

GECOR – GERÊNCIA DE CONTROLE INTERNO E RISCOS

Relatório Mensal do Risco

Setembro de 2017

Sumário

1 Gerenciamento de Riscos	3
2 Risco de Crédito.....	4
2.1 Conceito.....	4
2.2 Classificação de Risco da Carteira de Operações de Crédito.....	4
2.3 Perdas (Lançamento a Prejuízo) e Recuperação de Perdas.....	4
2.4 Desempenho da Cobrança Administrativa	6
2.5 Saldos Financeiros	8
3 Risco de Mercado	8
3.1 Conceito.....	8
3.2 Value at Risk (VaR) - Aplicações.....	8
3.3 Value at Risk (VaR) - Empréstimos.....	9
4 Risco Operacional	10
4.1 Conceito.....	10
4.2 Eventos de Risco Operacional	10
4.3 Política de Prevenção aos Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento ao Terrorismo - PLDFT.....	10
5 Risco de Liquidez	10
5.1 Conceito.....	10
5.2 Fundo de Liquidez.....	11
6 Risco Socioambiental.....	11
6.1 Política de Responsabilidade Socioambiental - PRSA.....	11
7 Gerenciamento de Capital.....	12
7.1 Índice de Basileia	12
7.2 Margem para o Índice de Basileia – Margem IB.....	13
7.3 Exposição Máxima por Cliente	13

1 Gerenciamento de Riscos

O Gerenciamento de Riscos da Agência de Fomento do Estado de Santa Catarina - Badesc, é realizado pela Gerência de Controle Interno e Riscos - Gecor, subordinada ao Diretor-Presidente. As políticas de gerenciamento dos riscos estão dispostas em normativos internos, são revisadas anualmente e estão alinhadas aos objetivos da instituição.

2 Risco de Crédito

2.1 Conceito

Conforme a Resolução Bacen 3.721/09, Risco de Crédito é a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, por fim, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

2.2 Classificação de Risco da Carteira de Operações de Crédito

A seguir, é apresentada a classificação de risco da carteira de operações de crédito referente ao mês de agosto.

agosto de 2017					
Risco	Qtde.	Rendas	Saldo	Percentual	Provisão
AA	252	1.307.788,71	209.688.293,27	0,00 %	0,00
A	442	2.153,03	133.663.630,69	0,50 %	668.307,46
B	239	685.152,22	201.252.114,85	1,00 %	2.005.669,67
C	195	660.878,22	60.737.366,86	3,00 %	1.802.294,70
D	62	3.021.737,67	40.953.396,57	10,00 %	3.793.165,92
E	23	2.322.251,35	13.591.566,12	30,00 %	3.380.794,47
F	3	11.429,72	142.887,22	50,00 %	65.728,76
G	13	479.633,73	8.215.366,51	70,00 %	5.415.012,96
H	41	10.786.851,19	57.488.753,40	100,00 %	46.701.902,21
HH	1.579	0,00	38.328.436.006,77	100,00 %	256.539.091,56
Total:	2.849	19.277.875,84	39.054.169.382,26		320.371.967,71

PROVISÃO DO MÊS			
	Valor Inscrito no Mês	Provisão Normal	Provisão do Mês
Inscritos em Prejuízo no mês: 9	10.620.091,56	320.371.967,71	330.992.059,27

Em agosto, a Agência totalizou 1.270 operações em sua carteira de crédito, somando valor de R\$725.733.375,49.

Carteira	Valor	Percentual
Risco AA-C	605.341.405,67	83,41%
Risco D - H	120.391.969,82	16,59%
Total	725.733.375,49	100,00%

2.3 Perdas (Lançamentos a Prejuízo) e Recuperação de Perdas

Constam abaixo informações dos últimos 12 meses referentes às perdas (lançamentos a prejuízo) e também aos valores recuperados:

Mês	Operações	Média Op.	Saldo Contábil Operações	Provisão	Índice
set/16	1172	R\$ 628.885,96	R\$ 737.054.348,67	R\$ 95.375.430,86	12,94%
out/16	1175	R\$ 629.966,92	R\$ 740.211.136,50	R\$ 98.409.700,55	13,29%
nov/16	1179	R\$ 637.404,26	R\$ 751.499.623,20	R\$ 104.339.799,82	13,88%
dez/16	1195	R\$ 642.014,44	R\$ 767.207.251,15	R\$ 98.563.960,67	12,85%
jan/17	1184	R\$ 648.851,33	R\$ 768.239.978,98	R\$ 105.364.779,41	13,72%
fev/17	1173	R\$ 652.842,87	R\$ 765.784.687,22	R\$ 105.966.825,85	13,84%
mar/17	1192	R\$ 643.061,82	R\$ 766.529.692,52	R\$ 101.613.504,05	13,26%
abr/17	1194	R\$ 636.573,68	R\$ 760.068.969,32	R\$ 96.601.353,50	12,71%
mai/17	1199	R\$ 633.462,19	R\$ 759.521.165,98	R\$ 98.037.516,64	12,91%
jun/17	1227	R\$ 621.465,68	R\$ 762.538.386,05	R\$ 98.958.569,72	12,98%
jul/17	1252	R\$ 596.290,31	R\$ 746.555.465,24	R\$ 89.336.991,83	11,97%
ago/17	1192	R\$ 604.626,08	R\$ 720.714.282,96	R\$ 63.832.876,15	8,86%

Ano de 2016	Créditos Baixados como Prejuízo	Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	Saldo
Janeiro	(R\$ 187.147,59)	R\$ 228.367,48	R\$ 41.219,89
Fevereiro	(R\$ 483.745,38)	R\$ 2.820.661,13	R\$ 2.336.915,75
Março	(R\$ 1.626.165,69)	R\$ 126.886,67	(R\$ 1.499.279,02)
Abril	(R\$ 1.821.996,52)	R\$ 464.180,93	(R\$ 1.357.815,59)
Maio	(R\$ 434.419,21)	R\$ 306.145,69	(R\$ 128.273,52)
Junho	(R\$ 4.051,44)	R\$ 3.282.777,30	R\$ 3.278.725,86
Julho	(R\$ 1.197.974,07)	R\$ 184.152,42	(R\$ 1.013.821,65)
Agosto	(R\$ 1.061.070,66)	R\$ 775.881,61	(R\$ 285.189,05)
Setembro	(R\$ 106.759,51)	R\$ 269.299,84	R\$ 162.540,33
Outubro	(R\$ 1.515.926,10)	R\$ 23.993,48	(R\$ 1.491.932,62)
Novembro	(R\$ 180.570,09)	R\$ 179.055,65	(R\$ 1.514,44)
Dezembro	(R\$ 8.973.979,99)	R\$ 1.715.962,89	(R\$ 7.258.017,10)
TOTAL	(R\$ 17.593.806,25)	R\$ 10.377.365,09	(R\$ 7.216.441,16)
MÉDIA MENSAL	(R\$ 1.466.150,52)	R\$ 864.780,42	(R\$ 601.370,10)

Ano de 2017	Créditos Baixados como Prejuízo	Recuperação de Créditos Baixados a Prejuízo	Saldo
Janeiro	(R\$ 686.206,55)	R\$ 277.410,25	(R\$ 408.796,30)
Fevereiro	(R\$ 411.687,40)	R\$ 4.601,70	(R\$ 407.085,70)
Março	(R\$ 8.504.497,02)	R\$ 65.409,80	(R\$ 8.439.087,22)
Abril	(R\$ 5.337.981,51)	R\$ 1.324.145,36	(R\$ 4.013.836,15)
Maio	(R\$ 2.185.925,40)	R\$ 902.455,73	(R\$ 1.283.469,67)
Junho	(R\$ 156.688,38)	R\$ 2.701.888,51	R\$ 2.545.200,13

Julho	(R\$ 21.755.081,82)	R\$ 10.639.986,56	(R\$ 11.115.095,26)
Agosto	(R\$ 10.620.091,56)	R\$ 326.979,54	(R\$ 10.293.112,02)
TOTAL	(R\$ 49.658.159,64)	R\$ 16.242.877,45	(R\$ 33.415.282,19)
MÉDIA MENSAL	(R\$ 6.207.269,96)	R\$ 2.030.359,68	(R\$ 4.176.910,27)

No mês de agosto, o saldo entre as perdas e a recuperação foi negativo em R\$10.293.112,02. No ano em média/mês a agência recuperou menos do que está lançando a prejuízo, apresentando um saldo médio mensal negativo de R\$4.176.910,27.

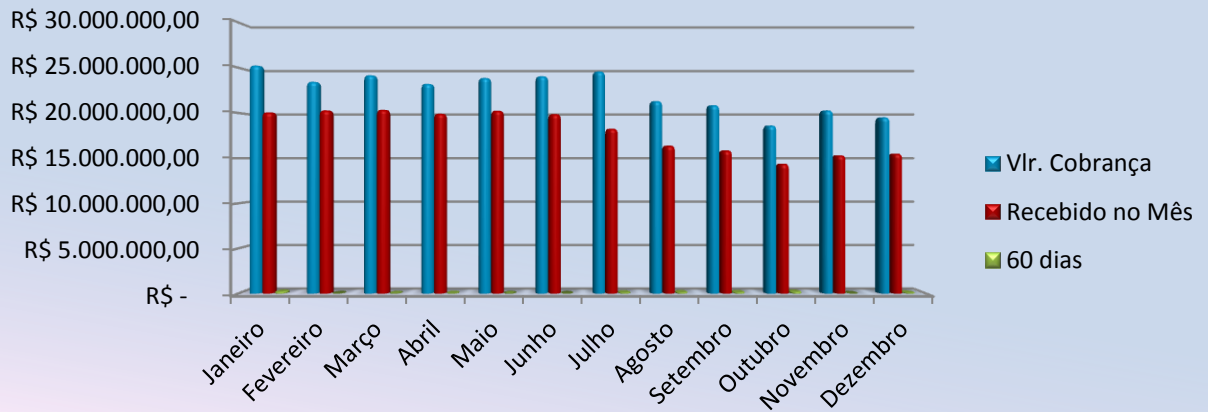
2.4 Desempenho da Cobrança Administrativa

A seguir apresentamos os valores referentes à emissão de boletos de cobrança mês-a-mês e os valores recebidos em 60 dias de atraso das parcelas:

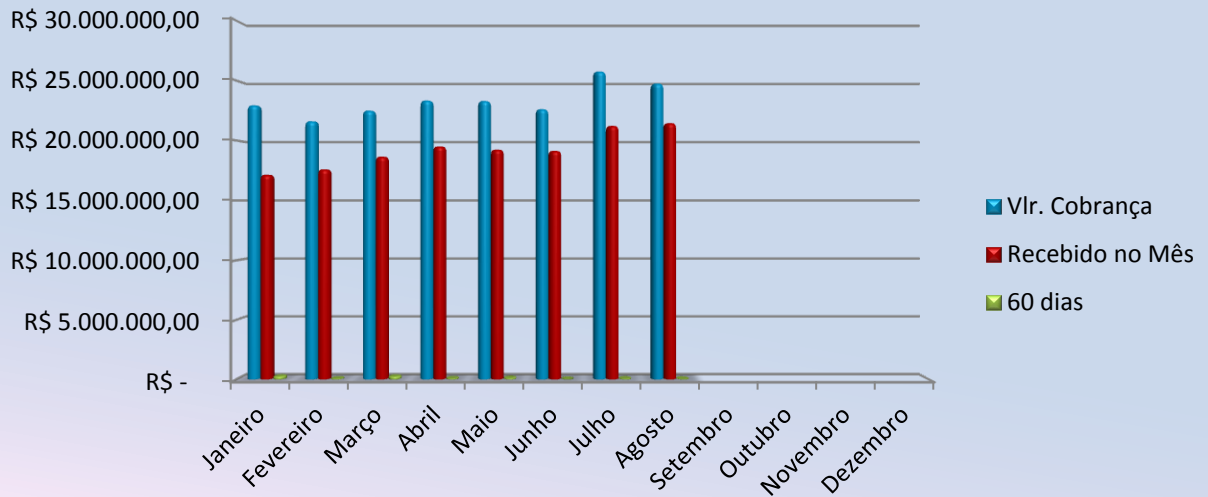
Mês de 2016	Vlr. Cobrança	Recebido no Mês	60 dias
Janeiro	R\$ 25.271.944,24	R\$ 20.087.229,82	R\$ 218.462,90
Fevereiro	R\$ 23.467.498,89	R\$ 20.311.249,95	R\$ 1.066,00
Março	R\$ 24.190.592,30	R\$ 20.370.411,99	R\$ 23.825,18
Abril	R\$ 23.242.962,61	R\$ 19.933.465,13	R\$ 42.294,67
Maio	R\$ 23.893.603,48	R\$ 20.270.430,69	R\$ 20.844,61
Junho	R\$ 24.084.781,54	R\$ 19.897.859,78	R\$ 0,00
Julho	R\$ 24.609.467,94	R\$ 18.272.609,88	R\$ 114.334,35
Agosto	R\$ 21.332.448,46	R\$ 16.398.068,97	R\$ 146.447,10
Setembro	R\$ 20.881.165,09	R\$ 15.869.677,40	R\$ 148.077,04
Outubro	R\$ 18.629.921,44	R\$ 14.381.510,44	R\$ 207.027,29
Novembro	R\$ 20.303.784,39	R\$ 15.328.087,06	R\$ 0,00
Dezembro	R\$ 19.536.067,69	R\$ 15.506.397,80	R\$ 104.791,01

Mês de 2017	Vlr. Cobrança	Recebido no Mês	60 dias
Janeiro	R\$ 22.951.762,75	R\$ 17.145.440,75	R\$ 252.950,72
Fevereiro	R\$ 21.624.173,39	R\$ 17.593.958,21	R\$ 61.474,07
Março	R\$ 22.512.391,27	R\$ 18.660.134,57	R\$ 250.624,11
Abril	R\$ 23.356.849,11	R\$ 19.515.520,85	R\$ 88.391,29
Maio	R\$ 23.320.399,20	R\$ 19.247.246,50	R\$ 118.267,07
Junho	R\$ 22.634.014,53	R\$ 19.145.810,47	R\$ 19.037,19
Julho	R\$ 25.784.591,90	R\$ 21.238.110,83	R\$ 63.617,21
Agosto	R\$ 24.774.196,16	R\$ 21.465.780,17	R\$ 32.204,59

Performance da Cobrança Administrativa 2016



Performance da Cobrança Administrativa 2017



2.5 Saldos Financeiros

CONTRATOS EM SITUAÇÃO NORMAL					
Risco	Percentual	Contratos	Saldo	Rendas	Provisão
AA	0,00 %	252	209.688.293,27	1.307.788,71	0,00
A	0,50 %	442	133.663.630,69	2.153,03	668.307,46
B	1,00 %	239	201.252.114,85	685.152,22	2.005.669,67
C	3,00 %	195	60.737.366,86	660.878,22	1.802.294,70
D	10,00	62	40.953.396,57	3.021.737,67	3.793.165,92
E	30,00 %	23	13.591.566,12	2.322.251,35	3.380.794,47
F	50,00	3	142.887,22	11.429,72	65.728,76
G	70,00 %	13	8.215.366,51	479.633,73	5.415.012,96
H	100,00	41	57.488.753,40	10.786.851,19	46.701.902,21
Subtotal:		1.270	725.733.375,49	19.277.875,84	63.832.876,15
INSCRITOS EM PREJUIZO					
Risco	Percentual	Contratos	Saldo	Rendas	Provisão
HH	100,00	1.579	38.328.436.006,77	0,00	256.539.091,56
Subtotal:		1.579	38.328.436.006,77	0,00	256.539.091,56
Total:		2.849	39.054.169.382,26	19.277.875,84	320.371.967,71
● Inscritos em Prejuizo no mês:		9	10.620.091,56		74.452.967,71

3 Risco de Mercado

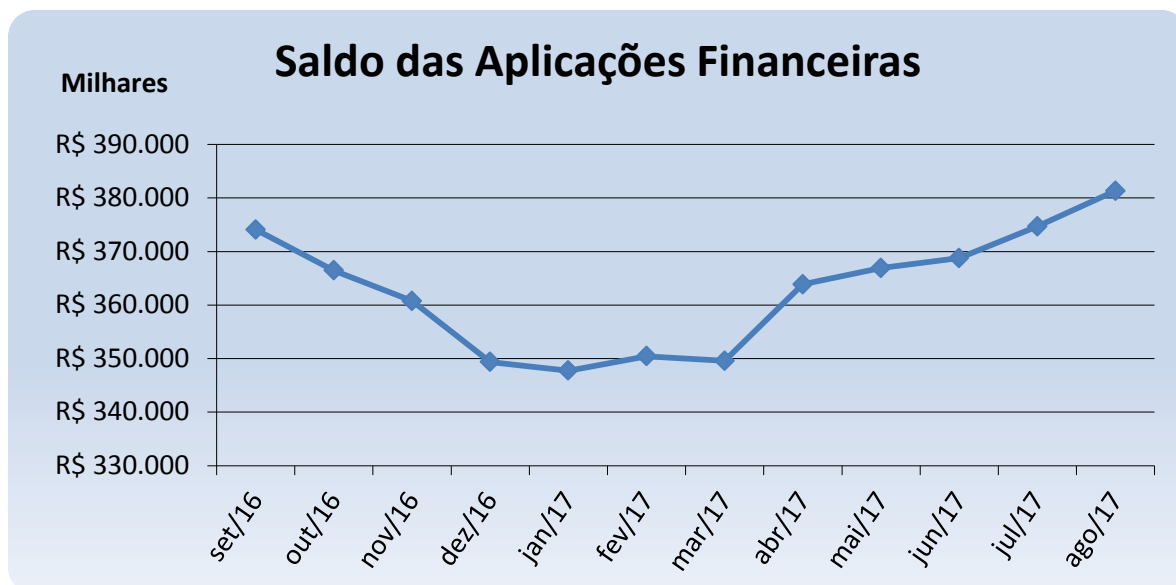
3.1 Conceito

Segundo a Resolução Bacen nº 3.464/07, define-se como risco de mercado a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, o que inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

3.2 Value at Risk (VaR) – Aplicações

Abaixo são apresentados dados referentes às aplicações financeiras do BADESC. Para se ter uma visão sistêmica da evolução delas ao longo dos últimos 12 meses, pode-se analisar o gráfico a seguir.

Agosto/2017	Saldo (R\$)	VaR (R\$)	VaR*	Intervalo de Confiança
BB	R\$ 343.683.240,50	R\$ 4.811,57	0,0014%	95%
LFT's	R\$ 37.629.517,82	NE	NE	Risco Soberano
Total	R\$ 381.312.758,32	R\$ 4.811,57	0,0000%	



3.3 Value at Risk (VaR) – Empréstimos

Data Base	VaR Padrão	PJUR	PL da Carteira de Crédito	VaR / P.Líquido
01/08/2017	3.386.419,97	0,00	354.551.157,42	0,955129 %
02/08/2017	3.302.617,04	0,00	355.984.438,04	0,927742 %
03/08/2017	3.215.464,08	0,00	356.193.490,03	0,902730 %
04/08/2017	3.133.036,08	0,00	356.228.642,26	0,879501 %
07/08/2017	3.039.296,61	0,00	356.734.303,32	0,851978 %
08/08/2017	2.964.277,26	0,00	357.611.010,76	0,828911 %
09/08/2017	2.882.621,79	0,00	358.139.338,84	0,804888 %
10/08/2017	2.829.349,58	0,00	346.346.278,75	0,816914 %
11/08/2017	2.501.372,15	0,00	327.330.766,93	0,764173 %
14/08/2017	2.445.545,26	0,00	329.071.214,26	0,743166 %
15/08/2017	2.382.815,19	0,00	327.561.161,12	0,727441 %
16/08/2017	2.326.665,69	0,00	327.996.767,73	0,709356 %
17/08/2017	2.226.427,43	0,00	328.137.746,41	0,678504 %
18/08/2017	2.301.719,26	0,00	328.226.804,75	0,701259 %
21/08/2017	2.279.444,19	0,00	327.871.394,97	0,695225 %
22/08/2017	2.259.582,43	0,00	329.559.719,53	0,685637 %
23/08/2017	2.197.781,86	0,00	329.951.319,96	0,666093 %
24/08/2017	2.221.261,28	0,00	330.440.852,77	0,672211 %
25/08/2017	2.211.248,16	0,00	331.045.639,56	0,667959 %
28/08/2017	2.144.668,48	0,00	330.795.944,61	0,648336 %
29/08/2017	2.080.294,57	0,00	331.125.463,97	0,628250 %
30/08/2017	2.035.389,09	0,00	332.108.008,92	0,612870 %
31/08/2017	1.981.578,20	0,00	332.371.284,00	0,596194 %

No mês de agosto, o valor em risco da carteira de empréstimos do BADESC não ultrapassou o patamar de 3% (três por cento) definido na Política de Gerenciamento de Risco de Mercado como limite de tolerância à exposição de perdas. O maior percentual (0,955129%) ocorreu no dia 01/08/2017 e o menor (0,596194%) ocorreu no dia 31/08/2017.

4 Risco Operacional

4.1 Conceito

Conforme a Resolução BACEN 3.380/06, o risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

4.2 Eventos do Risco Operacional

No mês de agosto foram detectados os seguintes eventos do Risco Operacional:

ago/17			
Nº da Conta	Nome da Conta Contábil	Valor	
2.8.1.7.33.11	Indenização	R\$	148.515,46
2.8.1.7.99.07	Multas Diversas	R\$	119.854,02
2.8.1.8.30.99	Outras Provisões Operacionais	R\$	5.541,88
2.8.1.9.52	Desp. de Desc. Concedidos em Renegociação	R\$	2.005,21
		R\$	275.916,55

Os registros de perdas operacionais foram identificados com tendo origem em demanda de processo trabalhista e multa aplicada por decisão do Carf ref. processo 11516.000002/2008-71.

4.3 Política de Prevenção aos Crimes de Lavagem de Dinheiro e Financiamento do Terrorismo – PLDFT

No mês de agosto, foram recebidas informações da Gefin sobre pagamentos realizados por terceiros e liquidações e pagamentos antecipados. No primeiro item nenhuma ocorrência foi identificada e no segundo foram identificadas dez. No entanto, nenhuma ocorrência foi considerada reincidente e expressiva a ponto de ser necessário encaminhá-la ao Comitê de Prevenção à Lavagem de Dinheiro – Colav.

5 Risco de Liquidez

5.1 Conceito

Conforme a Resolução BACEN 4.090/12, que dispõe sobre a estrutura de gerenciamento do risco de liquidez, há duas definições principais para Risco de Liquidez. A primeira faz referência à possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas. Já a segunda definição diz respeito à 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.

De forma a atender os requisitos exigidos pelo Banco Central, a Diretoria Colegiada determinou a fixação de um limite mínimo (colchão de liquidez) de 10% nos termos da resolução BACEN n. 2.828 de 30/03/2001.

5.2 Fundo de Liquidez

Conforme a Resolução do BACEN n. 2.828 de 30/03/2001, as Agências de Fomento devem constituir e manter, permanentemente, um fundo de liquidez equivalente, no mínimo, a 10% do valor de suas obrigações, que será integralmente aplicado em títulos públicos federais. Destaca-se que, como obrigações, consideram-se os valores registrados no passivo circulante, as coobrigações por cessão de crédito e as garantias prestadas.

No mês de agosto, constatou-se que o total de obrigações no curto prazo do BADESC corresponde a R\$132.539.745,10 e que há R\$37.629.517,82 investidos em Letras Financeiras do Tesouro e Títulos Públicos Federais. Portanto, a Agência atende à resolução com margem de R\$24.375.543,31 acima do limite mínimo.

6 Risco Socioambiental

6.1 Política de Responsabilidade Socioambiental – PRSA

A PRSA, dando conformidade aos termos da Resolução n. 4.327, de 25 de abril de 2014, do Banco Central, tem como principal objetivo a promoção do desenvolvimento sustentável, a partir de uma concepção integrada dos aspectos econômico, social, ambiental e regional.

Atualmente, as instituições financeiras assumem que têm responsabilidade, tanto interna, pela melhor utilização de seus recursos, como água, papel, energia etc. e destinação de seus resíduos, como externamente, cuidando que seja considerado o risco socioambiental dos projetos que financia.

A política da socioambiental da Agência considera importante não emprestar a empresas ou projetos que carregam risco ambiental e não possuem todas as licenças exigidas pelo poder público. Respeita aspectos sociais fazendo restrições às empresas que não respeitam direitos humanos, empregam mão-de-obra escrava ou de menores.

7 Gerenciamento de Capital

Os Ativos Ponderados pelo Risco - RWA são uma medida da necessidade de patrimônio mínimo das instituições financeiras para fazer frente aos riscos associados aos seus ativos.

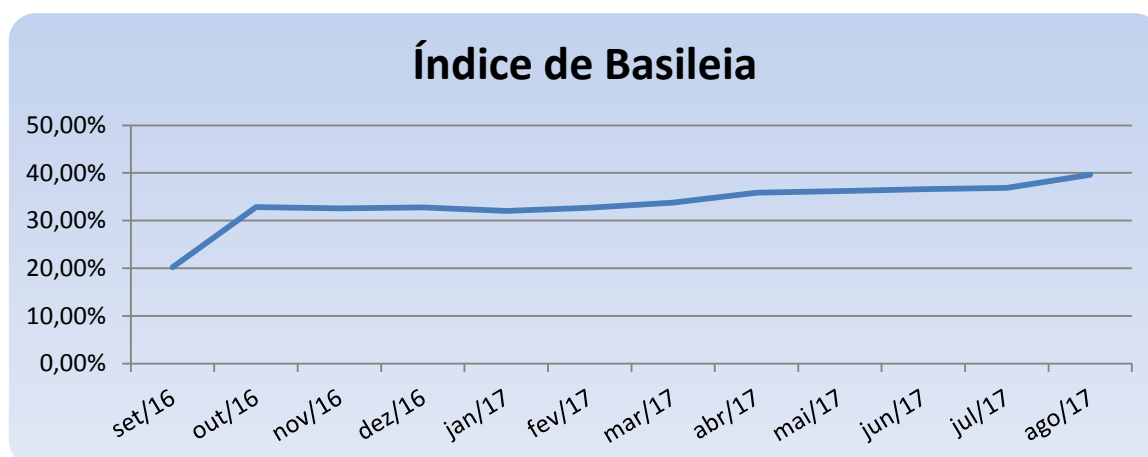
As informações sobre a alocação de capital são transmitidas mensalmente ao Banco Central através da DLO – Demonstrativo dos Limites Operacionais.

DLO - Demonstrativo dos Limites Operacionais			
	jun/17	jul/17	ago/17
Patrimônio de Referência - Nível I	534.518.143,60	531.209.133,22	552.394.456,47
Patrimônio de Referência - PR	267.518.143,60	264.209.133,22	285.394.456,47
Destaque para Operações com o Setor Público	267.000.000,00	267.000.000,00	267.000.000,00
Ativos Ponderados pelo Risco (RWA)	730.407.970,06	716.946.874,47	719.834.108,75
Patrimônio de Referência para o RWA	67.562.737,23	66.317.585,89	66.584.655,06
Ativo Ponderado pelo Risco de Crédito (RWA _{CPAD})	50.269.615,06	48.704.464,12	48.971.533,29
Ativo Ponderado pelo Risco Operacional (RWA _{OPAD})	17.293.122,17	17.613.121,77	17.613.121,77
RBAN	5.012.529,30	3.496.135,36	1.981.578,2
ÍNDICE DE BASILÉIA	36,63%	36,85%	39,65%

7.1 Índice de Basileia

O Índice de Basileia é o índice de adequação de capital, definido pelo Comitê de Basileia, criado para reduzir os riscos do sistema financeiro e corresponde à relação entre o patrimônio de referência (PR) e o valor dos ativos ponderados pelos riscos (RWA). O Banco Central determina como índice mínimo para o ano de 2017 é de 11%.

No mês de agosto, o Índice de Basileia do BADESC foi de 39,65%. Por meio desse indicador a Gecor observa as políticas de gerenciamento de capital e o plano de contingência de capital que deve ser acionado sempre que esse índice for igual ou menor que 13%.



7.2 Margem para o Índice de Basileia – Margem IB

A apuração da Margem para o Índice de Basileia – Margem IB visa atender requisito da Resolução CMN 4.193/13, a qual estabelece que a instituição deva manter PR suficiente para fazer face ao risco da taxa de juros das operações não incluídas na carteira de negociação (RBAN).

No mês de agosto, a margem para o Índice de Basileia do BADESC correspondeu a R\$218.809.801.41.

As informações sobre a alocação de capital são transmitidas mensalmente ao Banco Central através da DLO – Demonstrativo dos Limites Operacionais.

7.3 Exposição Máxima por Cliente

Conforme o art. 1º da Resolução Bacen 2.844/2001 o limite máximo de exposição por cliente é fixado em 25% do Patrimônio de Referência (PR). Conforme a Resolução Bacen 2.827/01, as instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil podem solicitar destaque de parcela do PR para aplicação exclusiva em operações de crédito com órgãos e entidades do setor público, que será deduzida do PR para efeito do cálculo de todos os limites operacionais. No mês de agosto, o limite máximo (Bacen) de exposição por cliente correspondeu a R\$71.348.614,12.