

IV Fórum Banco Central sobre

# Inclusão Financeira

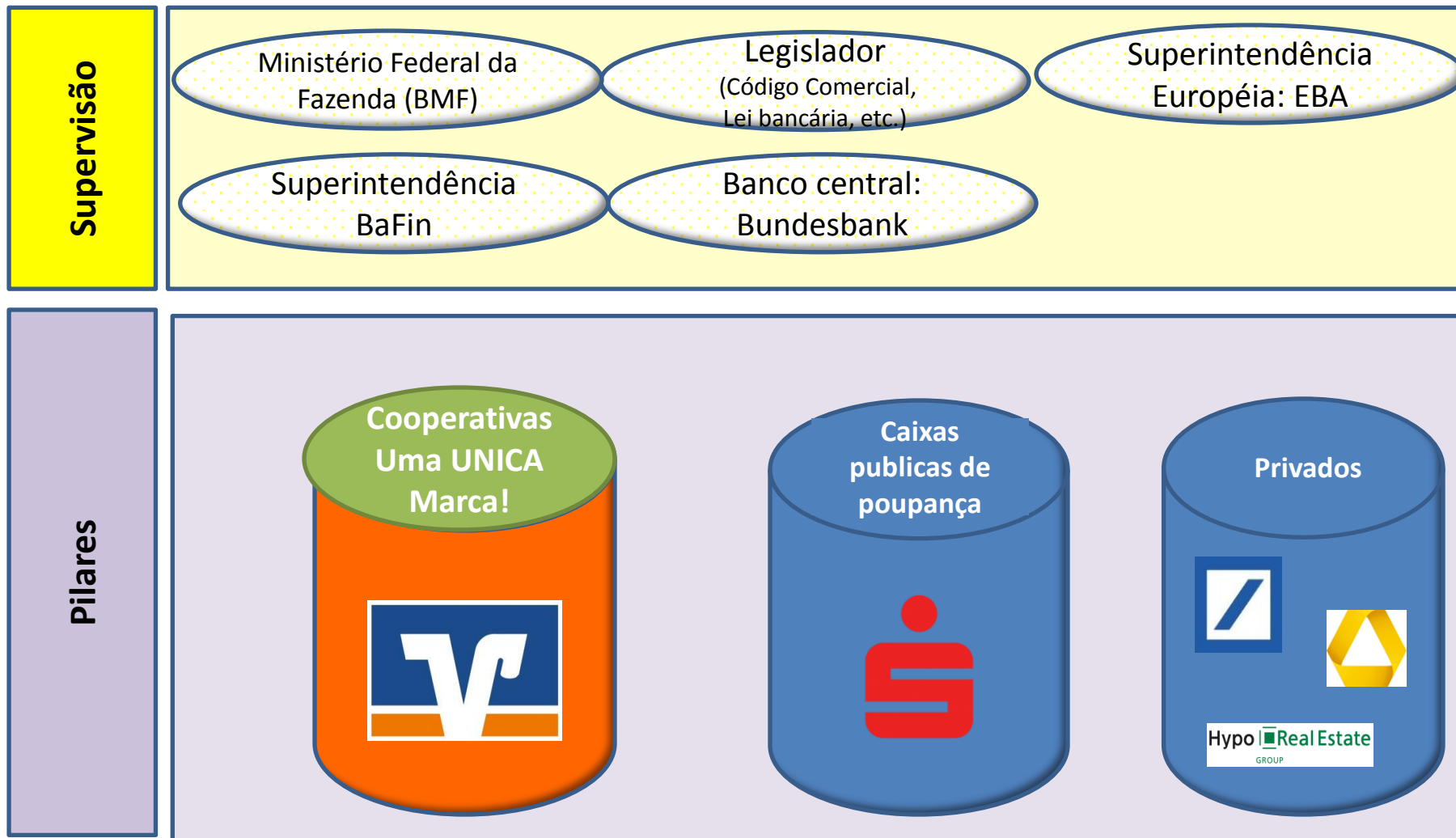


Porto Alegre – RS – Brasil  
29-31 de outubro de 2012

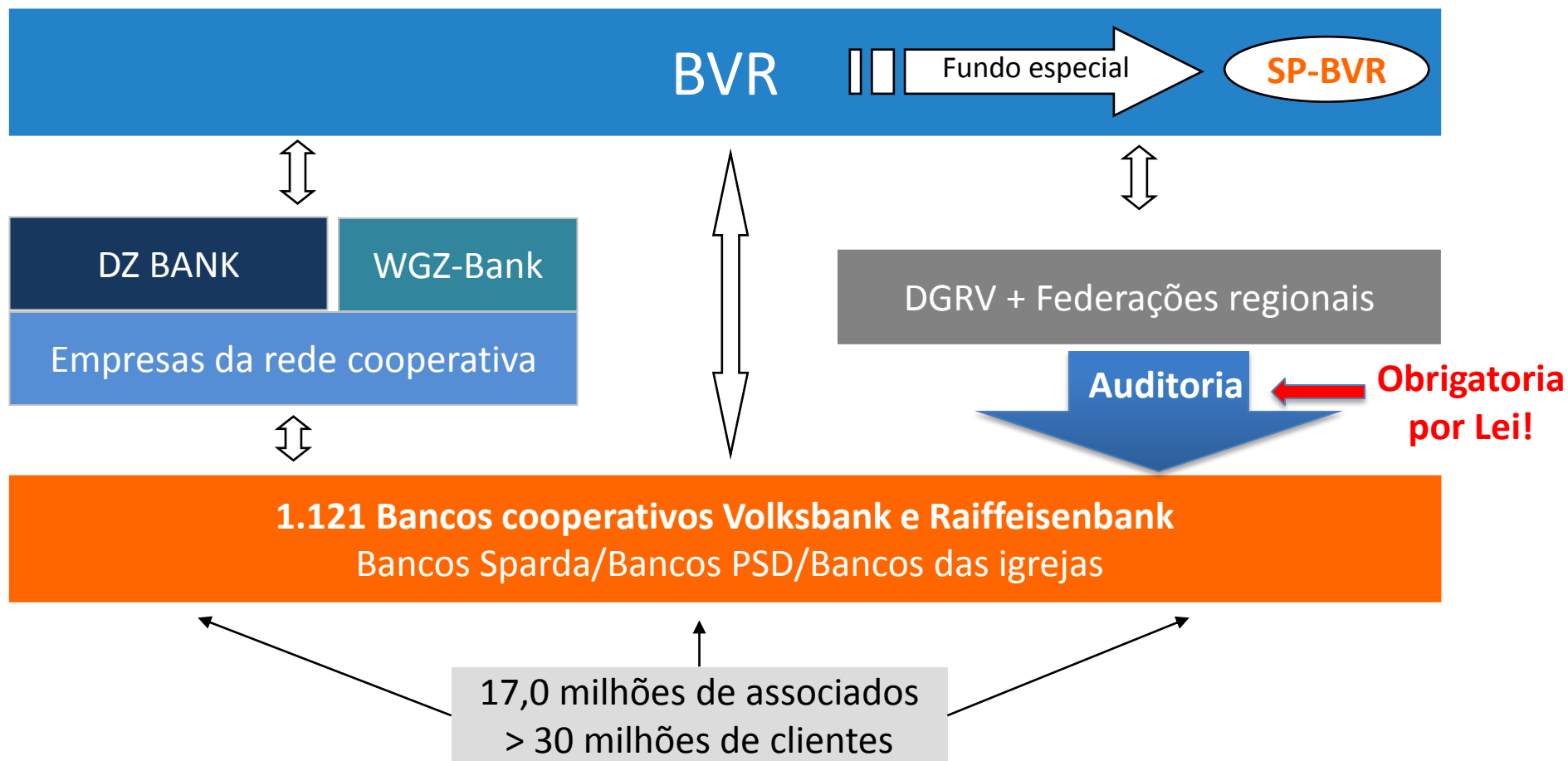
## Sistema de Proteção dos Bancos Cooperativos da Alemanha

Dr Paul Armbruster, Diretor do Departamento Internacional  
Confederação de Cooperativas da Alemanha - DGRV

# O Sistema Bancário Alemão



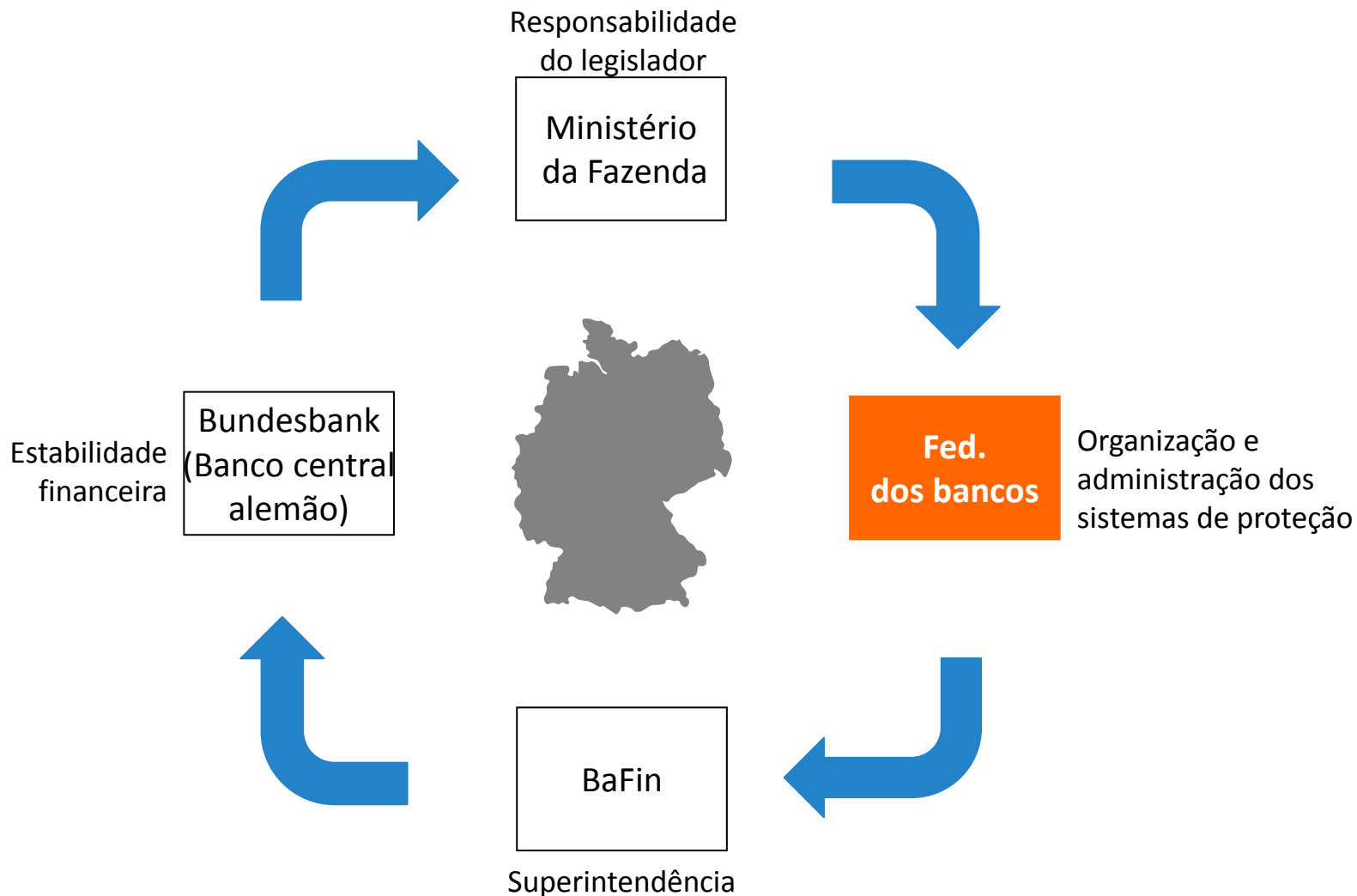
# O Setor Financeiro Cooperativo Alemão



# Evolução dos Bancos Cooperativos

Ano	Nº de bancos Volksbank / Raiffeisen-bank	Nº de PACs	Total de ativos em bi. de Euros	Ø Total de ativos em milhões de Euros	Nº de associados em milhões
1990	<b>3.344</b>	18.764	298	<b>89</b>	11,7
2000	1.794	17.490	535	298	15,0
2005	1.290	14.122	591	458	15,7
2010	1.138	13.474	707	621	16,7
2011	<b>1.121</b>	13.350	729	<b>651</b>	17,0

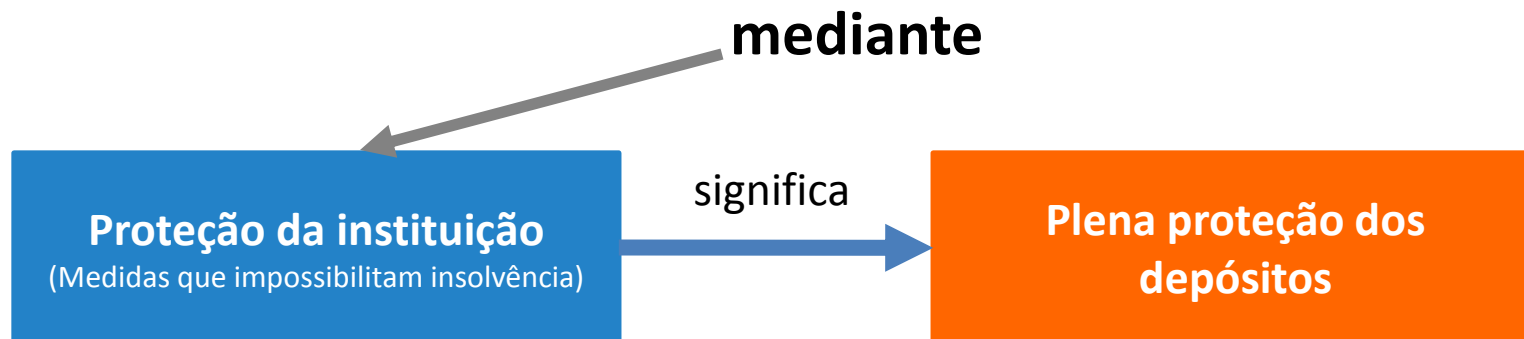
# Distribuição dos papéis



# O Sistema de Proteção do BVR

§ 4º (2) do estatuto da BVR e § 1º (1) do regulamento do SP

- Assegurar solvência / elegibilidade de todos os bancos filiados e garantir estabilidade financeira do grupo dos bancos cooperativos
- Manter confiança dos clientes e dos mercados financeiros e de capitais



# Objetivo e Tarefa do Sistema de Proteção

*Dificuldades econômicas iminentes ou existentes  
no banco filiado devem ser ...*

... afastadas

... remediadas

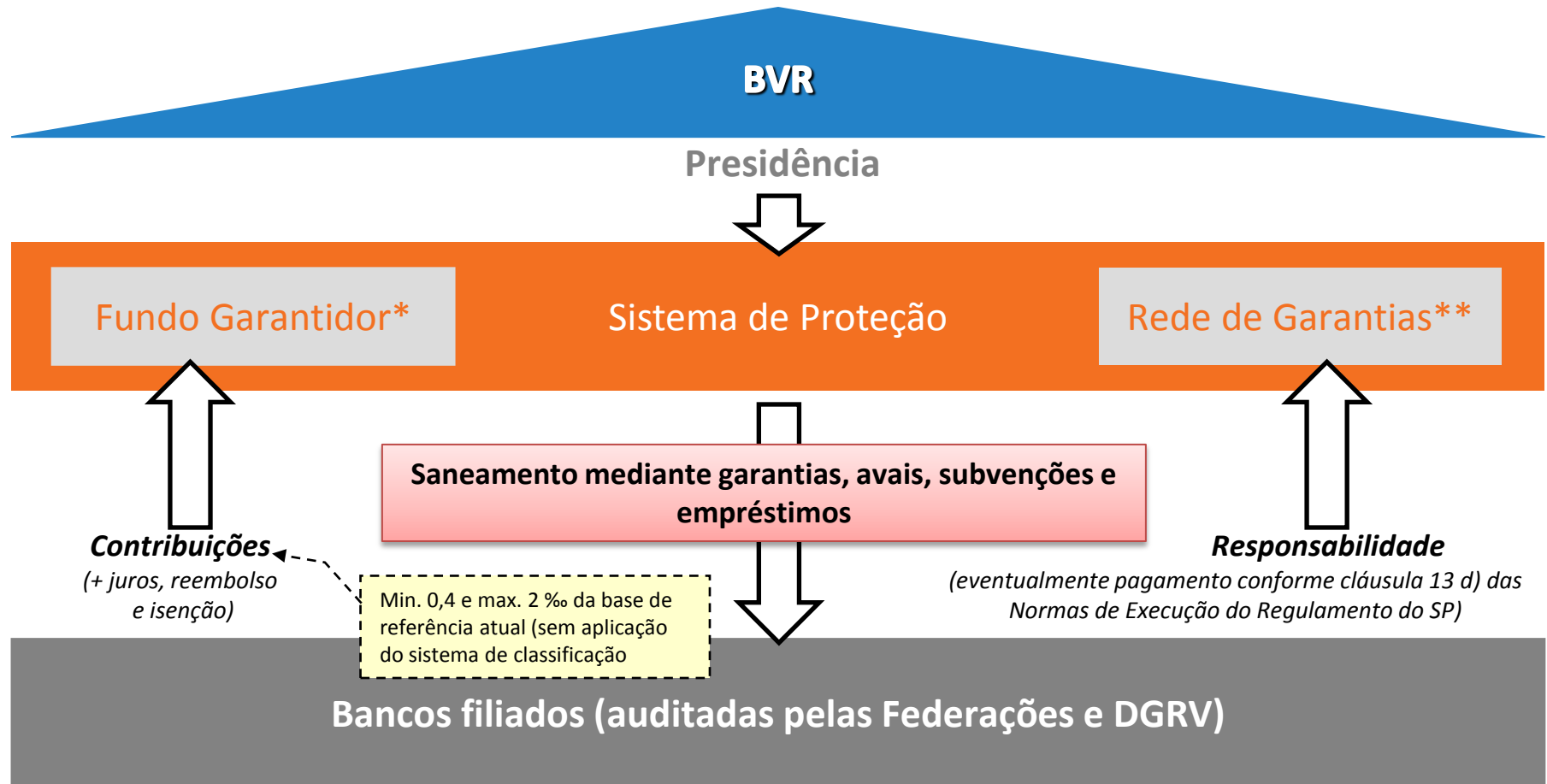
Prevenção

Saneamento

+

Evitar que a confiança  
nos bancos cooperativos fique prejudicada

# Elementos do Sistema



\* Patrimônio/Fundo especial da BVR, alimentado pelas contribuições dos bancos filiados

\*\* Patrimônio adicional que complementa o Fundo Garantidor: assenta em Declarações de Garantia individuais prestadas por todos os bancos integrados no SP



# Sistema de Classificação

Na década de 1990 e ainda no início da última década: encargos muito elevados:

- Conseqüências da reunificação da Alemanha
- Crescimento não equilibrado dos bancos (p. ex. através de fusões) em conjugação com
  - potencial insuficiente para cobertura de riscos
  - deficiências das estruturas internas (de controle e de gestão)
- **Conseqüência:**
- Os filiados da BVR encarregaram o Sistema de proteção de desenvolver um sistema de alerta para detectar evoluções econômicas indesejáveis nos bancos (Classificação)
  - com um sistema de contribuições ao Fundo garantidor orientado na solvência e
  - um procedimento de prevenção.

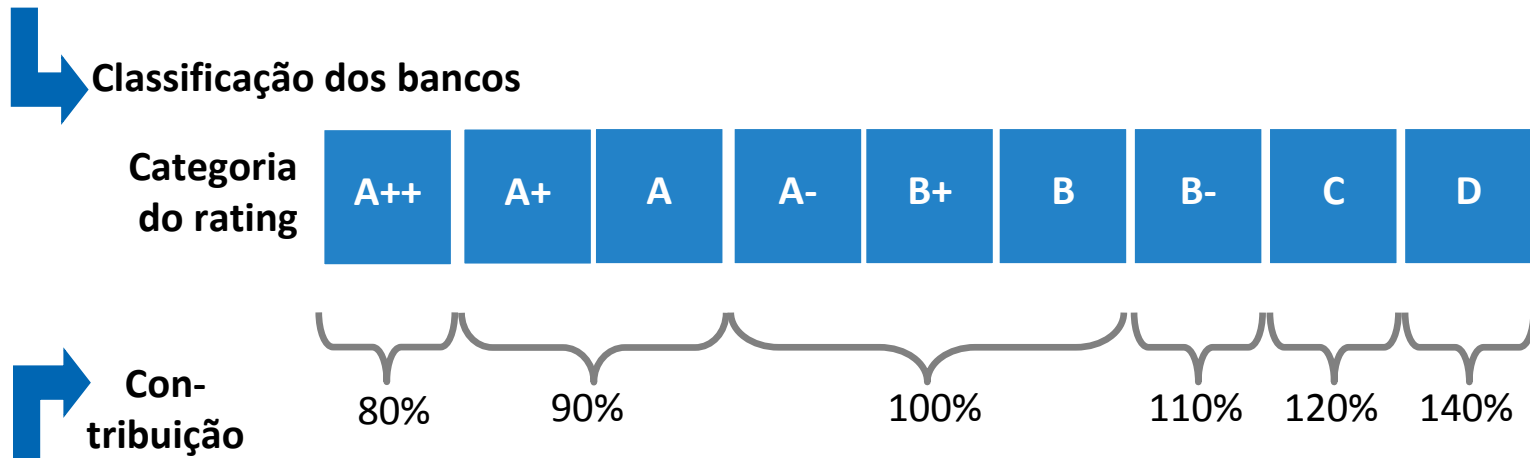
# Indicadores

	Indicador	Definição	
Capital	Resultado Líquido	$\frac{\text{RL obtido}}{\text{total de ativos}}$	20 %
	Capital Nível I	$\frac{\text{capital Nível I} + \text{provisões para devedores duvidosos após imposto exigências de PL modificadas conforme SolvV (x 12,5)}}{\text{total de ativos}}$	15 %
Resultados	Sobras anuais	$\frac{\text{sobras anuais antes imposto e antes avaliação conforme §§ 340f, 340g HGB} - \text{aumento perdas não realizadas}}{\text{volume médio dos negócios}}$	15 %
	Resultados com ajuste de risco	$\frac{\text{Sobras anuais antes imposto e antes avaliação conforme §§ 340f, 340g HGB} - \text{aumento perdas não realizadas}}{\text{exigências de PL modificadas conforme SolvV (base de referência)}}$	5 %
	Despesas administrativas	$\frac{\text{despesas administrativas}}{\text{receita bruta incl. saldo de outras despesas e receitas operacionais}}$	10 %
	Proteção contra riscos	$\frac{\text{resultado de prevenção de risco nas operações de crédito}}{\text{receita bruta incl. saldo de outras despesas e receitas operacionais}}$	20 %
Riscos	Créditos sem garantia I	$\frac{\text{parcelas „clean“ na faixa amarela ou parcelas sem garantia no âmbito das categorias ameaçadas por inadimplência (conforme regul. relat. auditoria)}}{\text{capital retido (PL)}}$	7,5 %
	Créditos sem garantia II	$\frac{\text{parcelas „clean“ na faixa amarela ou parcelas sem garantia no âmbito das categorias ameaçadas por inadimplência (conforme regul. relat. auditoria)}}{\text{resultado operacional}}$	7,5 %

# Determinação da Contribuição

1. Avaliação de todos os bancos: Patrimônio, resultados, risco

2. Classificação dos bancos em 9 categorias de rating



3. Cálculo da contribuição com base na categoria do rating

# Sistema de Rateio

O Sistema de proteção da BVR não é um sistema de capitalização, mas um sistema de financiamento por rateio eficiente.

## Características do sistema de financiamento por rateio

- Deve ser capaz de superar crises, quando necessário
- Contribuições são calculadas e fixadas anualmente, considerando prováveis riscos do ano subsequente
- Dispõe de capital de reserva suficiente para medidas de saneamento

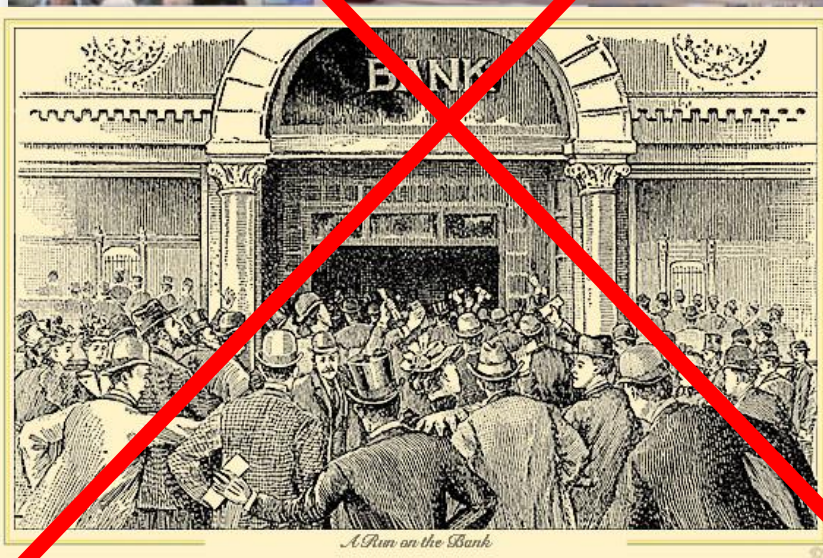
## Vantagens do sistema de financiamento por rateio

- Bancos filiados pagam somente contribuições que são definitivamente necessários para superar uma crise
- Justo em relação à definição do causador/pagador e contabilidade de exercício (ABAC)
- Não é fundo para acumulação de capital

# Rede de Garantia

- Declarações de garantia prestadas por escrito pelos bancos filiados definem volume da responsabilidade (§ 5 Reg. SP)
- Responsabilidade de cada banco:  
4‰ de sua base de referência definida para as contribuições ao Fundo garantidor
- Comprometimento da Rede de Garantias por medidas de saneamento: Somente quando existe certeza de que os meios concedidos serão reembolsados dentro dos próximos 5 anos
- Aplicação é „ultima ratio“
- Disponível como cobertura ilimitada e sem ônus

# Resumem



- „Track record“ do SP-BVR
  - ✓ Atua há mais de 75 anos
  - ✓ Nunca houve indenização
  - ✓ Nunca houve „bank run“
  - ✓ Alta confiança dos clientes
  - ✓ Não precisa de campanhas publicitárias
  - ✓ Sistema é financiado pelos bancos filiados
    - ➔ Nunca por fundos públicos!



# Muito obrigado!

Dr. Paul Armbruster  
[armbruster@dgrv.de](mailto:armbruster@dgrv.de)

Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband  
Adenauerallee 121  
53113 Bonn  
Tel: +49 228 8861-353, Fax -356