

AACB BR Group – Estrutura de Gerenciamento de Capital

1 Introdução

O gerenciamento de capital constitui aspecto central dentro das atividades do Grupo ABN AMRO Brasil ("AACB BR Group"). AACB BR Group é composto pelo Banco ABN AMRO S.A. ("AACB BR" ou "Banco") e pela ABN AMRO Corretora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda. ("ABN AMRO CTVM" ou "Corretora"). AACB BR Group conta com uma Estrutura de Gerenciamento de Capital compatível com suas operações, complexidade de seus produtos & serviços e alinhado ao Risk Appetite Statement ("RAS").

A Estrutura de Gerenciamento de Capital do AACB BR Group baseia-se em políticas e procedimentos, adequados aos requerimentos da Resolução 4.557 e demais normativos aplicáveis estabelecidos pelo CMN e pelo Banco Central do Brasil.

Vale salientar que esta política engloba a estrutura de gerenciamento de capital do Banco e da Corretora, que faz parte do conglomerado financeiro do AACB BR Group, sendo uma subsidiária integral do Banco. Entre as referidas empresas do AACB BR Group não há segregação da Tesouraria e do Comitê de Gestão de Ativos e Passivos da Clearing (BR-CALCO – Clearing Asset and Liability Committee), mas sim uma equipe/comitê que atende simultaneamente ambas as instituições. Da mesma forma, o RAS da Corretora é contemplado no RAS do Banco.

2 Governança

A atividade de gerenciamento do capital no AACB BR Group é executada pela área de ALM-Treasury, responsável pelos procedimentos destinados a manter o PR, o Nível I e o Capital Principal, de que trata a Resolução 4.192, em níveis compatíveis com os riscos incorridos a cada instituição do AACB BR Group.

A estrutura conta ainda com os seguintes níveis de governança:

- **ABN AMRO Clearing Bank N.V.** O AACB BR Group, através do Conselho de Administração (Managing Board) do ABN AMRO Clearing Bank N.V. ("Conselho de Administração"), tem como premissas: (i) sempre proteger a reputação do Grupo ABN AMRO em todo o mundo; e (ii) não permitir, a qualquer custo, que a confiança de todos na integridade, solidez, confiabilidade, estabilidade e transparência do Grupo ABN AMRO seja de alguma forma afetada. O Conselho de Administração reconhece a importância de se ter uma estrutura de gerenciamento de capital robusta e não mede esforços para apoiar, os termos desta Política.

2.1 Comitês

- **Comitê Executivo (BR-EC).** BR-EC é o comitê da Diretoria Executiva do AACB BR Group. O BR-EC é responsável por:
 - 1) Aprovação e supervisão desta Política e demais atribuições legais;
 - 2) Estabelecer a comunicação entre o AACB BR Group e as demais áreas do ABN AMRO no mundo quanto à estratégia global de estrutura de gerenciamento de capital;
 - 3) Delegar internamente funções de controle, definindo gestores, formando comitês e atribuindo-lhes responsabilidades. Porém, continuará responsável integralmente por esta Política;
 - 4) Determinar as diretrizes institucionais do AACB BR Group com base: (i) em valores e princípios estabelecidos pelo AACB BR Group; (ii) nas melhores práticas de mercado (brasileiro e internacional); e (iii) nas demais leis e regulamentos brasileiros;
 - 5) Nomear os membros do Comitê de Gestão de Ativos e Passivos da Clearing (BR-CALCO);
 - 6) Assegurar a aplicação de recursos adequados (incluindo, mas não se limitando a, funcionários e tecnologia) para as políticas, procedimentos, sistemas e controles de liquidez e capital, visando a manutenção de níveis adequados de capital.
- **Comitê de Gestão de Ativos e Passivos da Clearing (BR-CALCO).** Comitê subordinado ao BR-EC, cujas responsabilidades são, entre outras:
 - 1) Aprovar normas, procedimentos, medidas e orientações que assegurem a aderência de todas às diretrizes do AACB BR Group às diretrizes do Grupo ABN AMRO e à regulamentação aplicável;
 - 2) Tomar decisões – coletivamente – relacionadas ao gerenciamento do capital do AACB BR Group nos termos desta Política.

- **Comitê de Risco da Clearing (BR-CERC).** Comitê subordinado ao BR-EC, cujas responsabilidades são, entre outras:
 - 1) Definir o "RAS";
 - 2) Tomar as decisões relacionadas a risco.

2.2 Departamentos e Responsabilidades

- **ALM-Treasury.** A ALM-Treasury é responsável por:
 - 1) Proposta e manutenção de metodologias e políticas relacionadas ao gerenciamento de capital;
 - 2) Monitoramento e análise: (i) de movimentos no mercado que possam afetar o capital, e, (ii) do desenvolvimento do capital, incluindo sua estrutura e sua adequação regulatória;
 - 3) Desenvolver a Estrutura de Gerenciamento de Capital (este documento) e o Plano de Contingência de Liquidez & Capital;
 - 4) Executar e reportar o Capital Stress Test;
 - 5) Aconselhar o BR-CALCO quanto a posição de capital do AACB BR Group.
- **Finance.** Finance é responsável por:
 - 1) Monitorar e reportar o nível do capital em comparação aos limites regulatórios;
 - 2) Desenvolver o Plano de Capital.
- **Risk.** Risk é responsável por:
 - 1) Definir o RAS;
 - 2) Monitorar as exposições a risco do AACB BR Group em comparação com os limites do RAS;
 - 3) Discutir as propostas da 1stLoD (ALM-Treasury e Finance).
- **Auditoria Interna.** Responsável por:
 - 1) Avaliar, de forma independente, a qualidade, operação e eficácia dos sistemas de controles e da estrutura de gerenciamento de capital;
 - 2) Fazer o acompanhamento da resolução de problemas e sugestões levantados anteriormente

3 Estrutura de Gerenciamento de Capital do ABN AMRO BRASIL

A estrutura de governança e gestão de capital do Grupo ABN AMRO enfatiza que as atividades de gerenciamento de capital, bem como suas políticas e procedimentos associados, devem estar em conformidade com as regras e regulamentos das jurisdições nas quais suas unidades operam e dos reguladores que as supervisionam. Esses princípios norteiam a Estrutura de Gerenciamento de Capital do AACB BR Group.

Dentre os principais processos regulares de administração de capital, destacam-se os seguintes:

Mensuração e monitoramento

- Inclui aspectos quantitativos, tais como níveis e métricas de capital, cálculos de ativos ponderados pelo risco, entre outros;
- Abrange também aspectos qualitativos e relativos, tais como o desempenho de bancos similares, circunstâncias de mercado e outros indicadores relacionados ao capital;
- Inclui a proposição de metas de adequação de capital, inclusive incorporando os requerimentos regulatórios locais.

Plano de capital

- Incorpora a previsão de posição de adequação de capital, que deve ser consistente com o planejamento estratégico e abrange um horizonte mínimo de três anos, destacando as metas e projeções de capital bem como as principais fontes de capital da instituição;
- Inclui as ameaças e oportunidades relativas ao ambiente econômico e de negócios;

-
- Inclui as projeções dos valores dos ativos e passivos, das operações não contabilizadas no balanço patrimonial, bem como das receitas e despesas;
 - Abrange as metas de crescimento ou de participação no mercado;
 - Engloba a política de distribuição de resultados;
 - Incorpora os termos do RAS.

Plano de Contingência de Liquidez & Capital

- Definir os membros do Local Capital Contingency Team ("LCCT");
- Explicar as Fases de Estresse do Plano de Contingência de Capital e os motivos para a sua ativação;
- Definir o Plano de Comunicação durante um evento de estresse;
- Evidenciar as Ações Mitigadoras disponíveis para utilização pelo LCCT em cada uma das Fases de Estresse.

Capital Stress Test

- Determinar quais itens do balanço são suscetíveis a estresse;
- Identificar eventos que podem impactar o Capital;
- Analisar os impactos ao Capital e os efeitos no Capital requerido;
- Determinar o nível adequado de Capital.

Risk Appetite Statement

- Evidenciar os riscos e os requerimentos regulatórios do negócio;
- Definir checkpoints e limites para os referidos riscos, com base em dados históricos e paramétricos em conjunto com o Stress Test.

Relatórios gerenciais

- Relatórios tempestivos para a diretoria da instituição e para o comitê de riscos;
- Comunica eventuais deficiências da estrutura de gerenciamento de capital e ações para corrigi-las;
- Comunica a adequação dos níveis do PR, do Nível I e do Capital Principal aos riscos incorridos.