

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE MERCADO

Entende-se como risco de mercado, no âmbito do Grupo BS2, a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas pelas empresas do grupo, contemplando os seguintes fatores de risco: variação cambial, das taxas de juros, dos preços das ações e dos preços das mercadorias (commodities). A política do Grupo BS2 para o gerenciamento do risco de mercado leva em consideração seu foco no Middle Market e sua atuação na Tesouraria para obtenção de funding, e a aplicação do caixa excedente dentro de limites pré-estabelecidos, como também, eventualmente, a exploração de as novas oportunidades.

ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE MERCADO E RESPONSABILIDADES

A Estrutura de Gerenciamento de Riscos de Mercado visa permitir que o processo de gestão de riscos ocorra de forma eficiente e conforme os objetivos da gestão, envolvendo as áreas responsáveis e os Comitês, da identificação aos reportes dos riscos. A estrutura é composta por dois níveis hierárquicos, com diferentes atribuições e responsabilidades:

COMPETÊNCIAS

Comitê de Riscos

- Definir as diretrizes macro a serem seguidas pela instituição;
- Traduzir as diretrizes macro em normas e limites operacionais para a instituição;
- Aprovar as revisões das políticas;
- Envolver sempre que necessário à área de Riscos para avaliação de novos produtos e novas operações, bem como informar sobre qualquer alteração na classificação dos produtos ou novas exposições;
- Analisar as informações geradas pela área de Riscos e definir o tratamento a ser dado às exposições;
- Decidir pela entrada em novos negócios ou pela introdução de novos produtos com base em estudos dos riscos envolvidos e das necessidades de adequação dos procedimentos;
- Difundir por toda a instituição a cultura de gerenciamento de riscos de mercado e a fiel observância da política e das normas e procedimentos;
- Patrocinar os investimentos que são necessários para:
 - Que a cultura de gestão de riscos de mercado permeie toda a instituição;
 - O aprimoramento contínuo dos sistemas de informática que suportam o gerenciamento do risco de mercado;
 - O aperfeiçoamento técnico dos funcionários da área de Riscos

Gerência de Riscos

- Implementar as normas e o controle dos limites operacionais definidos pelo Comitê de Riscos;

- Garantir que a classificação das operações na carteira de negociação esteja de acordo com a política;
- Executar as rotinas de gerenciamento de risco de mercado – coletar dados de posições e de cotações de mercado, medir e controlar os riscos, e divulgar as informações;
- Avaliar periodicamente a adequação dos procedimentos e dos sistemas informatizados, tomando as providências necessárias à efetividade do processo de gerenciamento;
- Analisar os riscos e as necessidades de adequação dos procedimentos, caso instituição planeje entrar em novos negócios ou introduzir novos produtos;
- Dar suporte técnico ao Comitê de Gestão da Liquidez, Riscos e Capital, providenciando quer por demanda, quer por iniciativa própria, análises mais aprofundadas da exposição ao risco e simular suas possíveis consequências no resultado do Banco;
- Realizar os testes de estresse;
- Manter atualizada a documentação dos procedimentos;
- Acompanhar a publicação de normativos legais;

A área de Riscos do Banco BS2 é nos termos da Resolução 4.557/17, do CMN, a unidade responsável pelo gerenciamento de risco de mercado do conglomerado financeiro das Empresas BS2 como um todo e de cada uma de suas empresas, assim como pela identificação e acompanhamento do risco de mercado das empresas não financeiras integrantes do consolidado econômico-financeiro.

O Diretor Estatutário responsável junto ao BACEN pelo Gerenciamento de Risco de Mercado do Grupo é o Diretor de Finanças e Riscos do Banco BS2, o qual não exerce funções relativas à administração de recursos de terceiros e nem ligadas às operações de tesouraria.

PROCESSO DE GERENCIAMENTO DE RISCO DE MERCADO

O processo é suportado por sistema informatizado, cujas principais funções são:

- A captura das posições em todos os fatores de risco relevantes – tanto das operações incluídas na carteira de negociação, quanto das demais – carteira banking – diretamente dos sistemas legados (basicamente, sistemas que controlam os produtos de ativos e de passivos);
- A busca das informações de valores de mercado diretamente dos sites dos órgãos fornecedores, tais como ANDIMA, BACEN, CETIP e BM&F;
- O cálculo do valor em risco e das parcelas de patrimônio de referência exigido para cada fator de risco de mercado;
- A geração automática de arquivos a serem transmitidos aos órgãos supervisores;
- O acompanhamento dos limites operacionais;
- A emissão de relatórios diários e mensais de controle e de acompanhamento gerencial.

Os modelos de medição de riscos, no caso da carteira de negociação, são aqueles definidos nos normativos do CMN e do BACEN. No caso da carteira banking, para todos os fatores de risco é efetuado o cálculo do VaR diário através de modelo paramétrico.

BELO HORIZONTE, 24 DE OUTUBRO DE 2019

CANAIS DE ATENDIMENTO BANCO BS2

SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO CLIENTE	ATENDIMENTO A DEFICIENTE AUDITIVO	OUVIDORIA	BANCO CENTRAL DO BRASIL
0800 727 6789	0800 970 6993	0800 726 8889	145