

Visão geral dos Ativos Ponderados pelo Risco – RWA (OV1)

	RWA		Requerimento mínimo de PR ⁽³⁾
	a T Dez-20	b T-1 Set-20	c T Dez-20
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada - valores em R\$ mil	15.346.927	15.085.698	1.227.754
2 Risco de crédito em sentido estrito ⁽¹⁾	15.346.927	15.085.698	1.227.754
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	-	-	-
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	-	-	-
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	-	-	-
9 Do qual: mediante demais abordagens	-	-	-
10 Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da CVA	-	-	-
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados	-	-	-
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo	-	-	-
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados	-	-	-
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada	-	-	-
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR ⁽²⁾	-	-	-
20 Risco de mercado - valores em R\$ mil	3.867	4.283	309
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWA_{MPAD})	3.867	4.283	309
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWA_{MINT})	-	-	-
24 Risco operacional - valores em R\$ mil	1.209.732	1.209.732	96.779
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24) - valores em R\$ mil	16.560.525	16.299.713	1.324.842

(1) Não contempla operações de Risco de Crédito de Contraparte.

(2) Conforme definido na Resolução nº 4.193/13, art. 4.

Comentários

Diferença entre os valores reportados nos períodos T e T-1: O risco de mercado do BRDE perfaz apenas 0,023% do ativo ponderado pelo risco. Neste caso ela faz jus a variação de ações em carteira do Banco (Wetzel) e da exposição cambial. Porém, uma vez que a exposição cambial líquida do BRDE é inferior a 2% do PR, o ativo ponderado pelo risco da variação cambial (PCAM) é zero desde abril de 2020 (nova metodologia Bacen).