



**RELATÓRIO DE
GERENCIAMENTO
DE RISCOS E DE CAPITAL**

Pilar 3 Basileia

DATA-BASE: 30/06/2022

(2T2022)

Sumário

Introdução	3
Principais Categorias de Risco	3
Estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital	3
Manutenção da Estrutura de Gestão de Riscos e Ambiente de Controle	4
Gerenciamento de Riscos: Comitês	5
Gerenciamento do Risco de Crédito	6
Exposição ao Risco de Crédito	7
Operações em Atraso Segregada por Faixas de Prazo	8
Operações Baixadas para Prejuízo no Trimestre	8
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	8
Exposição ao Risco de Crédito de Contraparte	Erro! Indicador não definido.
Gerenciamento do Risco de Mercado	9
Exposição Financeira – Carteira <i>Trading</i>	10
Derivativos	10
Detalhamento do Patrimônio de Referência (PR)	10
Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	10
Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	10
Gerenciamento do Risco de Liquidez	13
Gerenciamento do Risco Operacional	14
Gerenciamento de Capital	15
Auditoria Interna	16
Disposições Finais	16

Introdução

O Banco Ribeirão Preto S/A - BRP busca a promoção de elevados padrões éticos e de uma cultura organizacional que demonstre e enfatize a todos os colaboradores a importância dos controles internos e o papel de cada interveniente no processo de gestão de riscos.

A transparência na divulgação de informações referentes ao gerenciamento de riscos e de capital constitui uma prática fundamental quando o objetivo é aproximar os agentes de mercado à realidade detalhada do controle dos principais riscos a que a instituição está exposta.

Principais Categorias de Risco

Risco de crédito: Consiste na possibilidade de não cumprimento da contraparte de suas obrigações financeiras nos termos pactuados.

Risco de mercado: Consiste na possibilidade de perdas associadas às oscilações de preços, decorrente de fatores de mercado (juros, câmbio, e *commodities*).

Risco de liquidez: Consiste no descasamento de fluxo de caixa, comprometendo a capacidade de pagamento da instituição financeira.

Risco operacional: Consiste em perdas inesperadas resultantes de falhas nos processos internos, erros humanos e falhas nos sistemas.

Gerenciamento de Capital: Assegura a adequação de capital da instituição de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

Estrutura de Gerenciamento de Riscos e de Capital

O BRP conta com estrutura organizacional voltada para o gerenciamento de riscos e de capital, conforme o organograma da instituição. Tal estrutura serve de suporte para o desenvolvimento da atividade e implementação de um sistema de controles internos.

O BRP conta com uma área específica que tem por objetivo gerenciar os riscos e o capital da Instituição.

A Alta Administração do BRP está plenamente envolvida nas implementações, revisões e atualizações das diretrizes da instituição na estrutura de controles internos e gestão de riscos.

A Alta Administração da instituição tem um conhecimento apropriado dos tipos de riscos que a instituição está exposta e dos processos utilizados para identificar, avaliar, acompanhar, controlar esses riscos, bem como das obrigações legais e dos deveres a que a instituição se encontra sujeita, sendo responsável pelo estabelecimento e manutenção de um sistema de gestão de riscos apropriado e eficaz.

Semestralmente, o Conselho de Administração revisa e aprova as políticas de gestão de riscos do BRP.

Manutenção da Estrutura de Gestão de Riscos e Ambiente de Controle

A infraestrutura de gestão de riscos do BRP compreende os seguintes aspectos:

- Objetivos e estratégias da área de controles internos;
- Processos;
- Estrutura organizacional e recursos humanos;
- Metodologia;
- Sistemas e dados.

Para que a gestão de riscos seja efetiva, é necessário que essa infraestrutura esteja alinhada aos processos e às estratégias da organização e estabeleça hierarquias e tarefas específicas, além de definir, claramente, os responsáveis pela gestão de riscos. Por último, deve estabelecer limites de atuação e responsabilidades que possibilitem as tomadas de decisão no dia a dia dos negócios.

Os elementos-chave envolvidos nessa etapa são:

- A análise do ambiente de negócios, considerando fatores externos (concorrentes, regulamentação, tendências, clientes, fornecedores e parceiros) e fatores internos (sistemas de informação, estratégia, gestão e processos);
- Os princípios e padrões de ética e integridade;
- Os processos e padrões de gerenciamento e gestão;
- A organização do trabalho e alocação de recursos;
- O desenvolvimento e a competência do corpo funcional;
- A definição de autoridade e de responsabilidade;
- A segregação de atividades e funções;
- A solidez da cultura de controle;
- A definição de uma linguagem comum de riscos;
- O estabelecimento de um modelo de classificação de processos;
- Priorização dos riscos a serem gerenciados em cada processo-chave.

Revisão dos Processos-chave e Avaliação de Riscos

A revisão dos processos-chave do BRP é realizada através das seguintes atividades:

- Mapeamento do processo;
- Identificação dos riscos inerentes;
- Análise da estrutura de controles;
- Mensuração qualitativa dos riscos (impacto x probabilidade); e
- Identificação das causas e soluções para os aspectos observados.

Gerenciamento de Riscos: Comitês

O BRP, com foco na governança e transparência das decisões, possui uma estrutura de Comitês reunindo, em um mesmo fórum, os especialistas da Instituição e a Alta Administração para discussão e deliberação de cada um dos riscos avaliados, sendo eles provenientes de carteira atual ou de novos produtos, serviços ou clientes.

Semestralmente, o Conselho de Administração revisa e aprova as políticas de gestão de riscos do BRP.

Os seguintes comitês assumem posição de destaque na estrutura de gestão de riscos e de capital da instituição.

Comitê de Gestão dos Riscos

Gerenciamento do Risco de Crédito

Tem por finalidade análises da carteira de crédito em curso, por setor e grupo econômico, e é também utilizada pela administração na tomada de decisões estratégicas. Além disso, apresenta controles de risco, como, por exemplo, de limites, acompanhamento de inadimplência e baixas para prejuízo que permite monitorar a qualidade da carteira e antecipar-se em relação a eventuais problemas que possam ocorrer com clientes, além de criar subsídios para o atendimento às demandas regulatórias relativas ao tema.

Gerenciamento do Risco de Mercado e Liquidez

Tem a responsabilidade de analisar as políticas relacionadas à tesouraria e estabelecer os limites de exposição e tipos de ativos pleiteados pela área de Tesouraria, levando-se em conta fatores como a volatilidade do mercado, cenários previstos, oportunidades de lucro, riscos potenciais e as necessidades de financiamento do BRP.

Gerenciamento do Risco Operacional

Tem como objetivo principal assegurar à instituição o adequado controle e monitoramento dos principais riscos da instituição resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Comitê de Gerenciamento de Capital

Tem a responsabilidade de analisar as políticas relacionadas ao gerenciamento de capital dentro do planejamento estratégico da instituição e das projeções orçamentárias para os próximos 03 anos visando à adequação do capital ao nível de riscos da instituição. Leva em consideração o plano de capital dos acionistas para o período projetado incluindo testes de estresse, seus impactos e o plano de contingência a ser aplicado.

Gerenciamento do Risco de Crédito

O Risco de Crédito consiste na possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, bem como à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, a vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A definição de risco de crédito compreende, entre outros:

- Risco de crédito da contraparte, entendido como a possibilidade de não cumprimento, por determinada contraparte, de obrigações relativas à liquidação de operações que envolvam a negociação de ativos financeiros, incluindo aquelas relativas à liquidação de instrumentos financeiros derivativos;
- Risco país, entendido como a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento de obrigações financeiras nos termos pactuados por tomador ou contraparte localizada fora do país, em decorrência de ações realizadas pelo governo do país onde localizado o tomador ou contraparte, e o risco de transferência, entendido como a possibilidade de ocorrência de entraves na conversão cambial dos valores recebidos;
- Possibilidade de ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante;
- Possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento de obrigações financeiras nos termos pactuados por parte intermediadora ou conveniente de operações de crédito.

Mitigadores do Risco de Crédito

Os mitigadores apresentados/exigidos são classificados pela área de crédito de acordo com alguns critérios que promovem a redução dos riscos de crédito em grau compatível com o *rating* do tomador/grupo econômico e do tipo de operação pleiteada. Os seguintes critérios são utilizados para essa classificação:

- Suficiência – valor de cobertura da garantia com relação ao valor cedido;
- Liquidez – grau de dificuldade de determinação de preço e comercialização da garantia;
- Grau de execução – nível de complexidade de execução jurídica da garantia utilizada.
- Tipo de garantia oferecida – valores das garantias fornecidas para as operações de crédito.

Esses mitigadores são exigidos para cada concessão de crédito realizada, de forma a buscar a efetiva redução dos riscos de crédito associados à operação.

A área de garantias é responsável por controlar e monitorar os colaterais estabelecidos pelo crédito, através das exigibilidades por operação. Em conjunto com a área de garantias, o setor jurídico e formalização, confeccionam os contratos seguindo os tramites legais, em conformidade com as normas e leis estabelecidas. O monitoramento contínuo das garantias, a tomada de decisão tempestiva, e os procedimentos bem estabelecidos, mitigam eventuais perdas.

Exposição ao Risco de Crédito

Valores Totais da Exposição, Média nos Trimestres e Participação 10 maiores

	R\$ mil			
	jun-22	jun-21	jun-20	set-19
Total da Exposição (*/**)	551.753	593.574	591.945	586.998
Média do Trimestre	579.220	558.625	597.691	559.627
Participação dos 10 maiores clientes	36,0%	30,8%	30,5%	30,0%

(*) Contempla as operações de crédito e coobrigações

(**) Valores Líquidos de PDD

Exposição por Fator de Ponderação de Riscos (FPR)

	R\$ mil			
*Por Fator de Ponderação de Riscos (FPR)	jun-22	jun-21	jun-20	set-19
FPR de 35%	6.247	2.403	6.090	26.886
FPR de 75%	13.434	19.200	23.198	35.468
FPR de 100%	532.071	571.971	562.657	524.643
Total da Exposição	551.753	593.574	591.945	586.998

(*) Valores Líquidos de PDD

Exposição por Região Geográfica

	R\$ mil				
*Por Regiões Geográficas	jun-22	%	jun-21	%	Jun 22 x Jun 21
Centro Oeste	1.438	0,3%	379	0,1%	279,6%
Nordeste	92.239	16,7%	11.091	1,9%	731,6%
Norte	120	0,0%	1.609	0,3%	-92,6%
Sudeste	453.064	82,1%	569.557	96,0%	-20,5%
Sul	4.891	0,9%	10.937	1,8%	-55,3%
Total	551.753	100,0%	593.574	100,0%	-7,0%

(*) Valores Líquidos de PDD

Exposição por Setor Econômico

	R\$ mil				
*Por Setor Econômico	jun-22	%	jun-21	%	Jun 22 x Jun 21
Indústria	23.137	4,2%	32.150	5,4%	-28,0%
Comércio	70.311	12,7%	82.883	14,0%	-15,2%
Serviços	274.907	49,8%	295.247	49,7%	-6,9%
Pessoas Físicas	113.994	20,7%	129.893	21,9%	-12,2%
Rural	69.405	12,6%	53.401	9,0%	30,0%
Total	551.753	100,0%	593.574	100,0%	-7,0%

(*) Valores Líquidos de PDD

Operações em Atraso Segregadas por Faixas de Prazo

					R\$ mil
Operações em Atraso	jun-22	%	jun-21	%	Jun 22 x Jun 21
Atraso entre 14 e 60 dias	13.908	36,0%	10.675	33%	30,3%
Atraso entre 61 e 90 dias	15.311	39,7%	4.037	13%	279,3%
Atraso entre 91 e 180 dias	4.051	10,5%	11.291	35%	-64,1%
Atraso acima de 180 dias	5.334	13,8%	5.940	19%	-10,2%
Total	38.604	100,0%	31.944	100,0%	21%

Operações Baixadas para Prejuízo no Trimestre

					R\$ mil
Operações Baixadas para Prejuízo	jun-22	jun-21	jun-20	jun-19	
Fluxo das operações baixadas para prejuízo no trimestre	1.861	1.590	993	16.043	

Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

					R\$ mil
	jun-22	jun-21	jun-20	jun-19	
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	12.925	12.950	12.588	12.611	

Exposição ao Risco de Crédito de Contraparte - Quantidade de Contratos

					R\$ mil
Contratos em que a Câmara atue como contraparte central	jun-22	jun-21	jun-20	jun-19	
Taxa de Juros	(1.800)	(1.800)	-	(400)	
Taxa de Câmbio	(60)	-	-	(25)	
Total	(1.860)	(1.800)	-	(425)	

Gerenciamento do Risco de Mercado

Define-se Risco de Mercado como a medida da incerteza relacionada às flutuações de preços de um portfólio em decorrência de variações de fatores de mercado (juros, câmbio, *commodities* e ações), que ocasionam perdas.

O papel do gestor de risco é de modo geral, identificar, mensurar e controlar as várias exposições que a instituição financeira possui.

Assim o sistema de gestão de risco deve contemplar:

- Estrutura de gerenciamento;
- Comitê de Gestão dos Riscos de Mercado;
- Critérios e procedimentos de controle (inclui teste de estresse e *backtesting*);
- Políticas de utilização de derivativos;
- Limites de exposição (inclui *stops*);
- Alçadas decisórias;
- Profissionais qualificados;
- Tecnologia da Informação (TI).

Carteira de Negociação e Banking

Carteira de Negociação: Todas as operações com instrumentos financeiros e mercadorias, inclusive derivativos, detidas com a intenção de negociação ou destinadas a "*hedge*" de outros elementos da carteira de negociação.

Banking: Formada pelas operações que não estão classificadas na carteira de negociação. São operações com maturação mais longa, suportada pela estrutura de capital do banco.

As operações inclusas nas carteiras estão sujeitas a limites aprovados pelo Conselho de Administração do BRP.

A classificação das operações é revisada pelo Conselho de Administração, em conjunto com a Área de Gestão de Riscos.

Exposição Financeira – Carteira *Trading*

R\$ mil

Fatores de Risco	jun-22		jun-21		jun-20		jun-19	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Pré-fixado	215.653	170.198	226.578	120.802	107.998	40.001	70.917	102.362
Índice de Preços	91.468		64.816	-		-	441	-
CDI	42.529							
Selic	47.329		48.815	-	42.579		40.715	-

Instrumentos Financeiros Derivativos – Valor de Exposição

Fatores de Risco	Mercado	jun/22		jun/21		jun/20		jun/19	
		Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido	Comprado	Vendido
Taxa de Juros	Bolsa	-	180.000	-	180.000	-	-	-	40.000
Taxa de Câmbio	Bolsa	-	15.805	-	-	-	-	-	4.810
Preço de Ações	Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-
Preço de Mercadorias (Commodities)	Bolsa	-	-	-	-	-	-	-	-

Detalhamento do Patrimônio de Referência (PR)

R\$ mil

	jun-22	jun-21	jun-20	jun-19
Patrimônio de Referência	194.052	183.818	151.022	126.780
Patrimônio de Referência Nível I	194.052	183.818	151.022	126.780
Patrimônio Líquido	194.052	183.818	151.022	126.780
Redução Ativo Permanente Diferido	-	-	-	-
Patrimônio de Referência Nível II	-	-	-	-

Detalhamento do Patrimônio de Referência Exigido (PRE)

R\$ mil

	jun-22	jun-21	jun-20	jun-19
Parcela Risco de Crédito	69.098	61.770	53.447	48.150
Parcela dos Ativos Ponderados pelo Risco de Crédito (RWA_{CPAD})	863.729	772.128	668.082	601.878
Parcela exigida para cobertura do risco de crédito	69.098	61.770	53.447	48.150
Por Fator de Ponderação (FPR)				
FPR de 20%	331	139	108	115
FPR de 35%	6.247	2.403	6.090	11.121
FPR de 50%		-	-	-
FPR de 75%	13.434	19.200	23.198	28.311
FPR de 100%	820.845	735.427	631.957	557.330
FPR de 250%	17.606	14.959	6.730	5.001
FPR de 1.250%	5.266	-	-	-
Parcela Risco de Mercado	20.594	21.828	9.360	2.064
Taxa de Juros				
Prefixadas em Real (RWAJUR1)	5.014	10.236	8.286	2.039
Cupom de Moeda Estrangeira (RWAJUR2)	-	-	-	-
Cupom de Índices de Preço (RWAJUR3)	14.894	11.593	1.074	8
Cupom de taxas de juros (RWAJUR4)	-	-	-	-
Preço de Ações (RWAACS)	-	-	-	-
Preço de Commodities (RWACOM)	-	-	-	-
Ouro, Moedas Estrangeiras e Câmbio (RWACAM)	686	-	-	17
Risco de Operacional	8.362	8.768	7.330	7.017
Parcela do Risco Operacional (RWAOPAD)	8.362	8.768	7.330	7.017
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	129.215	92.367	70.136	57.232
Risco de Taxa de Juros de Carteira Banking (IRRBB)	1.347	9.065	10.995	5.752
Limite (PRE + IRRBB)	130.562	101.432	81.131	62.984
Patrimônio de Referência (PR)	194.052	183.818	151.022	126.780
Margem (PR - PRE - IRRBB)	95.282	82.386	69.891	63.797
Índice Basileia	15,93%	15,92%	17,23%	17,72%
Índice Basileia Amplo (inclui IRRBB)	15,72%	14,50%	14,89%	16,10%

Detalhamento da Razão de Alavancagem (RA)

Número da Linha	Item	Valor (R\$ mil)
Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)		
1	Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	1.148.801
2	Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	(7.366)
3	Total das exposições contabilizadas no BP	1.141.435
Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos		
4	Valor de reposição em operações com derivativos	66
5	Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	-
6	Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	-
7	Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	-
8	Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em decorrência de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação	-
9	Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
10	Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
11	Total das exposições relativas a operações com instrumentos financeiros derivativos	66
Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)		
12	Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	-
13	Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	-
14	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	1.653
15	Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-
16	Total das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários (soma das linhas 12 a 15)	1.653
Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)		
17	Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	10.455
18	Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	(8.269)
19	Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial	2.186
Capital e Exposição Total		
20	Nível I	194.052
21	Exposição Total	1.145.339
Capital e Exposição Total		
22	Razão de Alavancagem de Basileia III	16,94%

Gerenciamento do Risco de Liquidez

O Gerenciamento do Risco de Liquidez tem como objetivo principal assegurar à instituição o nível adequado de liquidez diária tendo em vista a natureza e complexidade dos seus negócios, gerenciar sua capacitação de negociação das posições a preço de mercado bem como ter efetivo controle do fluxo de pagamento de suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias.

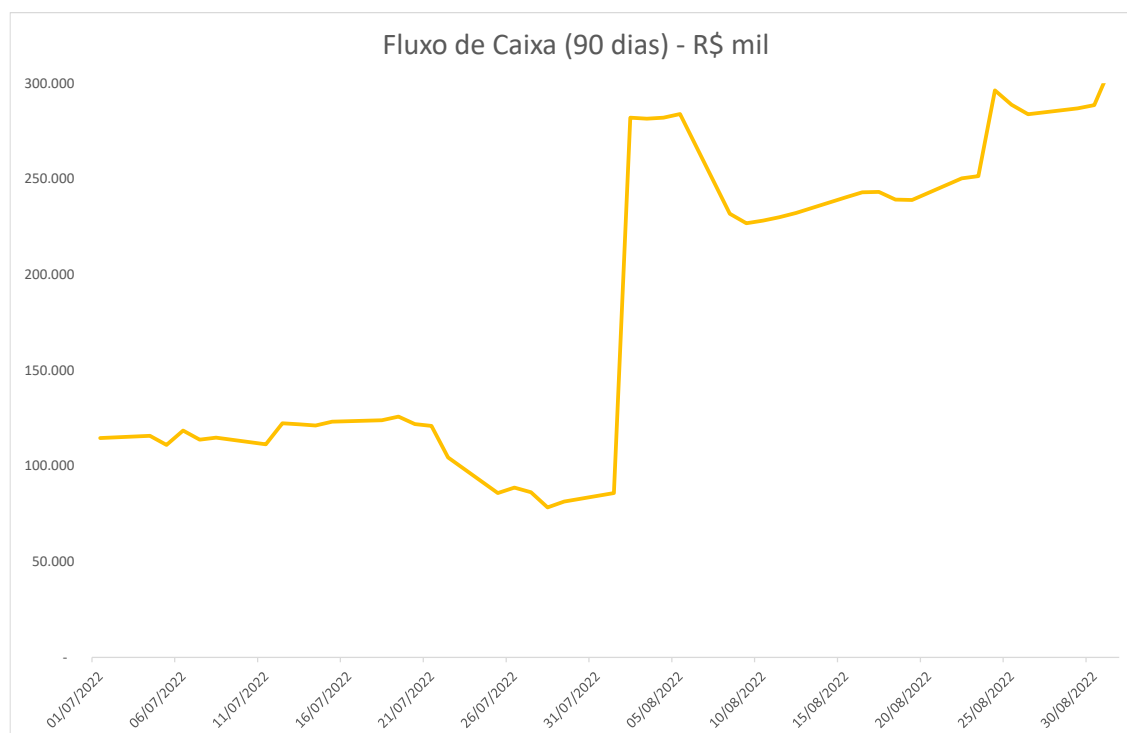
Deve ser abrangente a todas as operações praticadas nos mercados financeiros e de capitais assim como possíveis exposições contingentes ou inesperadas.

O Gerenciamento do Risco de Liquidez deve prever, no mínimo:

1. Políticas e estratégias claramente documentadas que estabeleçam os limites operacionais e procedimentos destinados a manter a exposição ao risco de liquidez nos níveis estabelecidos pela Diretoria e Conselho de Administração;
2. Os processos de identificação, controle, avaliação e monitoramento da exposição ao Risco de Liquidez em diferentes horizontes de tempo, inclusive intradia, contemplando, no mínimo, a avaliação diária das operações com prazos de liquidação inferiores a 90 dias.
3. Testes de estresse considerando cenários de curto e longo prazo e plano de contingência regularmente atualizado;
4. Avaliação do Risco de Liquidez como parte do processo de aprovação de novos produtos, assim como a compatibilidade destes com os procedimentos e controles existentes.

Ferramentas de Gerenciamento do Risco de Liquidez

As ferramentas utilizadas pelo BRP no gerenciamento diário do risco de liquidez incluem o fluxo de caixa para os próximos 90 dias de todas as operações ativas e passivas em carteira, englobando as premissas do orçamento anual associadas às projeções fornecidas pela área Comercial bem como a aplicação de cenários de estresses, o monitoramento do nível mínimo da reserva e o plano de contingência a ser aplicado.



Gerenciamento do Risco Operacional

O Gerenciamento do Risco Operacional tem como objetivo principal assegurar à instituição o adequado controle e monitoramento dos principais riscos da instituição resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Os riscos operacionais relacionam-se às perdas inesperadas em virtude dos sistemas, práticas e medidas de controle ao serem incapazes de resistir a erros humanos, aos eventuais problemas de infraestrutura de apoio, às falhas de modelagem de serviços ou de produtos e, ainda, às mudanças do sistema financeiro.

Para atender aos requisitos das práticas de mercado e aos regulamentos internos do mercado financeiro brasileiro, o BRP criou uma estrutura interna de controle, a qual inclui uma relação de riscos e controles para padronizar a linguagem e facilitar o entendimento de riscos e controles por todos os colaboradores.

Ferramentas de Gerenciamento do Risco Operacional

As ferramentas utilizadas pelo BRP na mensuração e gestão do risco operacional contemplam i) o mapeamento dos processos com utilização do relatório de ocorrências internas; ii) fluxo de aprovação e revisão de produtos e sistemas; iii) o histórico de perdas; iv) a autoavaliação qualitativa das ferramentas de controle e, v) disseminação da cultura de controle dos riscos internamente (treinamento).

Gerenciamento de Capital

O Gerenciamento de Capital assegura a adequação de capital para o BRP de forma tempestiva, abrangente e compatível com os riscos incorridos pela instituição de acordo com a natureza e complexidade dos produtos e serviços oferecidos a seus clientes.

O Gerenciamento de Capital deve prever, no mínimo:

- I – Mecanismos para identificação e avaliação de riscos, inclusive aqueles não cobertos pelo PRE (Patrimônio de Referência Exigido);
- II – Políticas e estratégias claramente documentadas que estabeleçam mecanismos para manter o Capital compatível com os riscos;
- III – Plano de capital para os próximos 3 (três) anos;
- IV – Testes de estresse e avaliação de impactos no capital;
- V – Relatórios gerenciais tempestivos e periódicos sobre a adequação do capital para acompanhamento da Diretoria e do Conselho de Administração.

O plano de capital mencionado no item III deve estar alinhado com o planejamento estratégico e projeções orçamentárias do Banco para os próximos 03 anos, no mínimo. Deve ainda levar em consideração as projeções de capital, principais fontes de capital da instituição e seu plano de contingência. Nesse contexto, o plano de capital deve ser mensurado considerando-se:

- a) Ameaças e oportunidades do mercado;
- b) Projeções dos valores dos ativos e passivos, além das receitas e despesas;
- c) Metas de crescimento (participação no mercado);
- d) Política de distribuição de resultados.

Diretrizes para o Gerenciamento de Capital

O controle e o monitoramento da necessidade de capital do Banco são realizados pelas áreas de Risco e Controladoria, considerando o planejamento estratégico, plano orçamentário, complexidade das operações, grau de risco das operações de crédito, exposições ao risco de mercado e riscos operacionais decorrentes da atividade do banco, sempre alinhados com as exigências do Banco Central do Brasil e aos conceitos do Comitê da Basileia.

O gerenciamento de capital é um processo contínuo do cálculo da exigência de capital regulatória integrada com as previsões orçamentárias do banco, seu planejamento estratégico quanto à necessidade de capital em situações normais e em situações de anormalidade nas condições de mercado.

Auditoria Interna

Todos os processos de gestão de riscos do BRP (crédito, mercado, liquidez, operacional e gestão do capital) são devidamente mapeados e fazer parte integrante dos trabalhos da Auditoria Interna (testes de eficácia).

Disposições Finais

Este relatório foi elaborado pela Diretoria de Controladoria e Risco, responsável pela formalização e gerenciamento das informações referentes aos riscos que o BRP está exposto.

Semestralmente, o Conselho de Administração revisa e aprova as políticas de gestão de riscos do BRP.