

**BANCO CSF S.A.**

**CNPJ: 08.357.240/0001-50**

## **RELATÓRIO DE ACESSO PÚBLICO – RISCO DE MERCADO**

### **1. Objetivo**

Esse relatório busca demonstrar a estrutura de Gerenciamento de Risco de Mercado, bem como os controles e o formato de atuação das áreas de negócio atendendo as melhores práticas do Mercado.

### **2. Gerenciamento de Risco de Mercado**

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. Inclui os riscos das operações sujeitas à variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (commodities).

A estrutura de gerenciamento de riscos do CSF está baseada na Resolução n.º 3.464 e na integridade e competência dos colaboradores da Instituição envolvidos no processo de sua administração.

A estrutura da Instituição para o gerenciamento dos riscos contém os seguintes elementos:

- Específico processo de designação para todos os operadores
- Comunicação frequente e contínua entre membros da Tesouraria e área de Riscos
- Segregação de funções entre as áreas de Negócios e de Suporte
- Atividades de Risco de Mercado, alocadas na área Gestão de Riscos, que atua de forma independente na proposição de políticas e normas de administração de riscos
- Simulação de cenários de stress
- Políticas e estratégias para o gerenciamento do risco de mercado claramente documentadas, que estabeleçam parâmetros e limites para assegurar níveis de risco de mercado definido

#### **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:

---

#### **Relatório de Acesso Público - Risco de Mercado - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.380/06 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

### **Conselho de Administração**

- Aprovar o objetivo estratégico e o perfil de risco da instituição
- Delegar as decisões estratégicas ao Comitê de Ativos e Passivos (ALCO)
- Aprovar a política e o relatório de acesso público de Risco de Mercado da instituição
- Nomear o Diretor responsável pela estrutura de Risco de Mercado perante o Banco Central

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

- Aprovar limites e metodologias para mensuração do Risco de Mercado
- Monitorar indicadores e cenários de liquidez
- Aprovação de ações estratégicas adequadas

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

- Desempenhar atividades de Gerenciamento do Risco de Mercado
- Consolidar informações em sistema de gerenciamento
- Monitorar as exposições e o enquadramento em limites
- Gerar relatórios gerenciais de exposição e reportar eventuais excessos e seus reenquadramentos ao ALCO
- Gerar e enviar relatórios regulatórios ao Banco Central do Brasil

### **Tesouraria**

- Implementar as decisões do Comitê de Ativos e Passivos (ALCO) referentes à carteira de não livre negociação
- Administrar, dentro de limites pré-estabelecidos pelo ALCO, as posições da carteira de livre negociação, registrando todas as operações realizadas no sistema de controle

### **Contabilidade**

- Gerar registros contábeis para conciliação/marcação a mercado (MtM)
- Registrar informações relativas a operações financeiras
- Registrar informações relativas a operações financeiras.
- Gerar registros contábeis para conciliação / marcação a mercado

### **Compliance**

- Controlar atualizações de normativos internos e coordenar o processo de atualização e publicação das versões atualizadas

---

### **Relatório de Acesso Público - Risco de Mercado - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.380/06 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*

- Acompanhar o cumprimento de normativos internos e externos

#### **Planejamento Financeiro**

- Fornecer informações necessárias ao gerenciamento do risco de mercado à área de Gestão de Riscos

#### **Auditoria Interna**

- Verificar de maneira independente e periódica se os processos e sistemas de Gerenciamento de Risco de Mercado estão aderentes às normas internas e externas referentes ao risco de mercado

---

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

---

#### **Relatório de Acesso Público - Risco de Mercado - 2015**

*As informações contidas neste documento são apresentadas com o único objetivo de atender à Resolução nº 3.380/06 do Conselho Monetário Nacional. Todas as informações contidas neste documento estão sujeitas a alterações.*