

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO

I. INTRODUÇÃO:

Risco de mercado é a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado e em função dos descasamentos de prazo, moedas e indexadores das posições detidas por uma instituição financeira.

O Risco de Mercado é gerenciado no Banco Pottencial por metodologias e modelos condizentes com a realidade do mercado, compatíveis com a natureza e complexidade dos produtos e serviços da instituição, permitindo embasar decisões estratégicas com grande agilidade e alto grau de confiança.

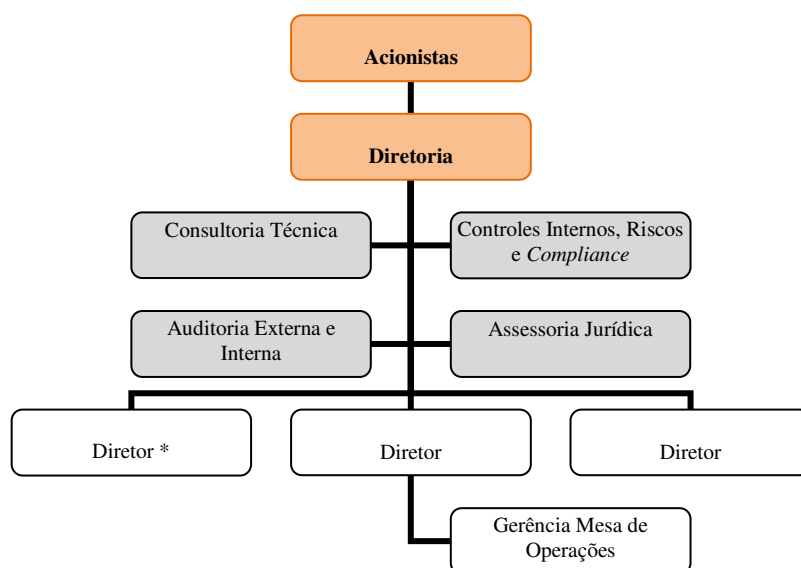
II. POLÍTICA INSTITUCIONAL:

O Banco Pottencial estabeleceu uma política para gerenciamento do Risco de Mercado aprovada pela Diretoria, a qual é revisada, no mínimo anualmente.

A política divulga as práticas de gestão de risco adotadas no âmbito da empresa, de forma a adequar a alocação de capital para cobertura desse risco, estabelece a estrutura, os processos e procedimentos destinados a identificar, mensurar, avaliar, monitorar e controlar as exposições das operações financeiras sujeitas ao Risco de Mercado.

III. ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO:

A estrutura de Gerenciamento do Risco de Mercado está sob a responsabilidade da Gerência de Controles Internos, Riscos e *Compliance* e foi implementada para atender a necessidade da organização em aprimorar os seus controles, além de cumprir as determinações da Resolução nº 3.464 do CMN, e de forma a monitorar, avaliar e realizar o reporte consolidado das informações de risco de mercado, visando fornecer subsídios para acompanhamento e atendimento aos órgãos reguladores e fiscalizadores.



*Diretor Responsável pelo Gerenciamento de Riscos.

As responsabilidades pela Gestão do Risco de Mercado estão assim divididas:

Diretoria:

- Aprovar, no mínimo anualmente, ou quando se fizer necessário em função de mudanças bruscas nos índices de mercado, as estratégias, políticas, diretrizes em relação ao gerenciamento do risco de mercado, obedecendo aos limites estabelecidos pela legislação;
- Analisar e manifestar-se, expressamente, quanto às ações e/ou alterações na política de gerenciamento do risco de mercado encaminhadas pela Gerência de Controles Internos, Riscos e Compliance;
- Nomear um Diretor responsável pelo gerenciamento de riscos de mercado do Banco Pottencial que fará a interlocução institucional com o Banco Central do Brasil.

Diretor responsável:

- Implementar as estratégias e políticas definidas pela Diretoria;
- Assegurar as condições necessárias para que a estrutura de gerenciamento de risco de mercado execute as atividades conforme aprovadas;
- Garantir o cumprimento das exigências dos órgãos reguladores.

Gerência Mesa de Operações:

- Identificar e mensurar os riscos inerentes aos novos produtos a serem criados no Banco Pottencial e cuidar para que estes estejam enquadrados nas estratégias e políticas de risco de mercado, antes da operacionalização efetiva dos mesmos;
- Monitorar diariamente, as oscilações do mercado que possam impactar em mudanças significativas da exposição ao risco de mercado do Banco, através da realização de simulações e testes de estresse;
- Acompanhar, calcular e analisar o risco de mercado por meio da metodologia do *VaR(Value at Risk)* e descasamento de ativos e passivos.

Gerência de Controles Internos, Riscos e Compliance:

- Assegurar a efetividade do processo de gerenciamento de risco de mercado através de verificações independentes e periódicas;
- Garantir que sejam realizados simulações e testes de estresse;
- Revisar, anualmente ou quando necessário, as políticas e estratégias do risco de mercado;
- Avaliar, monitorar, documentar e informar a Diretoria sobre a exposição aos riscos de Mercado.

Auditoria Interna:

- Verificar se as práticas de gestão de risco de mercado estão sendo conduzidas em conformidade com as políticas definidas pelo Banco;
- Verificar a execução de processos administrativos nas rotinas de cálculo e de controle interno, especificamente sobre o cálculo e apuração do risco de mercado.

Tecnologia da Informação:

- Manter backup da base de dados gerada pelos sistemas, por um período mínimo de 5 anos;
- Garantir a plena disponibilidade dos sistemas utilizados no gerenciamento do risco de mercado, bem como atender às demandas geradas por inconformidades nos sistemas.

IV. GERENCIAMENTO DO RISCO DE MERCADO:

Os limites de Risco de Mercado são importantes formas de controle utilizadas para assegurar que as exposições estejam de acordo com o apetite de risco definido pela Diretoria e se referem especificamente ao risco de taxa de juros prefixadas.

A exposição a riscos de mercado tem limites estabelecidos em referência ao Patrimônio de Referência. Os limites devem ser revisados anualmente ou quando ocorrerem condições de alta volatilidade no mercado que comprometam o cumprimento dos limites estabelecidos, extrapolação dos limites ora estabelecidos ou quando a Diretoria verificar necessidade de assumir riscos maiores.

A Gerência da Mesa de Operação é responsável por garantir que todas as exposições aos fatores de risco estejam de acordo com os limites previamente estabelecidos e aprovados pela Diretoria.

A metodologia utilizada no gerenciamento do Risco de Mercado é a ferramenta estatística de cálculo do *VaR(Value at Risk)*, em que é estimada a perda máxima esperada em valores monetários, em condições normais de mercado, dentro de um determinado horizonte de tempo, em um intervalo de confiança que, junto com os testes de estresse, avalia o impacto das oscilações de mercado nas posições detidas pela instituição.

O Banco Pottencial não possui carteira de negociação e não participa de operações especulativas. Tendo em vista os níveis de liquidez, o Banco Pottencial trabalha com o direcionamento desses recursos ao mercado financeiro, em posições seguras e indexadas.

Também são realizadas simulações de condições extremas (testes de estresse), com o objetivo de determinar a sensibilidade da carteira aos impactos de movimentos extremos de mercado gerando relatórios para a Diretoria.

Belo Horizonte, Julho de 2016

Diretoria

Douglas Martins Godinho

José Almeida de Oliveira

Marcus Vinicius Coelho de
Carvalho