

# Relatório de Gerenciamento de Riscos

## Pilar 3

3º Trimestre 2016



## **INTRODUÇÃO**

O presente Relatório tem por objetivo apresentar as informações do Conglomerado Prudencial Rodobens para atendimento aos requerimentos do Banco Central do Brasil, através da Circular 3.678, de 31/10/2013, que dispõe sobre a divulgação de informações de natureza qualitativa e quantitativa relativas à Gestão de Riscos, à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR).

A Diretoria do Banco Rodobens, por delegação do Conselho de Administração, é responsável pela condução dos negócios, pela divulgação das demonstrações financeiras, pela compreensão dos riscos que possam impactar o capital, pelo acompanhamento contínuo das atividades de gerenciamento de riscos e pela divulgação das informações sobre o gerenciamento de riscos.

## **PERFIL CORPORATIVO**

Vinculado ao Grupo Rodobens, que possui mais de 60 anos de tradição e experiência no mercado de veículos desde a sua fundação, o Banco Rodobens é um Banco Múltiplo, autorizado a operar na carteira comercial, carteira de crédito, financiamento e investimento e de Leasing, atuando no financiamento de automóveis e veículos comerciais, oriundos de vendas próprias das marcas Toyota, Mercedes Benz e Hyundai, bem como no financiamento às construtoras para término de obra, através do produto Plano Empresário.

## **GERENCIAMENTO DE RISCOS**

A gestão de riscos é considerada pelo Banco Rodobens um instrumento essencial para tomada de decisão, para o acompanhamento do desempenho dos negócios, para a geração de valor ao Banco e aos acionistas, com a definição de estratégias e objetivos para atingir o equilíbrio entre as metas de crescimento orçamentárias, o retorno de investimentos e os riscos associados ao negócio.

## ***ESTRUTURA DE GERENCIAMENTO DE RISCOS***

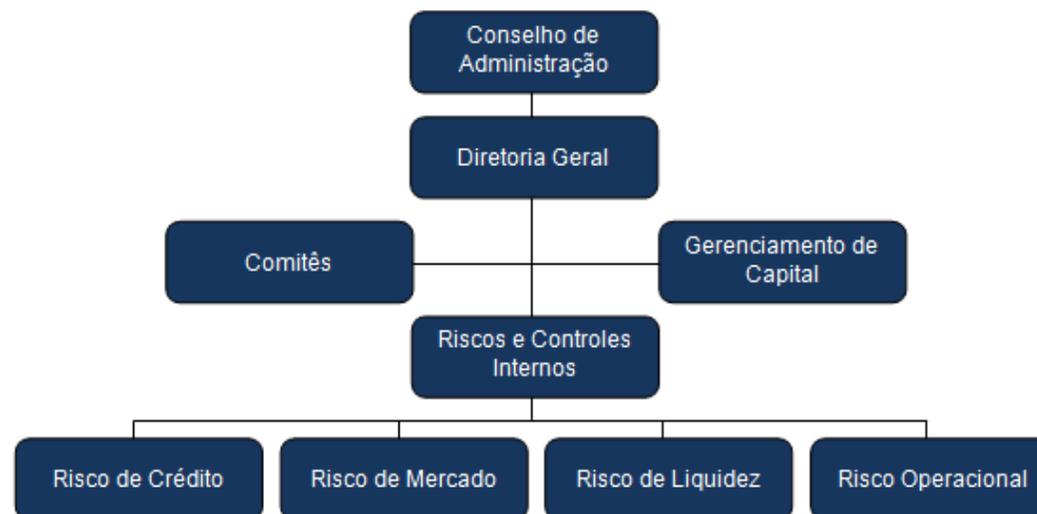
A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco Rodobens atende as regulamentações do Banco Central do Brasil, alinhada as melhores práticas de mercado e está habilitada para medir, monitorar e mitigar a exposição aos riscos, sendo compatível com a natureza e a complexidade de suas operações.

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

O controle dos riscos de crédito, mercado, liquidez e operacional é realizado pela área de Riscos e Controles Internos, com reporte à Diretoria Geral e segregada das áreas de negociação (tomadoras de risco), visando assegurar que os riscos sejam administrados de forma independente e de acordo com as políticas internas e a legislação em vigor.

A Instituição dispõe do Comitê de Riscos Corporativo, que tem por objetivo dar tratamento aos principais pontos de riscos nos processos, de forma a assessorar a Administração na gestão de riscos.

O Comitê de Gestão tem em sua pauta permanente o gerenciamento de riscos, com a atribuição de monitorar os principais indicadores de exposição e deliberar sobre os assuntos sob sua alçada, de acordo com o grau de relevância e impacto do tema, garantindo o alinhamento da gestão de riscos à estratégia do negócio.



## ***RISCO DE CRÉDITO***

### ***DEFINIÇÃO***

De acordo com a Resolução 3.721 do Banco Central do Brasil, define-se o Risco de Crédito como a possibilidade de ocorrência de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na renegociação e aos custos de recuperação.

A definição de risco de crédito compreende, entre outros:

- (I) o 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;
- (II) o 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;
- (III) a possibilidade de ocorrência de desembolsos para honrar avais, fianças, coobrigações, compromissos de crédito ou outras operações de natureza semelhante;
- (IV) a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento de obrigações financeiras nos termos pactuados por parte intermediadora ou convenente de operações de crédito.

### ***POLÍTICA***

As políticas relacionadas ao processo de concessão de crédito e de cobrança consideram as características e perfil de clientes Rodobens ou seja, clientes que estabelecem relacionamento com as diversas Unidades de Negócios do Grupo Empresarial, criando, assim, lastro de cadastro compatível com o perfil específico de negócios realizados pelo Banco. Este aspecto permite à Instituição ter elementos históricos de comportamento de crédito de clientes em potencial. As políticas

ainda estabelecem regras definidas e aprovadas e abrangem entre outros, os seguintes aspectos: informações cadastrais, comprometimento de renda, capacidade de pagamento, produto, prazo, percentual de entrada, garantia, análise julgamental, régua e ações de cobrança.

## **METODOLOGIA**

A metodologia para medição, monitoramento e mitigação dos riscos de crédito prevê:

- ✓ Análises de crédito baseada em *credit score* e julgamental;
- ✓ Estabelecimento de limites;
- ✓ Sistemas de avaliação da evolução da carteira de crédito;
- ✓ Regras e procedimentos para recuperação de crédito;
- ✓ Compatibilização do nível de provisionamento com o risco de crédito e a adequação aos níveis de Patrimônio de Referência exigidos pela legislação;
- ✓ Análise mensal dos maiores clientes;
- ✓ Testes de estresse da carteira de crédito.

## **MONITORAMENTO**

A avaliação de risco de crédito, além de fornecer subsídios ao estabelecimento de parâmetros mínimos para concessão de crédito e gerenciamento de riscos, possibilita, ainda, a definição de regras de monitoramento de risco de crédito diferenciadas em função das características dos clientes, produtos e garantias da operação. Para controle e gerenciamento de risco de crédito são consideradas, principalmente, a qualidade (classificação e avaliação dos clientes) e a composição e concentração da carteira (por cliente, grupo econômico, região de atuação, setor de atividade, produto, maiores devedores, safra entre outros).

O monitoramento atua na mitigação do risco de crédito, por meio do acompanhamento dos indicadores de inadimplência, comprometimento junto ao mercado e da identificação de novos componentes que ofereçam riscos, bem como o monitoramento dos maiores riscos e o nível de provisionamento para a adequada cobertura das perdas esperadas e inesperadas.

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

Além disso, há o acompanhamento de oscilações de Saldo Devedor x índice de inadimplência, evolução no tempo sobre este último x valor tomado no mercado, além de acompanhar a classificação de risco baseada em proximidade de valores financiados e comprometimento no mercado. Eles permitem uma noção mais abrangente de condições passíveis de manutenção de monitoramento ou de medidas assecuratórias do crédito, que podem passar por análise de novas garantias, abordagem pré-renegociação ou limitação de novas concessões.

São realizados testes de estresse para análise do comportamento da carteira em situações extremas, considerando a definição dos “cenários de crise” de forma a verificar o impacto financeiro nas atividades do Banco e a adequação de capital regulamentar.

Os resultados gerados pelo teste de estresse são avaliados pela diretoria, e se for o caso, o Banco poderá revisar sua política de concessão de crédito ou contingenciar linhas de negócios.

### **SISTEMA**

A estrutura de gerenciamento de risco tem apoio do Sistema de Gerenciamento de Risco de Crédito (GRC) e do conjunto de Políticas Internas, de forma a subsidiar a Área de Riscos e Controles Internos com as informações e os indicadores necessários para a eficaz gestão do risco de crédito do Banco.

A manutenção de sistemas, modelos e procedimentos de concessão de crédito são continuamente revisadas, buscando aprimorar a qualidade das informações e o aperfeiçoamento dos processos.

### **EXPOSIÇÃO AO RISCO DE CRÉDITO**

Em conformidade com o artigo 7º da Circular 3.678/2013 do Banco Central do Brasil, apresentamos as informações relativas às exposições ao risco de crédito:

**RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS**

<b>Valor Total das Exposições e Valor da Exposição Média no Trimestre - Por Tipo de Exposição</b>							
<b>Valores em R\$ Milhares</b>	<b>Mar/2015</b>	<b>Jun/2015</b>	<b>Set/2015</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Mar/2016</b>	<b>Jun/2016</b>	<b>Set/2016</b>
PF - Consignado	7.980	6.510	5.171	4.121	3.135	2.218	1.629
PF - Veículos e Arrendamento Mercantil	375.794	354.036	328.692	309.123	285.565	260.175	243.925
PF - Financiamento Habitacional	39.013	33.991	30.875	27.838	25.077	30.996	28.142
PF - Outros	15.693	14.828	13.916	13.440	12.446	11.267	10.168
PJ - Veículos e Arrendamento Mercantil	805.761	767.333	727.316	694.347	650.912	610.677	566.068
PJ - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	106.133	100.310	96.824	90.706	71.540	77.783	72.320
PJ - Financiamento Habitacional	298.262	365.448	424.386	470.812	522.633	543.827	571.059
PJ - Outros	9.649	13.709	15.524	15.774	19.183	18.522	17.936
<b>Total da Exposição da Carteira</b>	<b>1.658.285</b>	<b>1.656.165</b>	<b>1.642.705</b>	<b>1.626.161</b>	<b>1.590.491</b>	<b>1.555.465</b>	<b>1.511.247</b>
<b>Exposição média do Trimestre</b>	<b>1.676.121</b>	<b>1.649.496</b>	<b>1.648.946</b>	<b>1.636.192</b>	<b>1.602.994</b>	<b>1.551.104</b>	<b>1.520.678</b>

<b>Maiores Clientes em Relação à Carteira</b>							
<b>Percentual de Exposição</b>	<b>Mar/2015</b>	<b>Jun/2015</b>	<b>Set/2015</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Mar/2016</b>	<b>Jun/2016</b>	<b>Set/2016</b>
10 Maiores Devedores	6,68%	6,82%	7,42%	7,88%	8,33%	9,02%	10,15%
100 Maiores Devedores	30,20%	33,07%	36,06%	37,87%	40,18%	43,05%	45,86%

Distribuição do Tipo de Exposição por Região Geográfica - 30/09/2016						
Setor Econômico - Valores em R\$ Milhares	Nordeste	Sul	Norte	Centro-Oeste	Sudeste	Total geral
PF - Consignado	216	50	202	231	929	1.629
PF - Veículos e Arrendamento Mercantil	25.526	7.200	49.772	59.441	101.986	243.925
PF - Financiamento Habitacional	656	2.143	191	2.512	22.640	28.142
PF - Outros	1.389	1.187	433	798	6.361	10.168
PJ - Veículos e Arrendamento Mercantil	72.672	28.403	125.267	150.991	188.735	566.068
PJ - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	4.969	3.706	1.105	17.283	45.257	72.320
PJ - Financiamento Habitacional	187.825	96.288	23.144	44.910	218.893	571.059
PJ - Outros	1.959	535	2.514	4.145	8.784	17.936
<b>Total Por Setor Econômico</b>	<b>295.212</b>	<b>139.512</b>	<b>211.474</b>	<b>280.311</b>	<b>593.585</b>	<b>1.511.247</b>

Distribuição por Setor Econômico e Tipo de Exposição - 30/09/2016							
Setor Econômico - Valores em R\$ Milhares	Indústria	Comércio	Rural	Serviços	Físicas	Habitação	Total geral
PF - Consignado	-	-	-	-	1.629	-	1.629
PF - Veículos e Arrendamento Mercantil	-	-	-	-	243.925	-	243.925
PF - Financiamento Habitacional	-	-	-	-	28.142	-	28.142
PF - Outros	-	-	-	-	10.168	-	10.168
PJ - Veículos e Arrendamento Mercantil	38.578	194.535	7.766	325.054	-	135	566.068
PJ - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	6.485	2.423	-	35.884	-	27.528	72.320
PJ - Financiamento Habitacional	9.585	894	-	179.922	-	380.658	571.059
PJ - Outros	409	3.335	121	10.463	-	3.608	17.936
<b>Total Por Setor Econômico</b>	<b>55.057</b>	<b>201.187</b>	<b>7.887</b>	<b>551.323</b>	<b>283.864</b>	<b>411.929</b>	<b>1.511.247</b>

Prazo a Decorrer das Operações - Por Tipo de Exposição - 30/09/2016				
Valores em R\$ Milhares	Até 6 meses	Acima de 6 meses até 1 ano	Acima de 1 ano até 5 anos	Acima de 5 anos
PF - Consignado	651	447	394	-
PF - Financiamento Habitacional	5.470	4.980	12.612	4.144
PF - Outros	2.950	1.599	4.252	911
PF - Veículos e Arrendamento Mercantil	76.688	55.203	106.623	14
PJ - Capital de Giro, Desconto de Títulos e Conta Garantida	20.048	16.053	34.369	663
PJ - Financiamento Habitacional	176.098	188.897	121.820	8.693
PJ - Outros	6.392	3.099	6.800	-
PJ - Veículos e Arrendamento Mercantil	139.774	114.652	296.604	20
<b>Total</b>	<b>428.071</b>	<b>384.930</b>	<b>583.474</b>	<b>14.445</b>

Distribuição por Faixa de Atraso Por Região - 30/09/2016				
Valores em R\$ Milha-res	Entre 15 e 60 dias	Entre 61 e 90 dias	Entre 91 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias
Norte	4.647	1.478	1.698	1.241
Nordeste	2.490	603	1.034	782
Centro-Oeste	3.824	536	825	1.137
Sudeste	5.346	1.222	2.408	1.473
Sul	663	557	277	221
<b>Total</b>	<b>16.970</b>	<b>4.396</b>	<b>6.242</b>	<b>4.854</b>

Distribuição por Faixa de Atraso Por Setor Econômico - 30/09/2016					
Valores em R\$ Milhares	Entre 15 e 60 dias	Entre 61 e 90 dias	Entre 91 e 180 dias	Entre 181 e 360 dias	Acima de 360 dias
Indústria	222	39	117	66	8
Comércio	2.378	879	1.081	1.181	171
Habitação	16.295	6.468	5.090	3.093	-
Rural	35	10	-	-	-
Serviços	37.019	10.582	5.262	1.968	1.438
Físicas	2.652	890	1.834	1.413	136
<b>Total</b>	<b>58.601</b>	<b>18.868</b>	<b>13.384</b>	<b>7.721</b>	<b>1.753</b>

Operações Baixadas para Prejuízo no 3º Trimestre/16						
Valores em R\$ Milhares	Indústria	Comércio	Rural	Serviços	Pessoa Física	Habitação
Operações baixadas para prejuízo	226	1.350	-	3.450	3.447	-

Montante de Provisões para Perdas no Trimestre por Setor Econômico - 30/09/2016						
Valores em R\$ Milhares	Indústria	Comércio	Rural	Serviços	Físicas	Habitação
Saldo Inicial - jun/2016	907	8.677	42	15.662	13.310	21.529
Constituição Provisão	379	720	22	14.378	1.540	(9.630)
Baixas para prejuízo	( 226)	( 1.350)	-	(3.450)	(3.447)	-
<b>Saldo Final Provisão - set/2016</b>	<b>1.060</b>	<b>8.047</b>	<b>64</b>	<b>26.590</b>	<b>11.403</b>	<b>11.899</b>

Valor nocional dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos e operações compromissadas do Conglomerado Prudencial.

Risco de Crédito da Contraparte						
Valores em R\$ Milhares	Jun/2015	Set/2015	Dez/2015	Mar/2016	Jun/2016	Set/16
Com atuação de câmaras	164.758	97.472	106.845	130.823	191.001	371.464
Sem atuação de câmaras	1.521	1.826	1.517	1.530	2.606	3.827

Valor positivo bruto dos contratos sujeitos ao risco de crédito de contraparte, incluindo derivativos, operações a liquidar, empréstimos de ativos, operações compromissadas, desconsiderados os valores positivos relativos a acordos de compensação.

Risco de Crédito da Contraparte						
Valores em R\$ Milhares	Jun/2015	Set/2015	Dez/2015	Mar/2016	Jun/2016	Set/16
Valor positivo bruto dos contratos	863.746	924.670	708.309	852.971	756.873	723.491

## ***RISCO SOCIOAMBIENTAL***

### ***DEFINIÇÃO***

O risco socioambiental refere-se à possibilidade de ocorrência de perdas decorrentes de danos socioambientais. Neste contexto, o Banco atua preventivamente com o objetivo de evitar o relacionamento com empresas que desrespeitem a legislação ou exerçam suas atividades de forma prejudicial ao meio ambiente.

### ***POLÍTICA***

O Banco Rodobens considera a variável socioambiental no estabelecimento de suas estratégias e diretrizes de negócio, na utilização dos recursos naturais e em sua conduta com os stakeholders da organização (colaboradores, fornecedores, clientes e comunidade em geral). A política determina as atividades que representam maior potencial de risco socioambiental, por sua natureza, finalidade ou recursos empregados e os processos de controle que são adotados para o monitoramento e mitigação de riscos socioambientais.

### ***MONITORAMENTO***

Para monitoramento do risco socioambiental, são utilizados indicadores com objetivo de mensurar o nível de exposição do cliente / operação e a tomada de ações necessárias em face do risco, bem como indicadores internos de aderência às práticas sustentáveis.

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

No desenvolvimento de novos produtos, são projetados os possíveis impactos causados em sua cadeia, considerando aspectos legais, de risco de crédito, de sustentabilidade e reputacional.

No âmbito interno, são adotadas medidas para a redução do consumo de energia e água, buscando o aprimoramento constante na gestão dos recursos naturais utilizados, por meio da adequada manutenção das instalações e da aplicação de novas tecnologias capazes de gerar maior eficiência e menor impacto ambiental.

### ***RISCO DE MERCADO***

#### ***DEFINIÇÃO***

De acordo com a Resolução 3.464 do Banco Central do Brasil, define-se como Risco de Mercado a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas por uma instituição financeira, nas operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

#### ***POLÍTICA***

O Banco Rodobens adota como estratégia de “*funding*” a diversificação de fontes e produtos de captação e volume necessário para suprir o saldo de suas operações ativas, mantendo sempre caixa livre disponível no máximo entre 50% do PL (exceto investimento em coligadas) e 50% do Caixa do Grupo, obedecendo à política de limites de descasamento aprovadas pelo Comitê de Gestão.

A estratégia de “*funding*” é aprovada pelo Comitê de Gestão.

O relacionamento com Instituições Financeiras obedece às diretrizes corporativas que aprovam o “*rating*” mínimo necessário para manutenção de operações ativas e passivas, pautada também na política de longo prazo.

### **LIMITES OPERACIONAIS**

O estabelecimento de limites de risco tem por finalidade limitar as operações, onde se tem um conhecimento dos riscos incorridos pelo Banco e para garantir a alocação de capital. Sempre que ocorrer a extrapolação de limite é convocado o Comitê de Gestão a fim de verificar os motivos da ocorrência e a adoção de medidas cabíveis.

### **METODOLOGIA**

O Banco Rodobens adotou um conjunto de metodologias de análise de sensibilidade, discriminado abaixo, para avaliar o risco de mercado:

- ✓ **Cálculo do VaR** (*Value at Risk* ou Valor em Risco): valor que representa a perda esperada durante um certo intervalo de tempo, sob condições normais de mercado com um grau de confiança considerado adequado.
- ✓ **Descasamento de Ativos e Passivos**: os ativos e passivos são marcados a mercado (*Mark-to-Market*) por carteira e indexador pelos respectivos prazos de duração.
- ✓ **Simulação do Cenário de Stress** (*stress test*): realizado para estimar possíveis perdas no capital da Instituição (patrimônio) em situações extremas de mercado ou volatilidade. São utilizados como premissas para o cenário de simulação as políticas e limites internos para exposição ao risco, sendo as variáveis para cálculo do VaR os parâmetros fornecidos pelo Bacen, cenários de liquidez e cenários de inadimplência.
- ✓ **Análise de Sensibilidade**: comportamento da carteira do Banco em caso de alteração nas curvas das taxas de juros de cada fator de risco.

O **VaR** e o **Stress Test** são ferramentas complementares para avaliação de risco de mercado: o primeiro reflete o “risco cotidiano” e o segundo reflete o “risco em uma situação de crise”.

## **EXPOSIÇÃO A RISCOS**

O risco de mercado compatível com a natureza das operações do Banco está relacionado à flutuação de taxas de juros em função de mudanças de cenário econômico.

As exposições são controladas através da gestão dos descasamentos de moedas, vencimentos e taxas de juros.

## **MONITORAMENTO**

O monitoramento das operações e posições sujeitas a risco de mercado é realizado através da mensuração do Valor em Risco (*Var*) das carteiras, possibilitando a adequação da exposição a níveis aceitáveis. São apresentados relatórios de descasamento de ativos e passivos, permitindo o controle dos limites de concentração nos respectivos mercados no qual o Banco mantém posições.

Os prazos, moedas e os diferentes mercados são avaliados e monitorados diariamente para garantir aderência aos limites estabelecidos.

O Banco estabeleceu o limite do Var em 2% do Patrimônio Líquido, com acompanhamento diário, através da comparação Var X Limite, e quando identificado aproximação ou extrapolação dos limites definidos, a Área de Riscos e Controles Internos aciona a Administração para tomada de decisão.

A Área de Riscos e Controles Internos disponibiliza relatórios gerenciais periódicos de controles das exposições à Diretoria e realiza diariamente o monitoramento dos limites operacionais e as posições assumidas pela Tesouraria.

## **AVALIAÇÃO DE RISCO DE MERCADO**

Os testes de estresse são realizados periodicamente através do Sistema de Gerenciamento de Risco de Mercado (SGRM) considerando “cenários de crise” definidos pela Diretoria de forma a verificar o impacto financeiro nas atividades do Banco e a adequação de capital regulamentar.

## **SISTEMA**

A estrutura de gerenciamento de risco tem apoio do Sistema de Gerenciamento de Risco de Mercado e do conjunto de Políticas Internas, visando garantir o adequado monitoramento das posições detidas pelo Banco e o célere reporte à Administração.

## **RISCO DE LIQUIDEZ**

### **DEFINIÇÃO**

De acordo com a Resolução 4.090 do Banco Central do Brasil, define-se risco de liquidez como:

- (I) A possibilidade de a instituição não ser capaz de honrar eficientemente suas obrigações esperadas e inesperadas, correntes e futuras, inclusive as decorrentes de vinculação de garantias, sem afetar suas operações diárias e sem incorrer em perdas significativas; e
- (II) A possibilidade de a instituição não conseguir negociar a preço de mercado uma posição, devido ao seu tamanho elevado em relação ao volume normalmente transacionado ou em razão de alguma descontinuidade no mercado.

### **LIMITES**

O Banco Rodobens estabelece “limite mínimo” de caixa, que visa proporcionar maior conforto para a administração da liquidez e conseqüentemente garantir a capacidade de pagamento dos compromissos.

Caso seja observada condição de não conformidade dos fluxos projetados com a Política de Gerenciamento de Risco de Liquidez e seja detectada dificuldade de adequação desses fluxos às diretrizes estabelecidas, o Comitê de Ativos e Passivos (ALCO) é imediatamente acionado para definir as medidas necessárias ao reenquadramento do caixa.

### ***POLÍTICA***

A política de gerenciamento do risco liquidez, aprovada e revisada anualmente apresenta as diretrizes para o processo decisório para a administração do risco de liquidez:

- ✓ Apuração e acompanhamento diário do risco de liquidez;
- ✓ Definição e acompanhamento de estratégias de diversificação das fontes e prazos de captação;
- ✓ Estabelecimento de limites, de curto e de longo prazo;
- ✓ Realização periódica de testes de estresse;
- ✓ Definição de plano de contingência de liquidez, com os procedimentos e instrumentos para fazer frente às situações de estresse.

### ***MONITORAMENTO***

O monitoramento do risco de liquidez observa os seguintes princípios e metodologias:

- ✓ Cumprimento da legislação em vigor e das políticas de risco, e utilização das boas práticas bancárias, ética e boa conduta;
- ✓ Acompanhamento diário do fluxo de caixa projetado, para monitorar o comportamento dos ativos e passivos no decorrer dos fluxos de vencimentos, tendo assim, uma visão gerencial de possíveis descasamentos futuros e a aderência da política de Caixa com as operações do Banco;
- ✓ Limite Mínimo de Caixa para garantir o pagamento das obrigações do Banco;
- ✓ Fluxo de Caixa Estressado, onde são aplicados cenários de estresse que envolvem antecipações (resgate antecipado), atrasos e perdas em operações e renovações de operações;
- ✓ Avaliação diária das operações da carteira, com acompanhamento detalhado das projeções de fluxo de caixa até 252 dias úteis;
- ✓ Acompanhamento diário das liquidações de contas a receber;

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

- ✓ Acompanhamento sistemático das operações a fim de evitar descasamentos dos prazos de liquidação de direitos e obrigações;
- ✓ Definição de políticas de contingência e planejamento de liquidez;
- ✓ Envolvimento da alta administração no monitoramento e tomadas de decisões.

A projeção do fluxo de caixa de baseia nos seguintes componentes:

- ✓ Previsão de valores a receber em carteira;
- ✓ Projeção do desembolso com novas operações;
- ✓ Despesas administrativas e impostos, conforme orçamento;
- ✓ Saldo dos recursos aplicados;
- ✓ Saldo dos recursos à vista;
- ✓ Fluxo de novas captações no mercado;
- ✓ Fluxo de vencimento das operações passivas;
- ✓ Compulsório sobre recursos à vista.

O monitoramento do caixa é realizado diariamente considerando as datas de pagamentos e recebimentos e os valores de todos ativos e passivos, referente a cada prazo. O processo de monitoramento é feito em tempo real para as transações do SPB (da Abertura ao Fechamento do Caixa) e com isso, todos os destaques de movimentação de ativos e passivos ocorridos durante o dia são reportados à Alta Administração.

### ***PLANO DE CONTINGÊNCIA***

O Plano de Contingência do Banco Rodobens prevê alternativas que devem ser aplicadas quando da ocorrência de situação de estresse de liquidez e os efeitos positivos pela aplicação do Plano de Contingência devem ser suficientes para o reenquadramento do caixa dentro dos limites requeridos de liquidez mínima.

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

As alternativas serão priorizadas em função do momento do mercado ou em função do perfil da carteira de ativos, sendo as principais ações a serem tomadas em estresse de liquidez:

- ✓ **Primárias:** utilização de limites pré-aprovados para captação de novos recursos, limitação de concessão ou renovação de operações de crédito e/ou aumento do volume de captações junto a empresas ligadas.
- ✓ **Secundárias:** Ceder créditos, estruturar securitização de recebíveis, utilizar linhas com garantia do FGC (Fundo Garantidor de Crédito) e/ou obter aporte financeiro dos acionistas.

### **SISTEMA**

A estrutura de gerenciamento de risco tem apoio do Sistema de Gerenciamento de Risco de Mercado (RM) e do conjunto de Políticas Internas, visando garantir o adequado monitoramento dos limites estabelecidos e o célere reporte à Administração.

### **RISCO OPERACIONAL**

#### **DEFINIÇÃO**

De acordo com a Resolução 3.380 do Banco Central do Brasil, define-se como risco operacional a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

Essa definição inclui o risco legal associado à inadequação ou deficiências em contratos firmados pelo Banco Rodobens, bem como sanções em razão de descumprimento de dispositivos legais e a indenizações por danos a terceiros decorrentes das atividades desenvolvidas pelo Banco Rodobens.

## ***POLÍTICA***

A política de gerenciamento do risco operacional, aprovada e revisada anualmente, estabelece as diretrizes e o modelo de gestão para a mensuração e administração dos riscos operacionais, bem como a estrutura e definição de responsabilidades de todos os níveis da organização.

## ***EVENTOS DE RISCO OPERACIONAL***

Os eventos de risco operacional são agrupados em oito níveis:

- ✓ Fraude interna;
- ✓ Fraude externa;
- ✓ Demandas trabalhistas e segurança deficiente do local de trabalho;
- ✓ Práticas inadequadas relativas a clientes, produtos e serviços;
- ✓ Danos a ativos físicos próprios ou em uso pela instituição;
- ✓ Interrupção das atividades da instituição;
- ✓ Falhas em sistemas de tecnologia da informação;
- ✓ Falhas na execução, cumprimento de prazos e gerenciamento das atividades na instituição.

## ***METODOLOGIA***

A metodologia utilizada para gestão do risco operacional envolve as seguintes fases:

- ✓ Mapeamento dos processos, riscos e controles;
- ✓ Classificação do impacto e da probabilidade de ocorrência dos riscos mapeados;
- ✓ Classificação da efetividade e maturidade dos controles mapeados;
- ✓ Avaliação e mensuração dos riscos identificados;

## RELATÓRIO DE GERENCIAMENTO DE RISCOS

---

- ✓ Monitoramento de Planos de Ação e sua efetividade;
- ✓ Registro e análise de ocorrência de não conformidades;
- ✓ Registro e análise de eventos de perdas contabilizadas.

### ***ALOCAÇÃO DE CAPITAL***

É utilizada para apuração da parcela de capital para cobertura de Risco Operacional do Conglomerado Prudencial a metodologia “Abordagem Padronizada Alternativa”, prevista no artigo 1º da Circular 3.640, de 04/03/2013.

### ***MONITORAMENTO***

O monitoramento dos riscos relativo às atividades dos processos operacionais visa garantir que:

- ✓ Os riscos operacionais associados as suas atividades sejam identificados, avaliados, monitorados, controlados e minimizados em um nível aceitável, conforme definido pela alta administração;
- ✓ A estrutura de controles internos seja permanentemente revisada, considerando os riscos existentes nos processos de negócio, de forma a manter a sua adequação ao cenário atual;
- ✓ A implantação de medidas para segregação de funções e/ou monitoramento das atividades.

O gerenciamento do risco operacional está pautado em avaliações preventivas e corretivas em processos e na análise de eventos de perdas potenciais e/ou materializados, visando identificar o nível de exposição aos riscos e a aplicação de medidas mitigatórias, considerando-se o fator humano, processos, sistemas e eventos externos.

## **SISTEMA**

A Gestão de Risco Operacional está apoiada pelo Sistema de Gerenciamento de Risco Operacional (SGRO) adequado ao volume e complexidade dos negócios do Banco Rodobens.

## **GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

### **DEFINIÇÃO**

De acordo com a Resolução 3.988, do Banco Central do Brasil, define-se o gerenciamento de capital como o processo contínuo de: (i) monitoramento e controle do capital mantido pela instituição; (ii) avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; (iii) planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição e (iv) adoção de uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis mudanças nas condições de mercado.

O Conglomerado Prudencial Rodobens possui uma estrutura de gerenciamento de capital compatível com a sua estratégia de atuação, a natureza de suas operações, a complexidade dos produtos e serviços oferecidos e a dimensão da exposição a riscos.

O gerenciamento de capital está alinhado às melhores práticas de mercado, abrangendo as áreas envolvidas na identificação e avaliação dos riscos relevantes às suas operações, através de processos consistentes que apontam o perfil do risco e o correspondente consumo de capital.

São considerados no gerenciamento de capital os seguintes aspectos: cenário econômico, fatos relevantes, ameaças e oportunidades, ambiente regulatório, condições mercadológicas, metas de crescimento e de participação do mercado, fontes de capital, projeções de crescimento da carteira, das receitas e das despesas que visam monitorar as necessidades de capital frente aos riscos de exposição.

**PATRIMÔNIO DE REFERÊNCIA**

Apresentamos o detalhamento das informações referentes à evolução do Patrimônio de Referência (PR):

<b>Detalhamento do PR - Conglomerado Prudencial</b>		
<b>Valores em R\$ Milhares</b>	<b>Jun/2016</b>	<b>Set/2016</b>
Patrimônio de Referência	948.666	994.216
PR nível I desconsiderados os Ajustes Prudenciais	983.823	1.025.082
(-) Ajustes Prudenciais	35.157	30.866

**DETALHAMENTO DO MONTANTE DE ATIVOS PONDERADOS PELO RISCO (RWA)**

Apresentamos a evolução dos ativos ponderados pelo risco RWA (Risk Weighted Assets) do Conglomerado Prudencial:

<b>Risco de Mercado</b>						
<b>Valores em R\$ Milhares</b>	<b>Jun/2015</b>	<b>Set/2015</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Mar/2016</b>	<b>Jun/2016</b>	<b>Set/16</b>
Parcela PJUR (1) – Juros Pré-Fixados	3.427	3.794	2.588	-	-	-
<b>Total Parcela RWA MPAD</b>	<b>3.427</b>	<b>3.794</b>	<b>2.588</b>	-	-	-

<b>RWAcpad - Risco de Crédito</b>						
<b>Valores em R\$ Milhares</b>	<b>Jun/2015</b>	<b>Set/2015</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Mar/2016</b>	<b>Jun/2016</b>	<b>Set/16</b>
FPR de 20%	456	1.444	523	1.372	1.506	38.628
FPR de 50%	-	238.998	254.664	346.552	372.413	289.032
FPR de 75%	-	106.378	458.488	423.300	392.713	271.831
FPR de 100%	3.124.117	2.079.916	1.738.231	1.483.852	1.452.745	1.395.692
FPR de 250%	108.762	111.272	111.475	104.616	112.522	105.708
FPR de 1012,65%	-	-	-	820.766	875.082	861.331
<b>Total Parcela RWA CPAD</b>	<b>3.233.336</b>	<b>2.538.008</b>	<b>2.563.381</b>	<b>3.180.457</b>	<b>3.206.979</b>	<b>2.962.221</b>

<b>RWAopad - Risco Operacional Abordagem Padronizada Alternativa</b>					
<b>Valores em R\$ Milhares</b>	<b>Set/2015</b>	<b>Dez/2015</b>	<b>Mar/2016</b>	<b>Jun/2016</b>	<b>Set/2016</b>
Varejo	62.961	62.961	62.961	57.588	57.588
Negociação e Vendas	147.832	147.832	147.832	66.123	66.123
Administração de Ativos	429.476	429.476	429.476	426.306	426.306
<b>Total da Parcela RWA OPAD</b>	<b>640.269</b>	<b>640.269</b>	<b>640.269</b>	<b>741.215</b>	<b>741.215</b>
<b>Montante RWA</b>	<b>3.182.071</b>	<b>3.937.491</b>	<b>3.921.672</b>	<b>3.948.195</b>	<b>3.948.195</b>
Patrimônio de Referência Exigido	350.028	433.124	387.265	387.265	387.265
Risco de Taxa de Juros da Carteira Banking	24.085	22.532	11.879	11.879	11.879

### **SUFICIÊNCIA DE CAPITAL**

A avaliação da suficiência de capital do Conglomerado Prudencial tem por objetivo assegurar capital para apoiar o desenvolvimento do negócio. O gerenciamento do capital está alinhado ao planejamento estratégico que considera possíveis mudanças nas condições do ambiente econômico e comercial em que atuamos.

A suficiência de capital do Conglomerado Prudencial é demonstrada mediante a apuração do Índice de Basileia que neste período foi de 24,03%, sendo que para os índices considerando o Capital Nível I e Capital Principal os valores foram de 24,03%.

Conglomerado Prudencial						
Valores em R\$ Milhares	Jun/2015	Set/2015	Dez/2015	Mar/2016	Jun/2016	Set/16
Patrimônio de Referência (PR)	895.481	913.890	914.018	953.589	948.666	994.216
Patrimônio de Referência - Nível I	895.481	913.890	914.018	953.589	948.666	994.216
Capital Principal	895.481	913.890	914.018	953.589	948.666	994.216
Patrimônio de Referência Exigido (PRE)	363.459	350.028	433.124	387.265	389.884	398.803
Margem Patrimônio de Referência + Rban	482.099	539.776	458.362	554.446	532.663	625.065
Índice de Basileia (art. 6º - inciso VI)	27,10%	28,72%	23,21%	24,32%	24,03%	26,60%
Índice de Nível I (art. 6º - inciso VII)	27,10%	28,72%	23,21%	24,32%	24,03%	26,60%
Índice de Capital Principal (art. 6º - inciso VIII)	27,10%	28,72%	23,21%	24,32%	24,03%	26,60%

### ***RAZÃO DE ALAVANCAGEM***

Conforme disposto na Resolução 3.748 do Banco Central do Brasil, a Razão de Alavancagem (RA) é apurada pela divisão do valor do Nível I do Patrimônio de Referência (PR) pelo valor da exposição total. Este índice complementa o requerimento mínimo de capital já existente, e está alinhado com as recomendações de Basileia III, no que tange à limitação do nível de exposição a risco pelas Instituições Financeiras.

Apresentamos a seguir a Razão de Alavancagem apurada no 1º trimestre de 2016:

Razão de Alavancagem (RA)	Valor (R\$ mil)
<b>Itens contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>	
Itens patrimoniais, exceto instrumentos financeiros derivativos, títulos e valores mobiliários recebidos por empréstimo e revenda a liquidar em operações compromissadas	-
Ajustes relativos aos elementos patrimoniais deduzidos na apuração do Nível I	6.395
<b>Total das exposições contabilizadas no BP</b>	<b>6.395</b>
<b>Operações com Instrumentos Financeiros Derivativos</b>	
Valor de reposição em operações com derivativos	216.346
Ganho potencial futuro decorrente de operações com derivativos	117.091
Ajuste relativo à garantia prestada em operações com derivativos	-
Ajuste relativo à margem de garantia diária prestada	-
Derivativos em nome de clientes em que não há obrigatoriedade contratual de reembolso em função de falência ou inadimplemento das entidades responsáveis pelo sistema de liquidação	-
Valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
Ajuste sob o valor de referência ajustado em derivativos de crédito	-
<b>Total das exposições relativas as operações com instrumentos financeiros derivativos</b>	<b>333.437</b>
<b>Operações Compromissadas e de Empréstimo de Títulos e Valores Mobiliários (TVM)</b>	
Aplicações em operações compromissadas e de empréstimo de TVM	37.125
Ajuste relativo a recompras a liquidar e credores por empréstimo de TVM	-
Valor relativo ao risco de crédito da contraparte	-
Valor relativo ao risco de crédito da contraparte em operações de intermediação	-
<b>Valor das exposições relativas a operações compromissadas e de empréstimo de títulos e valores mobiliários</b>	<b>37.125</b>
<b>Itens não contabilizados no Balanço Patrimonial (BP)</b>	
Valor de referência das operações não contabilizadas no BP	91.094
Ajuste relativo à aplicação de FCC específico às operações não contabilizadas no BP	- 81.984
<b>Total das exposições não contabilizadas no Balanço Patrimonial</b>	<b>9.110</b>
<b>Capital e Exposição Total</b>	
<b>Nível I</b>	<b>994.216</b>
<b>Exposição Total</b>	<b>373.277</b>
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>	
<b>Razão de Alavancagem de Basileia III</b>	<b>26,60%</b>

**COMPOSIÇÃO DO CONGLOMERADO PRUDENCIAL**

Empresas Consolidadas
Banco Rodobens S.A
Rodobens Administradora de Consorcios Ltda
Portobens Administradora de Consorcios Ltda
Brqualy Administradora de Consorcios Ltda
Itabens Administradora de Consorcios Ltda
CNF - Administradora de Consorcios Nacional Ltda
Br Consorcios Administradora de Consorcios Ltda
Conbr Administradora de Consorcios Ltda
Rodobens Brasil Participacoes, Empreendimentos e Negocios Ltda
Brqualy Participacoes Ltda
Bradesco Fundo de Investimento Renda Fixa Credito Privado VR
RDBR Fundo de Investimento Renda Fixa Credito Privado
Santander Fundo de Investimento ERBR Renda Fixa Credito Privado

O Banco Rodobens elabora suas Demonstrações Contábeis Consolidadas do Conglomerado Prudencial e as disponibiliza no seu site

([http://www.rodobens.com.br/GrupoVerdi/rodobensbanco/quem\\_somos.jsp](http://www.rodobens.com.br/GrupoVerdi/rodobensbanco/quem_somos.jsp)).