

Pilar 3 – OVA (Visão Geral do Gerenciamento de Riscos da Instituição) 31.12.2020

O Banco Credit Agricole Brasil (BCAB) está aderente às melhores práticas de Gerenciamento de Riscos e Capital previstas na regulamentação em vigor, alinhado à sua estratégia e coerente com a complexidade e perfil de riscos do seu modelo de negócios, suportado por técnicas e ferramentas que propiciam uma melhor avaliação de riscos nas decisões de negócios.

A governança corporativa e a cultura de riscos estão presentes no BCAB, de modo que:

- A Diretoria tem visão dos riscos de forma consolidada, integrada e dinâmica, com acompanhamentos e avaliações regulares, com objetivo de um melhor gerenciamento do capital da instituição,
- Cada um dos colaboradores contribui efetivamente, de acordo com regras e responsabilidades estabelecidas, em identificar, mensurar, avaliar, monitorar, reportar e mitigar todos os riscos relevantes o qual a instituição está exposto;

Os Riscos gerenciados continuamente são: Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco de Variação das taxas de juros, Risco Operacional, Risco de Liquidez, Gerenciamento de Capital, Risco Socioambiental, Regulatório, TI e Segurança Cibernética entre outros.

Por definição, o gerenciamento de riscos da instituição deve ser contínua e integrada, compatível com o modelo de negócios e com o perfil de risco do Conglomerado. A gestão de riscos é focada em 3 pilares: Governança, Apetite de Risco e Teste de Estresse. O modelo de governança abrange políticas, normas e procedimentos que estabelecem as diretrizes básicas determinadas pela administração da instituição (nomeação de Diretoria responsável e constituição de comitês de riscos). O Apetite de Riscos são definidos e aprovados em Conselho de Administração e Diretoria, com a definição de indicadores e monitoramento contínuo. O Teste de Estresse contribui para uma antecipação de possíveis fragilidades, mitigação de situações adversas e avaliação de impacto nos negócios da instituição. De forma geral, o Teste de Estresse visa assegurar e adequação do capital da Instituição.

O Banco Credit Agricole Brasil possui um Comitê de Gestão Integrada de Riscos e de Capital que faz parte de uma governança completa de gerenciamento de riscos onde os riscos individuais são identificados, controlados, revisados, avaliados e relatados regularmente em conformidade com as normas. A composição e atribuições do Comitê são detalhadas em um regimento interno, reportando-se à Diretoria Executiva da Instituição.

O Teste de Estresse tem por objetivo simular possíveis impactos sobre o capital da instituição com base em cenários preestabelecidos, no intuito de identificar potenciais vulnerabilidades da instituição, conforme previsto na Resolução 4.557 do Banco Central do Brasil, cujos cenários devem ser definidos e aprovados pelo Comitê de Risco da instituição.

A metodologia do teste de estresse tem como base o Patrimônio de Referência (PR) exigido, levando-se em consideração metodologias distintas para os riscos de crédito, mercado e operacional no conceito de ativos ponderados ao risco (RWA).