

**BANCO CSF S.A.**

**CNPJ: 08.357.240/0001-50**

## **RELATÓRIO DE ACESSO PÚBLICO – GERENCIAMENTO DE CAPITAL**

### **1. Objetivo**

Este relatório busca demonstrar a estrutura de Gerenciamento de Capital, bem como os controles e o formato de atuação, atendendo as melhores práticas do mercado.

### **2. Gerenciamento de Capital**

O Gerenciamento de Capital é definido como o processo contínuo da avaliação e monitoramento do capital da instituição. Esse processo consiste em avaliar a necessidade de capital face aos riscos incorridos pela instituição, considerando os objetivos e estratégias definidos pela Alta Administração, assim como para suportar potenciais cenários de estresse, de forma a garantir a solidez financeira da instituição.

A estrutura de gerenciamento de riscos do Banco CSF visa assegurar um crescimento sustentável com efetivo controle das operações, otimizando a utilização do capital, garantindo a solvência da instituição, o aprimoramento contínuo dos seus processos e maior segurança e retorno aos nossos acionistas.

Para isso, o gerenciamento de capital está sempre alinhado com as estratégias da instituição, em conjunto aos interesses dos acionistas e com controle efetivo dos riscos, mantendo-se aderente as recomendações do Comitê de Basileia e as práticas do mercado.

#### **2.1. Responsabilidades**

Além das principais premissas mencionadas acima, para garantirmos um controle efetivo na gestão do risco de mercado, são definidas para as áreas envolvidas no processo, atribuições que buscam manter os níveis de riscos mitigados e satisfatórios, conforme descrito abaixo:

#### **Conselho de Administração**

- Determinar o objetivo estratégico e o perfil de risco de instituição
- Delegar as decisões estratégicas ao Comitê de Ativos e Passivos (ALCO), bem como a validação da gestão de capital
- Aprovar a Política de Gestão de Capital
- Aprovar a Política de Dividendos

---

#### **Relatório de Acesso Público – Gerenciamento de Capital - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.988 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

- Aprovar o Plano Estratégico

#### **ALCO - Comitê de Ativos e Passivos**

- Tomar decisões relacionadas à alocação de capital referente aos riscos assumidos;
- Acompanhar o Stress de Capital
- Acompanhar os indicadores relacionados a suficiência do Patrimônio de Referência frente aos riscos assumidos

#### **Riscos de Liquidez, Mercado e Gestão de Capital**

- Definir indicadores a serem monitorados no processo de Gestão de Capital
- Analisar se o capital alocado está coerente com os riscos assumidos pela instituição
- Analisar e garantir que a Instituição mantém os montantes de PR, de nível I, e de Capital Principal para cobrir os riscos incorridos não considerados no cálculo de requerimento mínimo exigidos
- Elaborar o Plano de Capital
- Simular os requerimentos mínimos e quando necessário submeter ao Comitê de Ativos e Passivos a necessidade de acionar o Plano de Contingência de Capital
- Reportar resultados para o Comitê de Ativos e Passivos
- Elaborar o Stress de Capital e reportá-lo ao ALCO

#### **Planejamento Financeiro**

- Elaborar o planejamento estratégico com horizonte de tempo de, no mínimo, três anos
- Obter a aprovação do Plano Estratégico do Conselho de Administração
- Guardar a documentação do Plano Estratégico, bem como de sua aprovação

#### **Contabilidade**

- Fornecer informações contábeis à área de RLMC & C, referentes ao Balanço e Balancete da Instituição

#### **Compliance**

- Validar a política de Gerenciamento de Capital
- Controlar atualizações de normativos internos e coordenar o processo de atualização e publicação das versões atualizadas
- Acompanhar o cumprimento de normativos internos e externos,

---

#### **Relatório de Acesso Público – Gerenciamento de Capital - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.988 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

Relatório de acesso público revisado e aprovado pelo Conselho de Administração do Banco CSF S.A.

---

**Relatório de Acesso Público – Gerenciamento de Capital - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.988 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*