



BANCO GUANABARA

ESTRUTURA DA GESTÃO DO CAPITAL

GESTÃO DE RISCO E GERENCIAMENTO DO CAPITAL

O Banco Guanabara S/A possui uma estrutura de gestão de riscos e gerenciamento de capital em conformidade com as normas vigentes, com o intuito de efetuar o monitoramento e mitigação dos riscos, além de atender metas e objetivos do planejamento de capital para assegurar que os requerimentos mínimos regulatórios sejam cumpridos.

A Estrutura de Gerenciamento de Capital, sob a responsabilidade do Diretor Presidente (CRO), e em linha com as recomendações de acordo de Basiléia II e III observadas às melhores práticas de gestão de capital, deverá contemplar:

- Mecanismos que possibilitem a identificação e avaliação da exposição a riscos relevantes, inclusive os não cobertos pelas parcelas que compõem os requisitos de Patrimônio de Referência Mínimo;
- A formalização clara e objetiva de políticas, normas e estratégias para o gerenciamento de capital, que estabeleçam mecanismos e procedimentos com o objetivo de controlar e monitorar o capital, garantindo a sua adequação em função da exposição aos diversos riscos assumidos pelo Banco;
- O estabelecimento de um plano de capital com o horizonte mínimo de 3 anos;
- A realização de testes de estresses simulando eventos severos e condições extremas de mercado, avaliando os impactos no capital do Banco;
- A confecção de relatórios gerenciais periódicos sobre a adequação, ou não do capital, a serem submetidas ao Diretor Presidente, devendo os mesmos serem capazes de avaliar a necessidade de capital para: cobrir as exposições a riscos; atender as metas planejadas e os objetivos estratégicos a serem atingidos pelo Banco; e suportar as mudanças nas condições internas e externas do mercado no qual o Banco esteja atuando.

O Gerenciamento do Capital é conduzido com uma postura prospectiva, antecipando a necessidade do capital em função de possíveis alterações nos cenários de mercado.

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL DO GERENCIAMENTO DE CAPITAL

ESTRUTURA DA GESTÃO DE CAPITAL

A estrutura do Gerenciamento do Capital do Banco Guanabara é formada por três níveis: Estratégico, Gerencial e Operacional.

- O nível estratégico formado pela Diretoria;

- O nível gerencial é formado pela Diretor responsável pela Gestão de Capital;
- O nível operacional está representado pela Área de Controladoria e Gestão de Riscos.

ORGANOGRAMA DA ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO CAPITAL

Diretoria, Diretor responsável pela Gestão de Capital e Área de Controladoria e Gestão de Riscos:



DEFINIÇÃO DE ATRIBUIÇÕES E RESPONSABILIDADES

DIRETORIA

Tem como responsabilidade:

- estabelecer diretrizes e estratégias gerais para o plano de capital, com o horizonte mínimo de 3 anos;
- definir projeções e metas para as carteiras de produtos;
- estabelecer a política de distribuição de resultados;
- estabelecer projeções para o orçamento englobando as receitas e despesas; e
- determinar as alocações e projeções de funding de capital.

DIRETOR RESPONSÁVEL PELO GERENCIAMENTO DE CAPITAL

É atribuição do responsável pelo gerenciamento de capital:

- Repassar as diretrizes e estratégias definidas pelo Diretor Presidente, estabelecendo normas e procedimentos, bem como, monitorar os processos que visam o cumprimento das determinações; e
- Aprovar os relatórios gerados pela Área de Controladoria & Gestão de Riscos, e repassar ao Diretor Presidente.

DEPARTAMENTO DE CONTROLADORIA & GESTÃO DE RISCOS

- Realizar simulações de condições extremas (teste de estresseⁱ), englobando ciclos econômicos, alteração das condições de mercado e de liquidez.
- Realizar projeções de Parâmetros Macroeconômicos, Carteira, Funding de Captação, Alocação do Capital, Receitas e Despesas de acordo com as premissas do plano de capital;
- Confeccionar relatórios gerenciais do impacto dessas projeções, que suportem a tomada de decisão da alta administração, tais como: Balanço Patrimonial projetado, Demonstração do Resultado projetado, Fluxo de Caixa, Impostos, e Índices de Desempenho e de Basiléia, Patrimônio de Referência (PR) e Patrimônio de Referência Mínimo (PR Mínimo);
- Consolidar as informações recebidas dos departamentos envolvidos no processo de gestão de capital e confeccionar periodicamente Relatórios Gerenciais de Adequação do Capital para tomada de decisões, que demonstrem as premissas relacionadas nesta política, através do plano estratégico, evidenciando as projeções e metas estabelecidas e aprovadas pelo Diretor Presidente.

AUDITORIA INTERNA

Está subordinada ao Diretor presidente, e tem como responsabilidade atuar na avaliação periódica da qualidade e adequação do processo de gerenciamento de capital, contemplando, no mínimo o exame da estrutura, da política, dos sistemas, dos planos de capital e de contingência, relatórios gerenciais, normas e procedimentos internos.

ⁱ Os testes de estresses devem ser realizados, no mínimo semestralmente e podem ser efetuados a qualquer momento, inclusive diariamente, em função de modificações ocorridas no cenário nacional, internacional, em função de crises internas ou externas, ou da percepção da mesma, inadimplência, ou ainda, em função da necessidade da Diretoria