BancoBM

# Gerenciamento de Risco e Capital

Junho de 2016

**Sumário:**

01. Introdução ..... 2
02. Gerenciamento de Risco e Capital ..... 3
03. Risco de Crédito ..... 3
04. Aquisição, Venda ou Transferência de Ativos Financeiros .. **Error! Bookmark not defined.**
05. Risco de Mercado ..... 11
06. Risco de Liquidez ..... 13
07. Risco Operacional ..... 14
08. Capital Regulatório ..... 15
ANEXO I ..... 16

## 01. INTRODUÇÃO

Este relatório apresenta as informações relativas à gestão de riscos, detalhando as exposições das operações do Banco BBM, de acordo com as recomendações da circular 3.678 de 31 de dezembro de 2013 do Banco Central do Brasil. O presente documento divulga informações relativas à apuração do montante dos ativos ponderados pelo risco (RWA) e à apuração do Patrimônio de Referência (PR).

## 02. GERENCIAMENTO DE RISCO E CAPITAL

O Banco BBM enfrenta uma variedade de riscos inerentes aos seus negócios, incluindo riscos de mercado, de liquidez, de crédito e operacionais. Para gerir sua exposição a tais riscos, utiliza políticas e procedimentos que são baseados em modelos quantitativos e qualitativos. Estes são submetidos a aprovação do Conselho de Administração pelo Comitê de Risco.

O gerenciamento e controle de riscos tem como objetivo a identificação, mensuração e controle das operações do Banco BBM, visando a preservação do capital da instituição.

A estrutura de gerenciamento de capital do BBM adota as melhores práticas atendendo as determinações dos órgãos reguladores nacionais e internacionais e do Comitê de Basiléia.

A estrutura de gerenciamento de capital do BBM adota mecanismos que possibilitam a identificação e avaliação dos riscos incorridos pelo BBM. Para tanto são adotadas políticas e estratégias de gerenciamento de capital que estabelecem mecanismos e procedimentos destinados a manter o capital compatível com os riscos incorridos pela instituição.

Anualmente as políticas referentes ao gerenciamento de capital são revisadas e aprovadas pelo Conselho de Administração.

## 03. RISCO DE CRÉDITO

O Banco BBM dispõe de uma estrutura para gerenciamento de risco de crédito constituída pelos seguintes agentes, com suas respectivas funções:

a) Comitê de Crédito, responsável pela definição dos limites de crédito dos grupos econômicos e pelo acompanhamento e avaliação consolidada da carteira, seu nível de concentração e de risco. Também é de sua responsabilidade estipular prazo para solucionar operações de crédito em atraso ou com alguma deterioração de garantia e decidir pelo início de cobrança judicial, se necessário;

b) Conselho de Administração, responsável por aprovar as políticas e limites de risco, no mínimo uma vez ao ano;

c) Área de Risco de Crédito, subordinada ao Diretor de Risco, responsável por centralizar e avaliar informações referentes ao gerenciamento do risco de crédito individual por operação e consolidado da carteira a fim de assegurar que os limites operacionais sejam observados, e divulgar relatórios para auxílio na tomada de decisão dos limites de crédito aprovados no Comitê de Crédito. É também responsabilidade da área de Risco avaliar previamente novas modalidades de operação com respeito ao risco de crédito;

d) Área de Análise de Crédito, responsável por fazer a avaliação do risco de crédito de grupos econômicos com os quais o banco mantém ou estuda manter relações creditícias;

e) Auditoria Interna, que realiza auditorias regulares nas unidades de negócios e nos processos de Crédito do Grupo;

f) Área Jurídica, responsável por analisar os contratos firmados entre o Banco BBM e os clientes, bem como coordenar as medidas visando a recuperação do crédito ou proteção dos direitos do Banco BBM; e

g) Área de Controle de Contratos, responsável por verificar a aderência das operações aos parâmetros estipulados na Proposta Limite de Crédito ("PLC"), bem como a correta constituição das garantias. Também deve emitir os contratos a serem firmados entre o Banco e o cliente. A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de crédito encontra-se disponível no site do Banco BBM (www.bancobbm.com.br).

## 03.01. Exposição da Carteira de Crédito

*R$ Mil*

| | Abril 2016 | Maio 2016 | Junho 2016 | Média |
|---|---|---|---|---|
| **Pessoa Física** | **87.091** | **87.377** | **86.932** | **87.133** |
| Outros | 87.091 | 87.377 | 86.932 | **87.133** |
| **Pessoa Jurídica** | **1.400.482** | **1.520.854** | **1.597.300** | **1.506.212** |
| Capital de giro, desconto de títulos e conta garantida | 615.063 | 651.392 | 737.844 | **668.099** |
| Importação e exportação | 611.693 | 691.992 | 683.905 | **662.530** |
| Outros | 173.726 | 177.471 | 175.551 | **175.583** |
| **Total** | **1.487.572** | **1.608.231** | **1.684.232** | |

## 03.02. Concentração da Carteira de Crédito

| | 10 Maiores Clientes | 20 Maiores Clientes | 50 Maiores Clientes | 100 Maiores Clientes |
|---|---|---|---|---|
| R$ mil | 452.308,58 | 666.246,72 | 1.145.162,49 | 1.568.159,62 |
| % | 26,9% | 39,6% | 68,0% | 93,1% |

*Dados para o mês de Junho de 2016 (RS Mil)*

## 03.03. Exposição da Carteira de Crédito por Setor Econômico

| | Pessoa Física | Pessoa Jurídica | | |
|---|---|---|---|---|
| | Outros | Capital de giro, desconto de títulos e conta garantida | Importação e exportação | Outros |
| Açúcar e Álcool | 0 | 0 | 146.803 | 21.496 |
| Agricultura | 74.661 | 40.899 | 170.752 | 18.347 |
| Alimentos (Diversos) | 0 | 7.015 | 24.916 | 0 |
| Aviação Civil | 0 | 0 | 0 | 15.702 |
| Bancos e Seguradoras | 0 | 10.177 | 0 | 0 |
| Bebida | 0 | 698 | 15.158 | 0 |
| Bens de Capital (Energia Elétrica) | 0 | 10.007 | 19.977 | 0 |
| Bens de Capital (Transporte e Logística) | 0 | 49.127 | 10.481 | 3.193 |
| Comércio Exterior | 0 | 6.576 | 14.603 | 6.471 |
| Comércio Varejista | 0 | 39.808 | 11.997 | 4.714 |
| Comércio Varejista (Vestuário) | 0 | 45.172 | 59.781 | 0 |
| Concessões de Aguá e Saneamento | 0 | 20.346 | 0 | 0 |
| Concessões de Energia | 0 | 63.990 | 0 | 0 |
| Concessões de Rodoviais | 0 | 61.542 | 0 | 0 |
| Construção Imobiliária | 0 | 92.280 | 0 | 8.225 |
| Construção Pesada | 0 | 20.082 | 6.417 | 0 |
| Elétrica Geração / Distrib / Transmissão | 0 | 30.794 | 0 | 0 |
| Farmacêutico | 0 | 77.081 | 0 | 0 |
| Frigorífico | 0 | 0 | 10.085 | 0 |
| Frigoríficos | 0 | 0 | 82.255 | 0 |
| Informática | 0 | 0 | 0 | 9.846 |
| Material de Construção | 0 | 0 | 9.301 | 0 |
| Metalurgia | 0 | 2.480 | 0 | 0 |
| Óleo e Gás | 0 | 0 | 0 | 85.046 |
| Papel e Celulose | 0 | 25.293 | 17.866 | 0 |
| Pessoa física | 3.841 | 0 | 0 | 176 |
| Qúimica e Petroquímica | 8.429 | 36.344 | 65.556 | 0 |
| Serviços Especializados | 0 | 47.561 | 6.208 | 0 |
| Têxtil e Couro | 0 | 6.777 | 0 | 1.398 |
| Transporte | 0 | 9.826 | 0 | 0 |
| Transporte e Logística | 0 | 16.200 | 11.749 | 0 |
| Veículos e Peças | 0 | 17.769 | 0 | 937 |
| **Total** | **86.932** | **737.844** | **683.905** | **175.551** |

## Exposição da Carteira por Região Geográfica

*Dados para o mês de Junho de 2016 (RS Mil)*

| | Centro-Oeste | Nordeste | Sudeste | Sul | Norte | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Pessoa Física** | **29.188** | **48.233** | **3.841** | **5.669** | **0** | **86.932** |
| Outros | 29.188 | 48.233 | 3.841 | 5.669 | 0 | 86.932 |
| **Pessoa Jurídica** | **265.387** | **134.679** | **948.676** | **238.724** | **9.835** | **1.597.300** |
| Capital de giro, desconto de títulos e conta garantida | 102.296 | 91.809 | 369.387 | 164.517 | 9.835 | 737.844 |
| Importação e exportação | 162.888 | 42.869 | 415.185 | 62.962 | 0 | 683.905 |
| Outros | 203 | 0 | 164.103 | 11.245 | 0 | 175.551 |
| **Total** | **294.575** | **182.912** | **952.517** | **244.393** | **9.835** | **1.684.232** |

## 03.04. Exposição da Carteira de Crédito por Prazo

*RS Mil*

| | Até 6 Meses | Acima de 6 Meses Até 1 Ano | Acima de 1 Ano até 5 Anos | Acima de 5 anos |
|---|---|---|---|---|
| **Pessoa Física** | **67.232** | **6.028** | **120** | **0** |
| Outros | 67.232 | 6.028 | 120 | 0 |
| **Pessoa Jurídica** | **860.284** | **417.740** | **260.306** | **26.360** |
| Capital de giro, desconto de título | 350.378 | 224.121 | 135.860 | 10.852 |
| Importação e exportação | 422.622 | 155.266 | 92.770 | 3.124 |
| Outros | 87.284 | 38.353 | 31.676 | 12.384 |
| **Grand Total** | **927.516** | **423.769** | **260.426** | **26.360** |

## 03.05. Exposição da Carteira de Crédito por Atraso

RS Mil

| Setor e Região | Entre 15 e 60 dias | Entre 61 e 90 dias | Entre 91 e 180 dias | Entre 181 e 360 dias | Acima de 360 dias |
|---|---|---|---|---|---|
| **Açúcar e Álcool** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Agricultura** | **5.888** | **7.863** | **0** | **203** | **0** |
| Centro-Oeste | 1.205 | 5.035 | 0 | 203 | 0 |
| Nordeste | 4.683 | 2.828 | 0 | 0 | 0 |
| **Alimentos (Diversos)** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Aviação Civil** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bancos e Seguradoras** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bebida** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bens de Capital (Energia Elétrica)** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Bens de Capital (Transporte e Logística)** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Comércio Exterior** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Comércio Varejista** | **4.714** | **0** | **0** | **1.525** | **0** |
| Sudeste | 4.714 | 0 | 0 | 1.525 | 0 |
| **Comércio Varejista (Vestuário)** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Concessões de Aguá e Saneamento** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Concessões de Energia** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Concessões de Rodoviais** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Construção Imobiliária** | **1.291** | **9.905** | **2.466** | **0** | **0** |
| Centro-Oeste | 0 | 2.720 | 0 | 0 | 0 |
| Sudeste | 1.291 | 7.184 | 2.466 | 0 | 0 |
| **Construção Pesada** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Elétrica Geração / Distrib / Transmissão** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Farmacêutico** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Frigorífico** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Frigoríficos** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Informática** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Material de Construção** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Metalurgia** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Óleo e Gás** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Papel e Celulose** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Pessoa física** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Qúimica e Petroquímica** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Serviços Especializados** | **1.695** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| Sudeste | 1.695 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Têxtil e Couro** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Transporte** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Transporte e Logística** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Veículos e Peças** | **0** | **0** | **430** | **507** | **0** |
| Sudeste | 0 | 0 | 430 | 507 | 0 |
| **Grand Total** | **13.588** | **17.767** | **2.896** | **2.235** | **0** |

## 03.06. Fluxo de Operações Baixadas para Prejuízo

No segundo trismestre de 2016 o Banco BBM S.A. não teve nenhuma operação baixada para prejuízo.

## 03.07. Provisão para Perdas por Setor Econômico

*RS Mil*

| Setor | Reversão | Constituição | PDD 2T 2016 |
|---|---|---|---|
| Açúcar e Álcool | 118,31 | -99,31 | 19,00 |
| Agricultura | 6.156,89 | 0,00 | 6.156,89 |
| Alimentos (Diversos) | 284,23 | 0,00 | 284,23 |
| Alimentos diversos | 0,00 | -87,69 | -87,69 |
| Aviação Civil | 3,52 | -41,08 | -37,56 |
| Bancos e Seguradoras | 0,00 | -45,44 | -45,44 |
| Bebida | 0,00 | -3,24 | -3,24 |
| Bens de Capital (Energia Elétrica) | 71,63 | -122,41 | -50,78 |
| Bens de Capital (Transporte e Logística) | 248,92 | 0,00 | 248,92 |
| Comércio Exterior | 81,22 | 0,00 | 81,22 |
| Comércio Varejista | 2.448,83 | -3.383,38 | -934,55 |
| Comércio Varejista (Vestuário) | 8,17 | -7,51 | 0,67 |
| Concessões de Aguá e Saneamento | 610,37 | 0,00 | 610,37 |
| Concessões de Energia | 2,90 | -28,66 | -25,76 |
| Concessões de Rodoviais | 307,71 | 0,00 | 307,71 |
| Construção Imobiliária | 2.177,53 | -955,30 | 1.222,23 |
| Construção Pesada | 523,10 | -1.135,65 | -612,55 |
| Elétrica Geração / Distrib / Transmissão | 153,97 | 0,00 | 153,97 |
| Farmacêutico | 65,49 | 0,00 | 65,49 |
| Frigorífico | 50,42 | 0,00 | 50,42 |
| Frigoríficos | 94,68 | -34,98 | 59,70 |
| Informática | 49,23 | 0,00 | 49,23 |
| Material de Construção | 0,00 | -9,11 | -9,11 |
| Metalurgia | 0,00 | -2,08 | -2,08 |
| Óleo e Gás | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Papel e Celulose | 43,03 | -69,44 | -26,41 |
| Pessoa Física | 2,93 | -1,25 | 1,68 |
| Qúimica e Petroquímica | 0,00 | -290,48 | -290,48 |
| Serviços Especializados | 54,98 | -60,41 | -5,43 |
| Têxtil e Couro | 0,00 | -24,41 | -24,41 |
| Transporte | 100,00 | -1,74 | 98,26 |
| Transporte e Logística | 0,00 | -138,43 | -138,43 |
| Veículos e Peças | 0,00 | -7,97 | -7,97 |
| **Total** | **13.658,08** | **-6.549,98** | **7.108,10** |

## Instrumentos Mitigadores do Risco de Crédito

| Descrição | FPR | Valor |
|---|---|---|
| Depósitos a vista, depósitos a prazo, depósitos de poupança, letras financeiras de emissão própria | 0% | 754.565 |
| Depósitos em títulos públicos federais | 0% | 4.498 |
| Instituições financeiras e demais instituições autorizadas a funcionar pelo BCB, com as quais não sejam elaboradas demonstrações contábeis em bases consolidadas, desde que não estejam submetidas a regime especial | 50% | 3.193 |

## 03.08. Risco de Crédito de Contraparte

O Risco de Crédito de Contraparte pode ser definido 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, causando perdas ao Banco.

O Comitê de Instituições Financeiras é responsável pela definição dos limites de crédito de todas as contrapartes utilizadas e a formalização dos limites aprovados em documento específico, contendo os parâmetros aprovados e seu prazo de validade. Os limites estabelecidos são válidos para os seis meses seguintes ou até que seja realizado um Comitê extraordinário.

*R$ mil*

| **Risco de Contraparte** | **Junho 2016** |
|---|---|
| | |
| **Valor Nocional dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito de Contraparte** | **1.193.796** |
| Liquidados em Sistema de Liquidação de câmara de compensção e liquidação | 0 |
| Não Liquidados em Sistema de Liquidação (Balcão) | 1.193.796 |
| Contratos com garantia | 681.720 |
| *Operação Compromissada* | *681.720* |
| *Outros* | *0* |
| Contratos sem garantia | 512.076 |
| *Overnight* | *186.455* |
| *Outros* | *325.622* |
| | |
| **Valor Positivo Bruto dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito de Contraparte** | **1.164.860** |

| | |
|---|---|
| **Garantias dos Contratos Sujeitos ao Risco de Crédito de Contraparte** | **681.720** |

| | |
|---|---|
| **Exposição Global Líquida ao Risco de Crédito de Contraparte** | **512.076** |

## RISCO DE MERCADO

A área de risco de mercado do Banco BBM S.A. é responsável pelos procedimentos necessários para o efetivo cumprimento das políticas de risco, que incluem identificar, medir e informar diariamente os riscos de mercado, bem como assegurar que os limites operacionais sejam observados.

São atribuições da Área de Risco de Mercado:

- Identificar, medir e controlar o risco de mercado de todas as operações do BBM;
- Definir, junto com o Comitê de Risco de Mercado, os cenários de estresse usados na reavaliação de todas as carteiras;
- Monitorar os limites operacionais de risco de mercado; e
- Gerar relatórios para a Diretoria e áreas tomadoras de risco, no mínimo diariamente.

O risco de mercado é monitorado através do cálculo diário do Value at Risk (VaR), uma ferramenta estatística que mede a perda potencial da Instituição com determinado nível de confiança, para um certo horizonte de investimento. Como ferramenta de controle de Risco de Mercado complementar ao VaR, o BBM utiliza a análise de cenários. Os cenários são definidos no Comitê de Risco, que é realizado a cada três meses, ou extraordinariamente, quando da mudança do cenário básico. Na reunião são apresentados, discutidos e estabelecidos diversos cenários baseados em histórico de preços e volatilidade, crises de mercado, instabilidade política, fatores macroeconômicos e de liquidez de mercado.

Para cálculo do risco de mercado, o Banco BBM S.A utiliza as circulares nº 3.354 e nº 3.365 para segregar as operações classificadas na carteira de negociação e na carteira de Banking. Para o cálculo do risco da carteira de Banking, utiliza-se as premissas da circular nº 3.365, verificando as operações sensíveis às variações nas taxas de juros.

## 03.09. Abertura dos Ativos Ponderados de Risco de Mercado ($RWA_{MPAD}$)

| **Parcelas de Risco de Mercado** | *R$ mil* |
|---|---|
| **Ativos Ponderados de Risco de Mercado($RWA_{MPAD}$)** | **333.024** |
| **Operações sujeitas à variação de taxas de juros ($RWA_{JUR}$)** | **312.017** |
| Prefixadas denominadas em real ($RWA_{JUR1}$) | 141.327 |
| Cupons de moedas estrangeiras ($RWA_{JUR2}$) | 385 |
| Cupom de índices de preços ($RWA_{JUR3}$) | 170.305 |
| Cupons de taxas de juros ($RWA_{JUR4}$) | 0 |
| **Operações sujeitas ao risco das exposições em ouro, em moeda estrangeira e à variação cambial ($RWA_{CAM}$)** | **21.007** |
| **Operações sujeitas à variação do preço de commodities ($RWA_{COM}$)** | **0** |
| **Operações sujeitas à variação do preço de ações ($RWA_{ACS}$)** | **0** |
| **Montante do PR apurado para cobertura do risco de taxas de juros das operações não classificadas na carteira de negociação (RBAN)** | **20.625** |

## 03.010. Valor total da carteira de negociação segmentado por fator de risco de mercado

R$ Milhões

| Fator de Risco | Exposição Vendida | Exposição Comprada |
|---|---|---|
| Câmbio | 0,01 | 0,00 |
| Juros | 0,00 | 0,00 |
| Outros | 518,76 | 0,00 |

## 03.011. Total da exposição a instrumentos financeiros derivativos

RS Millhões

| | Brasil | | | | Exterior | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Juros | Câmbio | Cupom | Ações | Juros | Câmbio | Cupom | Ações |
| Comprado | 0,00 | 502,57 | 502,57 | 0,00 | 307,27 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Vendido | 33,64 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 303,10 | 303,10 | 0,00 |

## 04. RISCO DE LIQUIDEZ

Define-se Risco de Liquidez como a ocorrência de desequilíbrios entre ativos negociáveis e passivos exigíveis – "descasamentos" entre pagamentos e recebimentos – que possam afetar a capacidade de pagamento da instituição, levando-se em consideração as diferentes moedas e prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

A meta de liquidez do Banco BBM é garantir que, a qualquer momento, o Banco possua caixa em montante suficiente para honrar os seus passivos e todos os demais compromissos, sem que para isso tenha de realizar qualquer rolagem ou captação adicional de recursos. Para atingir este objetivo, praticamos uma política de captação de passivos casados com os ativos: as captações são realizadas com prazo e volume iguais a, no mínimo, prazo e volume das operações de crédito, garantindo que o volume e o prazo da carteira de captação, em conjunto com o patrimônio não imobilizado do Banco BBM, sejam maiores que o volume e o prazo da carteira de crédito.

O gerenciamento do risco de liquidez é feito com projeções do fluxo de caixa da instituição, contemplando diversos cenários de evolução das captações, das operações de crédito e da tesouraria. Nestas análises de fluxo de caixa leva-se em conta

a) o risco implícito de cada cliente;
b) eventual caixa adicional para cumprimento de depósitos compulsórios;
c) ajustes de derivativos; e
d) outras obrigações existentes.

O princípio geral é o de assegurar os compromissos do Banco de acordo com o patrimônio e as atuais políticas de captação, crédito e tesouraria.

A descrição completa da estrutura de gerenciamento de risco de liquidez encontra-se disponível no site do Banco BBM (www.bancobbm.com.br).

## 05. RISCO OPERACIONAL

O Banco BBM possui estrutura de gerenciamento de risco operacional de acordo com as melhores práticas de mercado e em atendimento à regulamentação vigente. Essa estrutura encontra-se formalizada no documento "Política de Gerenciamento de Risco Operacional", que define a metodologia e o processo de gestão, os papéis e responsabilidades, as categorias, os procedimentos de documentação e armazenamento de informações, além do processo de divulgação que garante a transparência das atividades de gerenciamento.

A gestão de risco operacional tem por objetivo a disseminação interna da cultura de controle de risco operacional, reforçando a responsabilidade de seus funcionários no processo. O processo de identificação e avaliação do risco operacional abrange:

a) Mapeamento dos processos das áreas, através de entrevistas com os gestores;
b) Análise da documentação existente nas áreas, tais como leis, regulamentações, políticas e sistemas envolvidos, linha hierárquica de reporte e aprovação;
c) Identificação e classificação dos riscos operacionais (impactos);
d) Definição dos Planos de ação;
e) Acompanhamento.

São responsáveis pela execução dessas atividades a área de Risco e a área de Controles Internos.

É importante salientar que todas as áreas do Banco participam do processo, desde o mapeamento, da identificação dos riscos e da criação e execução dos planos de ação. Daí a importância de disseminação da cultura de controle de risco operacional.

As áreas de Risco Operacional e Controles Internos são unidades organizacionais independentes, segregadas da Auditoria Interna, sob responsabilidade do Diretor de Risco e Controles Internos.

## 06. CAPITAL REGULATÓRIO

O Gerenciamento de Capital é um processo contínuo de avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que o Banco BBM está sujeito. O Banco BBM adota uma postura prospectiva em relação ao gerenciamento de capital em linha com seus objetivos estratégicos.

A seguir seguem as informações relativas a apuração do montante RWA e do Patrimônio de Referência.

| | *R$ mil* |
|---|---|
| **Ativos Ponderados Por Risco (RWA)** | **2.583.656** |
| **Ativos Ponderados de Risco de Crédito ($RWA_{CPAD}$)** | **2.065.252** |
| **Ativos Ponderados de Risco de Mercado($RWA_{MPAD}$)** | **333.024** |
| **Operações sujeitas à variação de taxas de juros ($RWA_{JUR}$)** | **312.017** |
| Prefixadas denominadas em real ($RWA_{JUR1}$) | 141.327 |
| Cupons de moedas estrangeiras ($RWA_{JUR2}$) | 385 |
| Cupom de índices de preços ($RWA_{JUR3}$) | 170.305 |
| Cupons de taxas de juros ($RWA_{JUR4}$) | 0 |
| **Operações sujeitas ao risco das exposições em ouro, em moeda estrangeira e à variação cambial ($RWA_{CAM}$)** | **21.007** |
| **Operações sujeitas à variação do preço de commodities ($RWA_{COM}$)** | **0** |
| **Operações sujeitas à variação do preço de ações ($RWA_{ACS}$)** | **0** |
| **Ativos Ponderados de Risco Operacional ($RWA_{OPAD}$)** | **185.380** |
| **Montante do PR apurado para cobertura do risco de taxas de juros das operações não classificadas na carteira de negociação (RBAN)** | **20.625** |

| | |
|---|---|
| **Patrimônio de Referência Nível I** | **545.752** |
| **Índice de Basiléia (IB)** | **21,12%** |
| **Valor da Margem ou Insuficiência (PR - Requerimento de Capital)** | **545.752** |

### 06.01. Abertura dos ativos ponderados de Risco de Crédito ($RWA_{CPAD}$)

R$ Mil

| FPR | Exposição |
|---|---|
| 0% | 1.835.124,54 |
| 20% | 1.514.844,20 |
| 50% | 297.582,54 |
| 75% | 728,55 |
| 85% | 1.241.200,65 |
| 100% | 1.327.579,10 |
| 250% | 56.648,08 |
| 300% | 12.514,76 |

# ANEXO I

**Composição do Patrimônio de Referência (PR) e informações sobre a adequação do PR**

| | 31/03/2016<br>Capital Principal: instrumentos e reservas | Valor (R$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil) |
|---|---|---|---|
| 1 | Instrumentos elegíveis ao Capital Principal | 414.308 | |
| 2 | Reservas de lucros | 360.417 | |
| 3 | Outras receitas e outras reservas | (4.165) | |
| 4 | Instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | |
| 5 | Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias e elegíveis ao Capital Principal do conglomerado | - | |
| 6 | **Capital Principal antes dos ajustes prudenciais** | **770.560** | |

| | Capital Principal: ajustes prudenciais | Valor (R$ mil) | Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil) |
|---|---|---|---|
| 7 | Ajustes prudenciais relativos a apreçamento de instrumentos financeiros | - | |
| 8 | Ágios pagos na aquisição deinvestimentos com fundamento em expectativa de rentabilidade futura | - | |
| 9 | Ativos intangíveis | 638 | 211 |
| 10 | Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais e de base negativa de Contribuição Social sobre o Lucro Líquido e os originados dessa contribuição relativos a períodos de apuração encerrados até 31 de dezembro de 1998 | 17.786 | 11.857 |
| 11 | Ajustes relativos ao valor de mercado dos instrumentos financeiros derivativos utilizados para hedge de fluxo de caixa de itens protegidos que não tenham seus ajustes de marcação a mercado registrados contabilmente | - | |
| 12 | Diferença a menor entre o valor provisionado e a perda esperada para instituições que usam IRB | - | |
| 13 | Ganhos resultantes de operações de securitização | | |
| 14 | Ganhos ou perdas advindos do impacto de mudanças no risco de crédito da instituição na avaliação a valor justo de itens do passivo | | |
| 15 | Ativos atuariais relacionados a fundos de pensão de benefício definido | - | |
| 16 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria autorizados a compor o Capital Principal, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | 185.011 | |
| 17 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Capital Principal | | |
| 18 | Valor agregado das participações líquidas inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | |
| 19 | Valor agregado das participações líquidas superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | |
| 20 | Direitos por serviços de hipoteca | | |
| 21 | Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização, acima do limite de 10% do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | |
| 22 | Valor que excede a 15% do Capital Principal | - | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 23 | do qual: oriundo de participações no capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil e de instituições financeiras no exterior não consolidadas, no capital de empresas assemelhadas a instituições financeiras que não sejam consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | - | |
| 24 | do qual: oriundo de direitos por serviços de hipoteca | | |
| 25 | do qual: oriundo de créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias que dependam de geração de lucros ou receitas tributáveis futuras para sua realização | - | |
| 26 | Ajustes regulatórios nacionais | 1.128 | |
| 26.a | Ativos permanentes diferidos | 1.450 | |
| 26.b | Investimento em dependências, instituições financeiras controladas no exterior ou entidades não financeiras que componham o conglomerado, em relação às quais o Banco Central do Brasil não tenha acesso a informações, dados e documentos | - | |
| 26.c | Instrumentos de captação elegíveis ao Capital Principal emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeira no exterior, que não componham o conglomerado | - | |
| 26.d | Aumento de capital social não autorizado | - | |
| 26.e | Excedente ao valor ajustado de Capital Principal | - | |
| 26.f | Depósito para suprir deficiência de capital | - | |
| 26.g | Montante dos ativos intangíveis constituídos antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | 322 | |
| 26.h | Excesso dos recursos aplicados no Ativo Permanente | - | |
| 26.i | Destaque do PR | - | |
| 26.j | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Principal para fins regulatórios | - | |
| 27 | Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Principal em função de insuficiência do Capital Complementar e de Nível II para cobrir deduções | - | |
| 28 | Total de deduções regulatórias ao Capital Principal | 204.564 | |
| 29 | Capital Principal | 565.996 | |

| | **Capital Complementar: instrumentos** | **Valor (R$ mil)** | **Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil)** |
|---|---|---|---|
| 30 | Instrumentos elegíveis ao Capital Complementar | - | |
| 31 | dos quais: classificados como capital social conforme as regras contábeis | - | |
| 32 | dos quais: classificados como passivo conforme as regras contábeis | - | |
| 33 | Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | |
| 34 | Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias e elegíveis ao Capital Complementar do conglomerado | - | |
| 35 | da qual: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | |
| 36 | Capital Complementar antes das deduções regulatórias | - | |
| | **Capital Complementar: deduções regulatórias** | **Valor (R$ mil)** | **Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil)** |
| 37 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Capital Complementar, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | - | |
| 38 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao capital complementar | | |
| 39 | Valor agregado dos investimentos líquidos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado e que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | |
| 40 | Valor agregado dos investimentos líquidos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | - | |
| 41 | Ajustes regulatórios nacionais | - | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 41.a | a Valor agregado dos investimentos líquidos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado e que não exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | |
| 41.b | Participação de não controladores no Capital Complementar | - | |
| 41.c | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Capital Complementar para fins regulatórios | - | |
| 42 | Ajustes regulatórios aplicados ao Capital Complementar em função de insuficiência do Nível II para cobrir deduções | - | |
| 43 | Total de deduções regulatórias ao Capital Complementar | - | |
| 44 | Capital Complementar | - | |
| 45 | Nível I | 565.996 | |

| | **Nível II: instrumentos** | **Valor (R$ mil)** | **Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil)** |
|---|---|---|---|
| 46 | Instrumentos elegíveis ao Nível II | - | |
| 47 | Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | |
| 48 | Participação de não controladores nos instrumentos emitidos por subsidiárias e elegíveis ao Capital Nível II do conglomerado | - | |
| 49 | da qual: instrumentos emitidos por subsidiárias antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | - | |
| 50 | Excesso de provisões em relação à perda esperada no IRB | - | |
| 51 | Nível II antes das deduções regulatórias | - | |

| | **Nível II: deduções regulatórias** | **Valor (R$ mil)** | **Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil)** |
|---|---|---|---|
| 52 | Ações ou outros instrumentos de emissão própria, autorizados a compor o Nível II, adquiridos diretamente, indiretamente ou de forma sintética | - | |
| 53 | Investimentos cruzados em instrumentos elegíveis ao Nível II | | |
| 54 | Valor agregado dos investimentos líquidos inferiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior que não componham o conglomerado, que exceda 10% do valor do Capital Principal, desconsiderando deduções específicas | - | |
| 55 | Valor agregado dos investimentos líquidos superiores a 10% do capital social de instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou de instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | - | |
| 56 | Ajustes regulatórios nacionais | - | |
| 56.a | Instrumentos de captação elegíveis ao Nível II emitidos por instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil ou por instituições financeiras no exterior, que não componham o conglomerado | - | |
| 56.b | Participação de não controladores no Nível II | - | |
| 56.c | Outras diferenças residuais relativas à metodologia de apuração do Nível II para fins regulatórios | - | |
| 57 | Total de deduções regulatórias ao Nível II | - | |
| 58 | Nível II | - | |
| 59 | Patrimônio de Referência(Nível I + Nível II) | 565.996 | |
| 60 | Total de ativos ponderado spelo risco | | |
| | **Índices de Basileia e Adicional de Capital Principal** | | |
| 61 | Índice de Capital Principal (ICP) | 26,40% | |
| 62 | Índice de Nível I (IN1) | 26,40% | |
| 63 | Índice de Basileia (IB) | 26,40% | |
| 64 | Valor total de Capital Principal demandado especificamente para a instituição (% dos RWA) | 5,75% | |
| 65 | do qual: adicional para conservação de capital | 0,6% | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 66 | do qual: adicional contracíclico | 0,6% | |
| 67 | do qual: adicional para instituições sistemicamente importantes em nível global (G-SIB) | | |
| 68 | Montante de Capital Principal alocado para suprir os valores demandados de Adicional de Capital Principal (% dos RWA) | 1,3% | |
| | **Mínimos Nacionais** | **%** | |
| 69 | Índice de Capital Principal (ICP), se diferente do estabelecido em Basileia III | | |
| 70 | Índice de Nível I (IN1), se diferente do estabelecido em Basileia III | 6% | |
| 71 | Índice de Basileia (IB), se diferente do estabelecido emBasileia III | 10% | |
| | **Valores abaixo do limite para dedução (antes da ponderação pelo risco)** | **Valor (R$ mil)** | **Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil)** |
| 72 | Valor agregado das participações inferiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | - | |
| 73 | Valor agregado das participações superiores a 10% do capital social de empresas assemelhadas a instituições financeiras não consolidadas, de sociedades seguradoras, resseguradoras, de capitalização e de entidades abertas de previdência complementar | 62.280 | |
| 74 | Direitos por serviços de hipoteca | | |
| 75 | Créditos tributários decorrentes de diferenças temporárias, não deduzidos do Capital Principal | 5.109 | |
| | **Limites à inclusão de provisões no Nível II** | **Valor (R$ mil)** | |
| 76 | Provisões genéricas elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem ]padronizada | | |
| 77 | Limite para a inclusão de provisões genéricas no Nível II para exposições sujeitas à abordagem padronizada | | |
| 78 | Provisões elegíveis à inclusão no Nível II relativas a exposições sujeitas ao cálculo do requerimento de capital mediante abordagem IRB (antes da aplicação do limite) | - | |
| 79 | Limite para a inclusão de provisões no Nível II para exposições sujeitas à abordagem IRB | - | |
| | **Instrumentos autorizados a compor o PR antes da entrada em vigor da Resolução 4.192, de 2013 (aplicável entre 1º de outubro de 2013 e 1º de janeiro de 2022)** | **Valor (R$ mil)** | **Valor sujeito a tratamento transitório (R$ mil)** |
| 80 | Limite atual para os instrumentos autorizados a compor o Capital Principal antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | |
| 81 | Valor excluído do Capital Principal devido ao limite | | |
| 82 | Instrumentos autorizados a compor o Capital Complementar antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | |
| 83 | Valor excluído do Capital Complementar devido ao limite | | |
| 84 | Instrumentos autorizados a compor o Nível II antes da entrada em vigor da Resolução nº 4.192, de 2013 | | |
| 85 | Valor excluído do Nível II devido ao limite | | |