco de crédito é a possibilidade de ocorrência de perda associada a:

- a) não cumprimento pela contraparte de suas obrigações nos termos pactuados;
- b) desvalorização, redução de remunerações e ganhos esperados em instrumento financeiro decorrentes da deterioração da qualidade creditícia da contraparte, do interveniente ou do instrumento mitigador;
- c) reestruturação de instrumentos financeiros; ou
- d) custos de recuperação de exposições caracterizadas como ativos problemáticos.

A estrutura de gerenciamento do risco de crédito prevê:

- a) fixação de políticas e estratégias incluindo limites de riscos;
- b) validação dos sistemas, modelos e procedimentos internos;
- c) estimação (critérios consistentes e prudentes) de perdas associadas ao risco de crédito, bem como comparação dos valores estimados com as perdas efetivamente observadas;
- d) procedimentos para o monitoramento das carteiras de crédito;
- e) identificação e tratamento de ativos problemáticos;
- f) sistemas, rotinas e procedimentos para identificar, mensurar, controlar e mitigar a exposição ao risco de crédito e o cumprimento das estratégias;
- g) monitoramento e reporte dos limites de apetite por riscos;
- h) informações gerenciais periódicas para as entidades do conglomerado;
- i) área responsável pelo cálculo e projeção do capital regulamentar necessário, bem como do nível de provisão para créditos de liquidação duvidosa;
- j) modelos para avaliação do risco de crédito de contraparte, de acordo com a operação, com o público envolvido, que levam em conta características específicas dos entes, bem como questões setoriais e macroeconômicas;
- k) aplicação de testes de estresse identificando e avaliando potenciais vulnerabilidades da instituição;
- l) limites de crédito para cada cliente e limites globais por carteira ou por linha de crédito;
- m) modelo para avaliar o impacto na provisão para crédito de liquidação duvidosa, bem como no capital regulamentar e índice de Basileia em condição extrema de risco de crédito;
- n) avaliação específica de risco em novos produtos e serviços.

As normas internas do gerenciamento de risco de crédito incluem a estrutura organizacional e normativa, os modelos de classificação de risco de tomadores e de operações, os limites globais e individuais, a utilização de sistemas computacionais, a formação de comitês específicos e independentes e o acompanhamento sistematizado contemplando a validação de modelos e conformidade dos processos.

## Metodologia

O Bancoob mantém um conjunto de metodologias para avaliar o risco de crédito em nível de cliente e de operação:

- a) a metodologia é de passo duplo. Avalia-se primeiramente o cliente para depois avaliar eventuais fatores mitigadores de risco da operação;
- b) existem metodologias de avaliação de risco do cliente de acordo com o público tomador;
- c) nas metodologias de avaliação de risco do cliente consideram-se variáveis específicas aos clientes e variáveis setoriais;
- d) as metodologias têm o seu poder discriminante (capacidade de separar bons e maus clientes) periodicamente testado;
- e) as classificações de risco subsidiam a alocação do crédito e a gestão da carteira de uma maneira global;
- f) a metodologia de risco de operação contempla o contido na Resolução CMN 2.682/1999.

São considerados como componentes metodológicos para a classificação de risco do tomador:

- a) Probabilidade de Descumprimento ou Probability of Default (PD): percentual que corresponde à probabilidade de descumprimento da classe de risco;
- b) Perda Dado o Descumprimento ou Loss Given Default (LGD): percentual da perda econômica decorrente do descumprimento considerados todos os fatores relevantes, para recuperação do crédito;
- c) Exposição ao Descumprimento ou Exposure at Default (EAD): corresponde ao valor da exposição da entidade perante o tomador ou contraparte no momento da concretização do evento de descumprimento.

Com base nesses componentes, estima-se a Perda Esperada (PE) do tomador, de acordo com a seguinte fórmula:

$$PE = PD \times LGD \times EAD$$

O percentual de perda (LGD) pode ser influenciado por características das operações e devido às garantias.

O Bancoob adota modelos para aplicação de metodologia específica de análise de risco de crédito para as classes de pessoas físicas, pessoas jurídicas e instituições financeiras.

São realizados testes de estresse semestrais, com o objetivo de avaliar a suficiência de capital do Bancoob em decorrência da deterioração das condições de crédito.

Nos testes de estresse são realizadas simulações e análises baseadas em cenários de depreciação da carteira de crédito do Bancoob, com utilização da metodologia *Ad Hoc*, que consiste na piora hipotética no nível de classificação de risco das operações da carteira de crédito do Bancoob, com simulação de quatro cenários.

Nos testes de estresse de risco de crédito é considerado também o aumento da inadimplência pelo efeito dos ciclos econômicos, a fim de observar o impacto no capital.

## 5.2. Carteira de Crédito

Apresentamos as principais exposições ao risco de crédito, que contemplam as operações de crédito, avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito e limites contratados e não utilizados:

Tomador	CARTEIRA DE CRÉDITO					
	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	Carteira Total	Sem outros Créditos <sup>1</sup>	Carteira Total	Sem outros Créditos <sup>1</sup>	Carteira Total	Sem outros Créditos <sup>1</sup>
<b>Cooperativa</b>	<b>7.485.952</b>	<b>7.483.939</b>	<b>7.190.192</b>	<b>7.188.322</b>	<b>6.831.597</b>	<b>6.830.051</b>
Crédito Rural	7.334.428	7.334.428	7.135.480	7.135.480	6.786.628	6.786.628
Investimento	10.252	10.252	10.456	10.456	17.492	17.492
Outros	141.272	139.259	44.256	42.386	27.477	25.931
<b>Pessoa Física</b>	<b>5.224.740</b>	<b>3.052.001</b>	<b>4.996.826</b>	<b>2.948.218</b>	<b>4.407.461</b>	<b>2.677.612</b>
Cartão de Crédito	2.172.739	-	2.048.608	-	1.729.849	-
Crédito Rural	1.908.609	1.908.609	1.839.665	1.839.665	1.677.346	1.677.346
Consignado	745.490	745.490	726.512	726.512	630.435	630.435
Outros	397.902	397.902	382.041	382.041	369.831	369.831
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>1.275.898</b>	<b>662.983</b>	<b>1.172.757</b>	<b>629.591</b>	<b>950.439</b>	<b>541.990</b>
Cartão de Crédito	612.915	-	543.166	-	408.449	-
Financiamentos	503.504	503.504	473.043	473.043	406.176	406.176
Crédito Rural	68.184	68.184	68.768	68.768	68.953	68.953
Outros	91.295	91.295	87.780	87.780	66.861	66.861
<b>Total</b>	<b>13.986.590</b>	<b>11.198.923</b>	<b>13.359.775</b>	<b>10.766.131</b>	<b>12.189.497</b>	<b>10.049.653</b>
<b>Limite Contratado não Utilizado</b>	<b>11.594.643</b>	<b>11.594.643</b>	<b>10.851.415</b>	<b>10.851.415</b>	<b>8.783.481</b>	<b>8.783.481</b>
<b>Total Geral</b>	<b>25.581.233</b>	<b>22.793.566</b>	<b>24.211.190</b>	<b>21.617.546</b>	<b>20.972.978</b>	<b>18.833.134</b>
<b>Média do Trimestre</b>	<b>13.703.645</b>	<b>10.930.965</b>	<b>13.118.871</b>	<b>10.533.999</b>	<b>12.019.149</b>	<b>9.892.527</b>

Valores em R\$ Mil

<sup>1</sup> Sem compras de cartões de crédito (a faturar)

## 5.3. Principais Exposições ao Risco de Crédito

As exposições foram segmentadas por fator de ponderação, por região geográfica, por prazo a decorrer das operações e por setor econômico.

### Por fator de ponderação

Descrição	FATOR DE PONDERAÇÃO					
	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	Carteira	Exigência	Carteira	Exigência	Carteira	Exigência
FPR 0%	901.757	-	1.059.270	-	428.043	-
FPR 20%	23.541.177	2.856.868	22.062.180	2.679.417	19.568.584	2.511.112
FPR 35%	17.504	6.126	12.613	4.415	4.488	1.571
FPR 50%	575.757	287.098	656.836	328.418	577.204	288.602
FPR 75%	469.825	340.059	348.201	249.332	325.086	233.676
FPR 100%	75.213	75.134	72.090	72.010	69.573	69.494
<b>Total</b>	<b>25.581.233</b>	<b>3.565.285</b>	<b>24.211.190</b>	<b>3.333.592</b>	<b>20.972.978</b>	<b>3.104.455</b>

Valores em R\$ Mil

## Por região geográfica

### REGIÕES GEOGRÁFICAS DO BRASIL

Tomador / Região	Setembro/2018						Junho/2018	Setembro/2017
	Centro Oeste	Nordeste	Norte	Sudeste	Sul	Total		
<b>Cooperativa</b>	<b>809.478</b>	<b>73.200</b>	<b>772.537</b>	<b>4.779.767</b>	<b>1.050.970</b>	<b>7.485.952</b>	<b>7.190.192</b>	<b>6.831.597</b>
Crédito Rural	738.079	57.479	759.986	4.734.637	1.044.247	<b>7.334.428</b>	<b>7.135.480</b>	<b>6.786.628</b>
Investimento	164	-	-	4.028	6.060	<b>10.252</b>	<b>10.456</b>	<b>17.492</b>
Outros	71.235	15.721	12.551	41.102	663	<b>141.272</b>	<b>44.256</b>	<b>27.477</b>
<b>Pessoa Física</b>	<b>619.763</b>	<b>119.268</b>	<b>411.267</b>	<b>2.289.415</b>	<b>1.785.027</b>	<b>5.224.740</b>	<b>4.996.826</b>	<b>4.407.461</b>
Cartão de Crédito	224.650	57.383	133.246	1.024.111	733.349	<b>2.172.739</b>	<b>2.048.608</b>	<b>1.729.849</b>
Crédito Rural	261.771	-	200.532	618.091	828.215	<b>1.908.609</b>	<b>1.839.665</b>	<b>1.677.346</b>
Consignado	84.448	52.980	48.166	414.556	145.340	<b>745.490</b>	<b>726.512</b>	<b>630.435</b>
Outros	48.894	8.905	29.323	232.657	78.123	<b>397.902</b>	<b>382.041</b>	<b>369.831</b>
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>145.991</b>	<b>32.552</b>	<b>114.537</b>	<b>493.591</b>	<b>489.227</b>	<b>1.275.898</b>	<b>1.172.757</b>	<b>950.439</b>
Cartão de Crédito	58.823	26.842	55.957	257.402	213.891	<b>612.915</b>	<b>543.166</b>	<b>408.449</b>
Financiamentos	42.584	1.210	36.260	192.305	231.145	<b>503.504</b>	<b>473.043</b>	<b>406.176</b>
Crédito Rural	21.873	1.765	11.505	15.090	17.951	<b>68.184</b>	<b>68.768</b>	<b>68.953</b>
Outros	22.711	2.735	10.815	28.794	26.240	<b>91.295</b>	<b>87.780</b>	<b>66.861</b>
<b>Total</b>	<b>1.575.232</b>	<b>225.020</b>	<b>1.298.341</b>	<b>7.562.773</b>	<b>3.325.224</b>	<b>13.986.590</b>	<b>13.359.775</b>	<b>12.189.497</b>
<b>Limite Contratado não Utilizado</b>	-	-	-	-	-	<b>11.594.643</b>	<b>10.851.415</b>	<b>8.783.481</b>
<b>Total Geral</b>	<b>1.575.232</b>	<b>225.020</b>	<b>1.298.341</b>	<b>7.562.773</b>	<b>3.325.224</b>	<b>25.581.233</b>	<b>24.211.190</b>	<b>20.972.978</b>

Valores em R\$ Mil

## Por prazo a decorrer das operações

### PRAZO A DECORRER DAS OPERAÇÕES

Tomador / Prazo	Setembro/2018					Junho/2018	Setembro/2017
	Até 6 meses	Acima de 6 meses até 1	Acima de 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos	Total		
<b>Cooperativa</b>	<b>2.196.476</b>	<b>2.320.870</b>	<b>2.756.791</b>	<b>211.815</b>	<b>7.485.952</b>	<b>7.190.192</b>	<b>6.831.597</b>
Crédito Rural	2.193.759	2.314.040	2.617.574	209.055	<b>7.334.428</b>	<b>7.135.480</b>	<b>6.786.628</b>
Investimento	99	893	9.260	-	<b>10.252</b>	<b>10.456</b>	<b>17.492</b>
Outros	2.618	5.937	129.957	2.760	<b>141.272</b>	<b>44.256</b>	<b>27.477</b>
<b>Pessoa Física</b>	<b>2.305.295</b>	<b>177.431</b>	<b>1.363.845</b>	<b>1.378.169</b>	<b>5.224.740</b>	<b>4.996.826</b>	<b>4.407.461</b>
Cartão de Crédito	2.172.739	-	-	-	<b>2.172.739</b>	<b>2.048.608</b>	<b>1.729.849</b>
Crédito Rural	11.806	21.923	592.558	1.282.322	<b>1.908.609</b>	<b>1.839.665</b>	<b>1.677.346</b>
Consignado	10.443	28.688	642.344	64.015	<b>745.490</b>	<b>726.512</b>	<b>630.435</b>
Outros	110.307	126.820	128.943	31.832	<b>397.902</b>	<b>382.041</b>	<b>369.831</b>
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>651.353</b>	<b>57.534</b>	<b>398.844</b>	<b>168.167</b>	<b>1.275.898</b>	<b>1.172.757</b>	<b>950.439</b>
Cartão de Crédito	612.915	-	-	-	<b>612.915</b>	<b>543.166</b>	<b>408.449</b>
Financiamentos	8.219	15.058	353.064	127.163	<b>503.504</b>	<b>473.043</b>	<b>406.176</b>
Crédito Rural	7	853	26.320	41.004	<b>68.184</b>	<b>68.768</b>	<b>68.953</b>
Outros	30.212	41.623	19.460	-	<b>91.295</b>	<b>87.780</b>	<b>66.861</b>
<b>Total</b>	<b>5.153.124</b>	<b>2.555.835</b>	<b>4.519.480</b>	<b>1.758.151</b>	<b>13.986.590</b>	<b>13.359.775</b>	<b>12.189.497</b>
<b>Limite Contratado não Utilizado</b>	-	<b>11.591.900</b>	<b>2.743</b>	-	<b>11.594.643</b>	<b>10.851.415</b>	<b>8.783.481</b>
<b>Total Geral</b>	<b>5.153.124</b>	<b>14.147.735</b>	<b>4.522.223</b>	<b>1.758.151</b>	<b>25.581.233</b>	<b>24.211.190</b>	<b>20.972.978</b>

Valores em R\$ Mil

## Por setor econômico

SETOR ECONÔMICO			
Setor	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Atividades Financeiras, de Seguros e Serviços Relacionados	7.481.993	7.196.772	6.821.881
Pessoa Física	2.800.942	2.653.772	2.322.888
Agricultura, Pecuária, Produção Florestal, Pesca e Aquicultura	2.349.198	2.257.577	2.029.683
Comércio; Reparação de Veículos Automotores e Motocicletas	499.594	459.385	364.161
Indústrias de Transformação	188.460	177.058	153.823
Saúde Humana e Serviços Sociais	180.991	169.181	130.577
Transporte, Armazenagem e Correio	115.145	107.833	87.810
Atividades Profissionais, Científicas e Técnicas	60.307	54.380	50.941
Outras Atividades de Serviços	52.003	48.634	39.718
Atividades Administrativas e Serviços Complementares	46.412	42.489	34.985
Construção	51.245	45.307	40.432
Alojamento e Alimentação	60.837	54.925	39.998
Informação e Comunicação	28.079	25.641	20.008
Educação	22.766	20.609	16.569
Indústrias Extrativas	15.479	14.582	8.724
Atividades Imobiliárias	10.693	9.532	8.805
Artes, Cultura, Esporte e Recreação	10.045	9.039	7.365
Eletricidade e Gás	5.658	6.292	4.218
Administração Pública, Defesa e Seguridade Social	4.089	4.152	4.356
Água, Esgoto, Atividades De Gestão de Resíduos E Descontaminação	2.161	2.165	2.107
Serviços Domésticos	493	450	448
<b>Total</b>	<b>13.986.590</b>	<b>13.359.775</b>	<b>12.189.497</b>
<b>Limite Contratado não Utilizado</b>	<b>11.594.643</b>	<b>10.851.415</b>	<b>8.783.481</b>
<b>Total Geral</b>	<b>25.581.233</b>	<b>24.211.190</b>	<b>20.972.978</b>

Valores em R\$ Mil

### 5.4. 10 e 100 Maiores Exposições

Apresentamos a exposição dos 10 e dos 100 maiores clientes, em relação ao total de operações com características de concessão de crédito:

#### MAIORES EXPOSIÇÕES

Exposições	Setembro/2018			
	Com Repasse Interfinanceiro		Sem repasse Interfinanceiro	
	Saldo	% Part.	Saldo	% Part.
10 Maiores Exposições	3.735.799	26,71%	77.061	1,19%
100 Maiores Exposições	10.953.184	78,31%	287.471	4,42%

Valores em R\$ Mil

Exposições	Junho/2018			
	Com Repasse Interfinanceiro		Sem repasse Interfinanceiro	
	Saldo	% Part.	Saldo	% Part.
10 Maiores Exposições	3.567.409	26,70%	76.670	1,24%
100 Maiores Exposições	10.482.252	78,46%	282.633	4,58%

Valores em R\$ Mil

Exposições	Setembro/2017			
	Com Repasse Interfinanceiro		Sem repasse Interfinanceiro	
	Saldo	% Part.	Saldo	% Part.
10 Maiores Exposições	3.728.306	30,59%	79.545	1,48%
100 Maiores Exposições	9.674.516	79,37%	269.750	5,03%

Valores em R\$ Mil

## 5.5. Evolução da Carteira em atraso

Apresentamos as operações em atraso:

Tomador / Atraso	MONTANTE DAS OPERAÇÕES EM ATRASO						Junho/2018	Setembro/2017
	Setembro/2018							
	Atraso entre 15 e 60 dias	Atraso entre 61 e 90 dias	Atraso entre 91 e 180 dias	Atraso entre 181 e 360 dias	Atraso acima de 360 dias	Total		
<b>Cooperativa</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito Rural	-	-	-	-	-	-	-	-
Investimento	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pessoa Física</b>	<b>63.551</b>	<b>3.749</b>	<b>2.593</b>	<b>780</b>	-	<b>70.673</b>	<b>61.953</b>	<b>55.412</b>
Cartão de Crédito <sup>1</sup>	47.076	1.899	57	-	-	49.032	46.861	44.526
Crédito Rural	-	-	-	-	-	-	-	-
Consignado	15.710	1.546	2.251	683	-	20.190	13.369	7.143
Outros	765	304	285	97	-	1.451	1.723	3.743
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>17.992</b>	<b>1.149</b>	<b>577</b>	<b>49</b>	-	<b>19.767</b>	<b>19.609</b>	<b>14.823</b>
Cartão de Crédito <sup>1</sup>	17.003	990	-	-	-	17.993	17.704	14.124
Financiamentos	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito Rural	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros	989	159	577	49	-	1.774	1.905	699
<b>Total<sup>1</sup></b>	<b>81.543</b>	<b>4.898</b>	<b>3.170</b>	<b>829</b>	-	<b>90.440</b>	<b>81.562</b>	<b>70.235</b>

Valores em R\$ Mil

<sup>1</sup> Sem limites contratados e não utilizados

Montante de provisões para perdas e o total das operações baixadas para prejuízo:

Tomador	PROVISÃO PARA PERDAS		
	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
<b>Cooperativa</b>	<b>8.905</b>	<b>9.645</b>	<b>6.231</b>
Crédito Rural	8.346	9.340	5.682
Investimento	56	61	89
Outros	503	244	460
<b>Pessoa Física</b>	<b>46.323</b>	<b>43.438</b>	<b>35.167</b>
Cartão de Crédito	17.804	15.722	10.141
Crédito Rural	13.512	13.327	8.932
Consignado	8.213	7.560	5.234
Outros	6.794	6.829	10.860
<b>Pessoa Jurídica</b>	<b>15.877</b>	<b>14.687</b>	<b>8.640</b>
Cartão de Crédito	4.309	3.732	2.583
Financiamentos	8.227	7.643	4.348
Crédito Rural	551	551	683
Outros	2.790	2.761	1.026
<b>Total</b>	<b>71.105</b>	<b>67.770</b>	<b>50.038</b>

Valores em R\$ Mil

Tomador	OPERAÇÕES BAIXADAS PARA PREJUÍZO		
	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Cooperativas	-	-	-
Pessoas Físicas	1.293	1.277	1.411
Pessoas Jurídicas	80	55	155
<b>Total</b>	<b>1.373</b>	<b>1.332</b>	<b>1.566</b>

Valores em R\$ Mil

## 5.6. Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito

O valor total mitigado pelos instrumentos definidos nas Circulares BCB 3.644/2013 e 3.809/2016, segmentado por tipo de mitigador e por FPR:

Descrição	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	Crédito	Tesouraria	Crédito	Tesouraria	Crédito	Tesouraria
<b>FPR 0%</b>						
Acordo de Compensação e Liquidação	901.757	1.342.470	1.059.270	1.074.128	428.043	1.562.352
Depósito à vista, a prazo, poupança, LF	-	2.933.012	-	3.707.692	-	2.304.867
Depósito TPF, ouro	-	18.467.023	-	14.239.991	-	13.870.977
<b>FPR 20%</b>						
Garantia de Cooperativas Sicoob	16.698.167	-	15.670.848	-	13.095.299	-
<b>FPR 50%</b>						
Operações Consignadas Pública	573.371	-	656.836	-	577.204	-
<b>TOTAL</b>	<b>18.173.295</b>	<b>22.742.505</b>	<b>17.386.954</b>	<b>19.021.811</b>	<b>14.100.546</b>	<b>17.738.196</b>

Valores em R\$ Mil

O Bancoob possui acordos de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional (SFN), conforme definido na Resolução CMN 3.263/2005, firmados com instituições financeiras, resultando em garantia de liquidação financeira. Esses acordos estabelecem que as obrigações de pagamento para com o Bancoob, na hipótese de inadimplência da contraparte, serão compensadas com as obrigações de pagamento do Bancoob para com a contraparte.

## 5.7. Risco de Crédito de Contraparte

O risco de crédito da contraparte é a possibilidade de perdas decorrentes do não cumprimento de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam fluxos bilaterais, incluindo a negociação de ativos financeiros ou de derivativos.

O Banco possui metodologia interna que estabelece risco e limite de crédito para bancos e outros emitentes (contraparte) de títulos negociados na tesouraria. A metodologia interna de avaliação do risco de contraparte considera indicadores econômico-financeiros, avaliações de empresas de classificação de risco e outros dados publicados. As classificações de riscos são revisadas periodicamente de acordo com o porte e com o nível de risco da contraparte.

Descrição	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	Ativo	Exposição	Ativo	Exposição	Ativo	Exposição
<b>Com Mitigador</b>	<b>22.611.852</b>	<b>-</b>	<b>18.980.277</b>	<b>-</b>	<b>17.730.617</b>	<b>-</b>
<b>Sem Mitigador</b>	<b>295.295</b>	<b>146.812</b>	<b>54.062</b>	<b>26.603</b>	<b>607.588</b>	<b>304.552</b>
FPR 2%	2.034	41	1.005	20	-	-
FPR 20%	1.561	312	5.343	1.069	1.026	205
FPR 50%	290.482	145.241	44.400	22.200	604.430	302.215
FPR 100%	1.218	1.218	3.314	3.314	2.132	2.132
<b>Total</b>	<b>22.907.147</b>	<b>146.812</b>	<b>19.034.339</b>	<b>26.603</b>	<b>18.338.205</b>	<b>304.552</b>

Valores em R\$ Mil



## 6. Risco de Mercado

### 6.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado

O risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação de valores de mercado de instrumentos detidos pela instituição, e inclui os riscos da variação das taxas de juros, dos preços das ações, da variação cambial e dos preços de mercadorias (*commodities*).

A estrutura de gerenciamento do risco de mercado prevê:

- a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - valor em risco (*Value at Risk – VaR*);
  - limites máximos de risco de mercado;
  - realização periódica de *backtest* do modelo de cálculo de risco de mercado;
  - aplicação de cenários de estresse;
  - definição de planos de contingência.
- b) realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de mercado;
- c) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de mercado;
- d) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de mercado.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle de risco de mercado adotado pelo Bancoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de risco de mercado, abrangendo a totalidade das posições do Banco.

### Metodologia

O Bancoob estrutura o gerenciamento do risco de mercado utilizando as boas práticas e modelos consolidados de avaliação. Para o cálculo do risco de mercado são utilizadas metodologias padronizadas de acordo com os fatores de risco para os instrumentos classificados na carteira de negociação (*trading*).

São classificadas na carteira de negociação (*trading*):

- a) as operações com derivativos, exceto as operações de *hedge* da carteira bancária (*banking*);
- b) as operações relativas às aplicações em cotas de fundos de investimento;
- c) as aplicações em mercadorias (*commodities*), em ações e em moedas estrangeiras.

Para as parcelas de riscos de mercado  $RWA_{JUR1}$ ,  $RWA_{JUR2}$ ,  $RWA_{JUR3}$ ,  $RWA_{JUR4}$ ,  $RWA_{CAM}$ ,  $RWA_{COM}$  e  $RWA_{ACS}$  são utilizadas metodologias padronizadas, de acordo com os normativos do Banco Central do Brasil.

São realizados testes de estresse mensais, com o objetivo de inferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

## 6.2. Carteira de Negociação

As empresas que compõem o conglomerado prudencial, com exceção do Bancoob, não possuem operações na carteira de negociação, nem derivativos.

O Bancoob mantém carteira de negociação (*trading*), referente a aplicações em fundos de investimento, títulos públicos federais, títulos privados e moeda estrangeira (dólar). Demonstramos a parcela de  $RWA_{MPAD}$  por fator de risco:

CARTEIRA DE NEGOCIAÇÃO			
Fator de Risco	Setembro/2018	Junho/2018	Setembro/2017
Câmbio	8.091	2.184	1.378
Cupom Cambial	-	-	-
Pré	3.870	4.275	5.546
Cupom de Inflação	4.718	4.422	5.263
<b>Total</b>	<b>16.678</b>	<b>10.881</b>	<b>12.187</b>

Valores em R\$ Mil

## 7. Risco de Variação das Taxas de Juros

### 7.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Variação das Taxas de Juros

O risco de variação das taxas de juros é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de movimentos adversos das taxas de juros no capital e nos resultados da instituição financeira, para os instrumentos classificados na carteira bancária (*banking*).

A estrutura de gerenciamento do risco de variação das taxas de juros prevê:

- a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - valor em risco (*Value at Risk – VaR*);
  - descasamento para avaliação de impacto na margem financeira;
  - limites máximos de risco de variação das taxas de juros;
  - realização periódica de *backtest* do modelo de cálculo de risco de variação das taxas de juros;
  - aplicação de cenários de estresse;
  - definição de planos de contingência.
- b) realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de variação das taxas de juros;
- c) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de variação das taxas de juros;
- d) existência de plano de contingência contendo as estratégias para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de variação das taxas de juros.

O sistema de mensuração, monitoramento e controle do risco de variação das taxas de juros adotado pelo Bancoob baseia-se na aplicação de ferramentas amplamente difundidas, fundamentadas nas melhores práticas de gerenciamento de riscos, abrangendo a totalidade das posições do Banco.

### Metodologia

O gerenciamento do risco de variação das taxas de juros para a carteira bancária (*banking*) utiliza as boas práticas e modelos consolidados de avaliação. São adotados procedimentos padronizados de identificação de fatores de risco, de estabelecimento de limites de risco, de testes de estresse e de aderência do modelo de mensuração de risco (*backtest*).

As operações classificadas na carteira bancária (*banking*) são acompanhadas quanto à realização de vendas antecipadas com apuração de resultado diferente da curva do papel e sem que tenha havido necessidade de caixa (liquidez).

A carteira bancária (*banking*) é composta pela carteira de crédito, títulos públicos federais, títulos privados, operações compromissadas (*over e open market*) e operações de transferências de recursos das cooperativas, decorrentes da centralização financeira. Essas carteiras apresentam como principal característica a intenção da instituição de manter as posições até o vencimento.

A métrica adotada para o cálculo do risco de variação das taxas de juros da carteira bancária (*banking*) é o *Value at Risk* – VaR (Valor em Risco), que mede a perda máxima estimada para um determinado horizonte de tempo, em condições normais de mercado, dado um intervalo de confiança estabelecido.

São realizados testes de estresse mensais, com o objetivo de aferir a possibilidade de perdas resultantes de oscilações bruscas nos preços dos ativos, possibilitando a adoção de medidas preventivas.

## 7.2. Carteira Bancária

A metodologia do Bancoob para mensurar o risco das operações sujeitas à variação de taxas de juros na carteira bancária (*banking* -  $R_{BAN}$ ) considera as seguintes premissas:

- o VaR paramétrico é utilizado para os instrumentos financeiros de renda fixa, exceto para o mix de crédito rural. O VaR calculado para o mix de crédito rural aproxima a perda na margem da intermediação financeira, no horizonte de 1 (um) ano, em função do choque da taxa de desconto do ativo, equivalente à perda parcial de *funding* de crédito rural;
- o VaR paramétrico considera o método de volatilidade de média móvel com alisamento exponencial (EWMA) com lambda 0,94 (noventa e quatro centésimos), nível de confiança de 99% (noventa e nove por cento) e o *holding period* de 252 (duzentos e cinquenta e dois) dias úteis;
- o choque de taxa de juros considerado para o risco do mix de crédito rural decorre da estimativa de perda de *funding* subsidiado (DIR) e do custo de substituição por *funding* de mercado;
- os recursos referentes a depósitos de poupança que não possuem data de vencimento definida são alocados em vértices de prazo de vencimento, para efeito do cálculo do risco de mercado, de acordo com a estatística de comportamento de saques nos últimos dez anos.

## 7.3. Cenários de Estresse

As metodologias aplicadas no cálculo de possíveis perdas em cenários de estresse são:

- Simulação Histórica (carteira *trading* e *banking*): pior variação dos preços e taxas de mercado apuradas nos últimos 10 (dez) anos e aplicada ao valor presente da carteira;
- Cenários Econômicos (B3): considera um cenário de alta e um cenário de baixa, disponibilizado pela B3, para avaliar a sensibilidade do risco dada uma mudança de comportamento na taxa de juros;
- Análise de GAP (carteira de crédito rural).

Cenários de Estresse	RESULTADOS DOS TESTES DE ESTRESSE					
	Setembro/2018		Junho/2018		Setembro/2017	
	Resultados	Pior Data	Resultados	Pior Data	Resultados	Pior Data
Simulação Histórica	(111.013)	20/6/2013	(93.241)	20/6/2013	(75.258)	20/6/2013
Cenário B3 de Alta 9999	(130.247)		(127.575)		(99.262)	
Cenário B3 de Baixa 10000	165.676		163.081		110.334	
GAP - Carteira Crédito Rural	(23.541)		(28.175)		(9.636)	

Valores em R\$ Mil

## 8. Risco de Liquidez

### 8.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Liquidez

O risco de liquidez é definido como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis, bem como o descasamento entre pagamentos e recebimentos que possam afetar a capacidade da instituição financeira em honrar suas obrigações, considerando as diferentes moedas e os prazos de liquidação dos direitos e das obrigações.

O risco de liquidez se divide em:

- a possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, incluindo as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- a possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

A estrutura de gerenciamento do risco de liquidez prevê:

- a) acompanhamento, por meio da apreciação de relatórios periódicos remetidos aos órgãos de governança, comitês e a alta administração, que evidenciem, no mínimo:
  - limite mínimo de liquidez;
  - fluxo de caixa projetado;
  - aplicação de cenários de estresse;
  - definição de planos de contingência.
- b) realização de testes de avaliação dos sistemas de controle do risco de liquidez;
- c) elaboração de relatórios que permitam a identificação e correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de liquidez;
- d) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e para limitar perdas decorrentes do risco de liquidez.

### Metodologia

No gerenciamento do risco de liquidez são adotados procedimentos de identificação de riscos, de curto e longo prazo, considerando os possíveis impactos na liquidez do conglomerado Bancoob.

São realizados testes de estresse, com o objetivo de identificar eventuais deficiências e situações atípicas que possam comprometer a liquidez da instituição. São realizados e testados, trimestralmente, simulações em diversos cenários.

Como mecanismo de controle para avaliação da efetividade do plano de contingência, as principais medidas são testadas, trimestralmente, com o intuito de avaliar a capacidade de geração de liquidez.

## 9. Risco Operacional e Risco de Imagem

### 9.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco Operacional e de Imagem

O risco operacional é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de eventos externos ou de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas ou sistemas, e inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiência de contratos firmados pela instituição, às sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e às indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pela instituição.

O risco de imagem é a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes da percepção desfavorável da instituição pelo mercado ou pelas autoridades, em razão de publicidade negativa, verdadeira ou não.

A aplicação das diretrizes registradas na Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional e dos procedimentos específicos é responsabilidade de todas as áreas do Banco.

A Gerência de Controles Internos (Gecin) possui funcionários dedicados exclusivamente à aplicação da Política Institucional de Gerenciamento do Risco Operacional e dos procedimentos específicos. Atuam também como consultores com a missão de disseminar a cultura de gerenciamento de riscos e de prestar as informações necessárias para que seja efetivamente implementado o processo de identificação, avaliação e tratamento dos riscos.

#### Metodologia

O ciclo de identificação, avaliação e tratamento de riscos operacionais, incluindo a reavaliação dos riscos já identificados, é realizado no mínimo bianualmente. O processo de gerenciamento do risco operacional do Bancoob consiste na avaliação qualitativa dos riscos objetivando a melhoria contínua dos processos e é composta pelas seguintes atividades:

- a) identificação do risco operacional com aplicação do Questionário de Diagnóstico de Riscos Operacionais;
- b) realização de *Workshop* com cada área, para análise dos processos, de modo a identificar os riscos potenciais, internos e externos, que podem afetar a implementação da estratégia e o alcance dos objetivos do Banco;
- c) inclusão nessa identificação de risco, do risco legal associado à inadequação ou deficiência em contratos firmados pela instituição;
- d) avaliação qualitativa do risco operacional identificado;
- e) utilização da matriz de avaliação de riscos operacionais, que relaciona as informações de impacto e probabilidade, para a determinação dos riscos que devem receber tratamento;
- f) monitoramento, controle e mitigação do risco operacional;
- g) existência de plano de contingência contendo as estratégias a serem adotadas para assegurar condições de continuidade das atividades e limitar graves perdas decorrentes do risco operacional.

Em cumprimento à Resolução CMN 4.193, de 1º/3/2013, e à Circular BC 3.640, de 4/3/2013, foi definida a Abordagem do Indicador Básico para o cálculo da parcela dos ativos ponderados pelo risco (RWA) referente ao risco operacional (RWA<sub>OPAD</sub>).

O gerenciamento do risco de imagem é realizado pelo monitoramento dos canais de comunicação institucionais (Ouvidoria, SAC), do Banco Central do Brasil (Sistema de Registro de Demandas do Cidadão - RDR) e públicos (Reclame Aqui e redes sociais).

A exposição das marcas e os impactos de imagem nas campanhas realizadas pelo Sicoob e Bancoob são permanentemente acompanhados.

## **10. Risco Socioambiental**

### **10.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco Socioambiental**

O risco socioambiental é a possibilidade de ocorrência de perdas da instituição decorrente de danos socioambientais. O risco socioambiental está relacionado à saúde humana, segurança, impactos em comunidades e ameaças à biodiversidade.

Em aderência aos requisitos da Resolução CMN nº 4.327, de 25/4/2014, a Política Institucional de Responsabilidade Socioambiental (PRSA) orienta o comportamento do Bancoob, pautado pelos princípios da relevância, proporcionalidade e eficiência, na gestão do risco socioambiental.

#### **Metodologia**

O Bancoob adota estrutura de governança e gestão do risco socioambiental compatíveis com o seu porte, natureza do negócio, complexidade dos produtos e serviços e as relações estabelecidas com os diversos públicos de interesse. A estrutura de gerenciamento do risco socioambiental tem por objetivo identificar, classificar, avaliar, monitorar, mitigar e controlar o risco socioambiental.

São observados os potenciais impactos socioambientais negativos, inclusive em relação ao risco de reputação, para a elegibilidade das operações:

- a) pessoas autuadas por crime ambiental;
- b) empregadores flagrados explorando trabalhadores na condição análoga a de escravos ou infantil;
- c) setores de atuação de maior exposição ao risco socioambiental;
- d) linhas de empréstimos e financiamentos de maior exposição ao risco socioambiental; e
- e) valor de saldo devedor em operações de crédito de maior exposição ao risco socioambiental.



## **11. Risco de Conformidade**

### **11.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Conformidade**

O risco de conformidade é a possibilidade de ocorrências de perdas decorrentes de ações em desacordo com as normas, legislações e boas práticas de mercado.

O gerenciamento do risco de conformidade está sob a responsabilidade da Diretoria de Controle (Dicon) e é operacionalmente implementado por meio da Superintendência de Gestão de Riscos – Gerência de Controles Internos (Suris/Gecin). A aplicação das diretrizes registradas na Política de Conformidade é de responsabilidade de todas as áreas do Banco.

A Gecin possui funcionários dedicados exclusivamente à aplicação da Política de Conformidade e dos procedimentos específicos. Atuam também como consultores com a missão de prestar todas as informações necessárias para que seja efetivamente implementado o processo de conformidade.

A Política de Conformidade (*Compliance*) foi aprovada pelo Conselho de Administração do Bancoob e comunicada internamente pela Resolução Bancoob 083, de 12/12/2017. Essa política é revisada, no mínimo anualmente, por proposta da área responsável pelo gerenciamento de riscos.

### **Metodologia**

O processo de gerenciamento do risco de conformidade tem como objetivo assegurar que a instituição esteja em conformidade com leis e regulamentos internos e externos, minimizando o risco de sanções legais ou regulatórias, de perda financeira ou de reputação.

A comunicação interna, no gerenciamento do risco de conformidade, inclui a:

- a) geração de informações para identificar as condições para correção tempestiva das deficiências de controle e de gerenciamento do risco de conformidade;
- b) segurança aos responsáveis pelo processo, a comunicação com a Diretoria, Conselho de Administração, Comitê de Auditoria e Comitê de Riscos, de forma a relatar os resultados decorrentes das atividades relacionadas à função de conformidade, possíveis irregularidades ou falhas identificadas.

## **12. Risco de Estratégia**

### **12.1. Estrutura de Gerenciamento do Risco de Estratégia**

O risco de estratégia é a possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de eventos que afetam o atingimento das metas da instituição, o que pode comprometer o retorno a longo prazo dos seus objetivos.

O Bancoob desdobra a sua orientação estratégica, de agregar fatores de competitividade às cooperativas do Sicoob, posicionando-se como ente sistêmico gestor de produtos de varejo bancário, nas seguintes linhas:

- Pagamentos;
- Crédito;
- Administração de recursos de terceiros;
- Centralização financeira;
- Previdência;
- Seguros;
- Cartões;
- Adquirência;
- Consórcio;
- Crédito habitacional;

### **13. Gestão de Continuidade de Negócio (GCN)**

#### **13.1. Estrutura da Gestão de Continuidade de Negócio (GCN)**

A aplicação das diretrizes registradas na Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios é de responsabilidade de todas as áreas do Banco.

A Gerência de Controles Internos (Gecin) possui funcionários dedicados exclusivamente à aplicação da Política Institucional de Gestão de Continuidade de Negócios e procedimentos específicos. Atuam também como consultores com a missão de prestar todas as informações necessárias para que seja efetivamente implementado o processo de GCN.

#### **Metodologia**

O processo de GCN do Bancoob tem como objetivo fornecer estrutura para que se desenvolva a resiliência organizacional, ou seja, a capacidade de resposta efetiva a incidente gerador de paralisação das atividades, salvaguardando os interesses do Banco.

O processo de gestão de continuidade de negócios se desenvolve com base nas seguintes atividades:

- a) identificação da possibilidade de paralisação das atividades;
- b) avaliação dos impactos potenciais (resultados e consequências) que possam atingir a entidade provenientes da paralisação das atividades;
- c) definição de estratégia de recuperação para a possibilidade da ocorrência de incidente;
- d) continuidade planejada das operações (ativos, inclusive pessoas, sistemas e processos), considerados procedimentos para antes, durante e após a interrupção;
- e) a transição entre a contingência e o retorno à normalidade (saída do incidente).

## **14. Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

### **14.1. Estrutura da Prevenção à Lavagem de Dinheiro**

A Gerência de Controles Internos (Gecin) possui funcionários dedicados exclusivamente à aplicação da Política Institucional de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e conta com o apoio do Sicoob Confederação para procedimentos específicos. Atuam também como consultores com a missão de prestar todas as informações necessárias para que seja efetivamente implementado o processo de prevenção à lavagem de dinheiro.

#### **Metodologia**

O processo de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo (PLD/FT) do Bancoob tem como objetivo detectar, por meio de informações constantes do sistema de Prevenção à Lavagem de Dinheiro e ao Financiamento do Terrorismo e Prevenção e Combate à Fraude (PLDPCF), comportamentos, situações e operações atípicas.

O processo de PLD/FT compreende as seguintes etapas:

- a) monitoramento;
- b) análise e diligenciamento;
- c) comunicação ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras (Coaf);
- d) emissão de relatórios gerenciais.